

# ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

## к отчетности за 2017г.

Дата составления: «11» апреля 2018г.

Отчитывающаяся организация	Банк промышленно-инвестиционных расчетов (общество с ограниченной ответственностью)
Сокращенное наименование	ООО ПИР Банк
Юридический адрес	Российская Федерация, 121099, г. Москва, Новинский б-р, д. 3, стр. 1.
Фактическое местонахождение	соответствует юридическому адресу
Отчетный период	2017 г.
Единицы измерения годовой отчетности	тысячи рублей

Банк имеет внутренние структурные подразделения:

4 кредитно-кассовых офиса в г.Санкт-Петербург;

3 дополнительных офиса в г.Москва.

Банк не имеет обособленных структурных подразделений на территории иностранных государств.

### 1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ.

Кредитная организация Общество с ограниченной ответственностью Банк промышленно-инвестиционных расчетов - ООО ПИР Банк (с января 2013г.) (далее по тексту – Банк) создана в 1994 году.

Банк входит в банковскую систему России и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и своим Уставом.

Банк создан без ограничения срока деятельности.

Банк осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии Банка России на совершение банковских операций № 2655.

С 09.12.2004г. Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов – регистрационный номер 284.

Банк является членом АРБ, Московского Банковского Союза, Международной платежной системы VISA International и косвенным участником платежной системы «МИР».

Основным видом деятельности Банка является предоставление коммерческих и розничных банковских услуг физическим и юридическим лицам, а именно:

- открытие и ведение банковских счетов,
- осуществление расчетно-кассового обслуживания,
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов по поручению физических лиц (в том числе через сеть платежных банкоматов),
- привлечение денежных средств во вклады,
- кредитование юридических и физических лиц,
- предоставление банковских гарантий,
- осуществление операций с ценными бумагами,
- осуществление операций с иностранной валютой,
- предоставление в аренду индивидуальных банковских сейфов,
- предоставление услуг по валютному контролю,
- осуществление услуг по принятию чеков на инкассо.

Списочная численность персонала Банка на отчетную дату составила 247 человек (на 01.01.2017г.- 285 человек).

Учредителями Банка являются физические лица (их доля составляет 99,1%) и юридические лица (их доля составляет 0,9%).

Состав Совета директоров Банка.

На 01.01.2018г.			На 01.01.2017г.		
Фамилия, имя, отчество	Занимаемая должность	Доли в уставном капитале Банка	Фамилия, имя, отчество	Занимаемая должность	Доли в уставном капитале Банка
Мягких Роман Иванович	Председатель Совета директоров	2.13333333333333%	Мягких Роман Иванович	Председатель Совета директоров	2.13333333333333%
Петряев Алексей Александрович	член Совета директоров	не имеет	Болховитинов Леонид Александрович	член Совета директоров	14.95%
Пчелкин Сергей Владимирович	член Совета директоров	не имеет	Екавян Арам Александрович	член Совета директоров	15.8768681333333%

Пчелкин Сергей Владимирович	член Совета директоров	не имеет
--------------------------------	---------------------------	----------

В отчетном периоде:

- из состава Совета директоров Банка выбыли Болховитинов Л.А. и Екавян А.А.
- в состав Совета директоров Банка введен Петряев С.В.

До даты утверждения годового отчета из состава Совета директоров Банка выбыл Пчелкин С.В.

Коллегиальный исполнительный орган Банка – Правление.

Состав Правления Банка.

На 01.01.2018г.			На 01.01.2017г.		
Фамилия, имя, отчество	Занимаемая должность	Доля в уставном капитале Банка	Фамилия, имя, отчество	Занимаемая должность	Доля в уставном капитале Банка
Колосова Ольга Вячеславовна	Председатель Правления (единоличный исполнительный орган)	не имеет	Болховитинов Леонид Александрович	Председатель Правления (единоличный исполнительный орган)	14.95%
Серебренников Андрей Александрович	Заместитель Председателя Правления – начальник Департамента управления финансовыми ресурсами	не имеет	Краснова Елена Глебовна	Заместитель Председателя Правления – начальник Департамента управления финансовыми ресурсами	не имеет
Суворов Антон Константинович	Заместитель Председателя Правления - начальник Управления ведения претензионной деятельности и контроля качества работы банкоматов Банка	не имеет	Лисицын Павел Павлович	Заместитель Председателя Правления – начальник Департамента клиентского развития	не имеет
			Колосова Ольга Вячеславовна	Главный бухгалтер	не имеет
			Кошкин Илья Яковлевич	Заместитель Председателя Правления – начальник Департамента операционного обслуживания	не имеет
			Головин Петр Павлович	Заместитель Председателя Правления – начальник Юридического департамента	не имеет

В отчетном периоде:

- из состава Правления Банка выбыли Болховитинов Л.А., Краснова Е.Г., Лисицын П.П., Кошкин И.Я., Головин П.П.
- Председателем Правления Банка назначена Колосова О.В.

## **2.ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА.**

Годовая бухгалтерская (финансовая) (далее по тексту – Отчетность) подготовлена Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и своим Уставом, и включает:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:

0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)»;

0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;

0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний и не составляет консолидированную отчетность.

Банк не раскрывает информацию по сегментам деятельности, поскольку долевые и долговые ценные бумаги Банка свободно не обращаются на денежные рынках, и Банк не находится в процессе выпуска таких финансовых инструментов на открытый рынок ценных бумаг.

При подготовке Отчетности Банк использует основы оценки, базирующиеся на концепции исторической стоимости, за исключением финансовых активов, отнесенных в категорию «Ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», отраженных по справедливой стоимости.

В отчете о финансовых результатах Банк представляет анализ расходов, признанных в составе прибыли/убытка, с использованием классификации, основанной на характере затрат в рамках деятельности Банка.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями российского законодательства. Отчетность подготовлена на основе этих учетных записей.

Подготовка Отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и условных обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством Банка текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Под **Учетной политикой** Банка понимается выбранная им совокупность способов ведения бухгалтерского учета – первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной, инвестиционной, финансовой и операционной деятельности для подготовки и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Учетная политика Банка разработана в соответствии с законами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними положениями, инструкциями и регламентами. Принятая учетная политика применяется последовательно из года в год.

Учетная политика основывается на принципах непрерывности деятельности, осторожности, своевременности, открытости, преемственности, постоянстве правил бухгалтерского учета (в случае нормативных изменений обеспечивается сопоставимость с отчетами предыдущего периода).

При отражении операций используется принцип начисления.

К способам ведения бухгалтерского учета, принятым при формировании учетной политики Банка и подлежащим раскрытию в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности, относятся:

- порядок и случаи изменения стоимости объектов основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету (переоценка, модернизация, реконструкция и т.д.);
- способы амортизации стоимости основных средств и нематериальных активов;
- лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств;
- способы начисления амортизации по объектам основных средств и нематериальных активов;
- порядок отнесения на расходы стоимости материальных запасов;
- порядок инвентаризации, методы оценки видов имущества и обязательств;
- учет валютных операций резидентов и нерезидентов;
- порядок учета операций в иностранной валюте при условии соблюдения лимита открытой валютной позиции;
- финансовые инструменты;
- инвестиции;
- учет операций по аренде
- дебиторская задолженность;
- признание выручки;
- формирование и распределение прибыли, покрытие убытков;
- порядок создания и использования фондов и резервов;
- порядок проведения отдельных учетных операций, не противоречащих законодательству Российской Федерации;
- порядок контроля за совершенными внутрибанковскими операциями;
- порядок и периодичность вывода на печать документов синтетического и аналитического учета;
- сравнительные показатели;
- деловая репутация;
- основные подходы к составлению бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, активы банка могут быть оценены по текущей (справедливой) стоимости. Активы могут быть обесценены путем создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями заключенных договоров. В дальнейшем обязательства также могут переоцениваться по текущей (справедливой) стоимости.

Методы оценки отдельных статей баланса, а также принципы признания доходов (расходов) и определение финансового результата от деятельности производятся в соответствии с нормами действующего законодательства и в порядке, утвержденном Учетной политикой Банка.

#### **Финансовые активы.**

В зависимости от цели приобретения ценные бумаги классифицируются Банком в соответствующий портфель:

- предназначенные для торговли;
- удерживаемые до погашения;
- имеющиеся в наличии для продажи.

При первоначальном признании ценные бумаги отражаются в балансе Банка по справедливой стоимости. До прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости, либо путем создания резервов на возможные потери.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

Оценка СС осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» и утвержденным учетной политикой Банка методом определения СС.

Для определения СС ценной бумаги приоритетным является рыночный подход – метод оценки, при котором для определения СС используются цены и другая соответствующая информация, генерируемая рыночными сделками с идентичными ценными бумагами. При этом максимально используются уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемые исходные данные.

#### **Ссудная и приравненная к ней задолженность.**

Ссуды признаются в балансе Банка с использованием метода на дату расчетов, т. е. на дату осуществления Банком поставки денежных средств.

Величина создаваемых резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности определяется в соответствии с нормативными документами Банка России и внутрибанковскими документами. Все созданные резервы по ссудной и приравненной к ней задолженности относятся на уменьшение налоговой базы для исчисления налога на прибыль кроме резерва, создаваемого под векселя.

#### **Имущество и обязательства Банка.**

Под имуществом Банка понимаются основные средства (в т.ч. капитальные вложения в собственные и арендованные объекты основных средств, если в соответствии с договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью Банка), нематериальные активы и материальные запасы, кредитные и финансовые вложения, денежные средства на счетах в кассе, прочие финансовые активы, включая дебиторскую задолженность.

Под обязательствами Банка понимаются средства клиентов и банков на счетах, полученные Банком кредиты, выпущенные долговые обязательства, резервы и прочие обязательства, включая кредиторскую задолженность.

Оценка имущества и обязательств производится в денежном выражении. Кредиторская и дебиторская задолженности, возникающие в иностранной валюте, отражаются в учете в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет, с последующей ее переоценкой в установленном порядке.

#### **Основные средства и нематериальные активы.**

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Стоимость основных средств списывается на расходы путем начисления амортизации. Начисление амортизации по объектам основных средств производится линейным способом.

Минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве основного средства это объект стоимостью 100 000 рублей и более без учета НДС. Исключением из общего правила являются банкоматы стоимостью от 40 000 рублей до 100 000 рублей без учета НДС, которые выделяются в отдельную группу.

Аналитический учет материальных запасов ведется в разрезе объектов, предметов, видов материалов, материально ответственных лиц и по местам хранения. Материальные ценности принимаются к учету по фактической стоимости. При этом материальные ценности, приобретенные за наличный расчет, принимаются к учету без выделения НДС. Материальные запасы списываются на расходы при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию на основании акта или отчета материально ответственного лица об их использовании.

Нематериальным активом признается результат интеллектуальной деятельности и иной объект интеллектуальной собственности, стоимостью более 100 000 рублей, находящийся в собственности Банка и используемый для извлечения дохода более 12 месяцев. Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации. При начислении амортизации нематериальных активов в Банке используется линейный метод.

#### **Валютные операции Банка.**

Аналитический учет валютных операций ведется в двойной оценке – в валюте совершения операций и в рублях по официальному курсу Банка России.

Текущая переоценка счетов в иностранной валюте производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России.

#### **Отражение доходов и расходов.**

Отнесение сумм на счета доходов и расходов производится по методу начисления, а не по фактическому их получению или выплате. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доходом признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (за исключением вкладов участников) и происходящих в форме:

- притока активов;
- повышения стоимости активов в результате переоценки (кроме переоценки основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи) или уменьшения резервов;
- увеличения активов в результате поставки (реализации) активов, выполнению работ;
- уменьшение обязательств, не связанных с уменьшением или выбытием соответствующих обязательств. Расходом признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (за исключением распределения между участниками) и происходящее в форме:
- выбытия активов;
- снижения стоимости активов в результате переоценки (кроме переоценки основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи), относимой на уменьшение добавочного капитала), создания (увеличения) резервов на возможные потери или износа;
- увеличение обязательств, не связанное с получением (образованием) соответствующих активов;
- уменьшения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг.

Процентный доход в бухгалтерском учете по операциям размещения (предоставления) денежных средств по приобретенным долговым обязательствам (в т.ч. векселям третьих лиц), по операциям займа ценных бумаг и по операциям предоставления за плату во временное пользование других активов признается в случае одновременного совпадения следующих условий:

- право на получение дохода вытекает из договора или подтверждено соответствующим образом;
- сумма дохода определена;
- отсутствует неопределенность в отношении получения дохода (т.е. 1,2 и 3 категории качества на основании оценки ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь).
- в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло от Банка к покупателю или работа принята заказчиком, услуга Банком оказана.

Расход в бухгалтерском учете признается при наличии следующих условий:

- расход возникает из договора или подтвержден соответствующим образом;
- сумма расхода определена;
- отсутствует неопределенность в отношении расхода, т.е. все операции, по которым срок оплаты не наступил на конец текущего месяца, а из условий договора можно точно определить сумму, относящуюся к текущему месяцу, и работы (услуги) выполнены.

При этом в отношении операций поставки (реализации) активов расход определяется как разница между балансовой стоимостью актива и выручкой от реализации и признается в учете на дату перехода прав собственности на актив или принятия работ услуг (заказчиком) независимо от условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

Отчетность Банка подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Применяемая Учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году с учетом изменений рекомендованных к применению с периодов, начинающихся с 1 января 2017 года.

В течение 2017г. в Учетную политику Банка вносились следующие изменения и уточнения:

- 15.02.2017г. - Уточнен расчет аванса при Отражении в учете краткосрочных вознаграждений.
- 22.03.2017г. - Порядок отражения операций по символам в части 7. Прочий совокупный доход в «Отчете о финансовых результатах» дополнен алгоритмом.
- 16.05.2017г. - Уточнена классификация 6-ой группы ОС с учетом специфики деятельности и критериев существенности. Уточнен алгоритм списания комиссии со счета клиента.
- 10.07.2017г. - Рабочий план счетов бухгалтерского учета дополнен счетами для осуществления клиринга (304), Описаны сведения, необходимые для включения в отчет о питании. сотрудников Банка. Внесены изменения в Порядок отражения в бухгалтерском учете операций по уплате страхового взноса в ФОСВ.
- 08.08.2017г. - Добавлена Таблица «Заклучение и исполнение сделок РЕПО с долговыми ценными бумагами, удерживаемыми до погашения, вне организованных торгов через клиринговую организацию (торговая площадка Bloomberg) в рамках Генерального Соглашения с Банком России».
- 01.10.2017г. - Уточнен порядок учета отнесения на просрочку неоплаченных процентов по кредитам 4 и 5 категории качества; внесены изменения в контрольные функции, осуществляемые бухгалтерскими работниками в связи с внесением изменений в структуру Банка.

Внесенные в Учетную политику изменения не повлекли за собой необходимости расчета корректировок и не повлияли на сопоставимость показателей деятельности Банка за 2017г. и предшествующие отчетные периоды.

Банк не менял существенно принципы Учетной политики в 2017г. по сравнению с 2016г.

#### **Изменения в Учетной политике Банка на следующий отчетный год.**

Отчетность Банка подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Применяемая Учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году с учетом изменений рекомендованных к применению с периодов, начинающихся с 1 января 2018 года. В Учетную политику на 2018г. внесены изменения, связанные:

- с учетом финансовой аренды при покупке имущества в лизинг;
- с учетом операций при прекращении обязательств заемщиков путем предоставления отступного в виде встречного требования по лизинговым платежам;
- с уточнением порядка учета аренды индивидуальных банковских сейфов;
- с уточнением порядка отражения в бухгалтерском учете проводок СПОД;
- с порядком составления отчетности и сроками раскрытия информации о деятельности Банка;
- с порядком формирования пояснительной информации о деятельности Банка;
- с изменением модели учета группы основных средств «Автотранспортные средства» - с 2018г. учитываются по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения.

В 2018г. Банк также планирует продолжать применять основополагающее допущение – «непрерывность деятельности».

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

Динамика изменения основных финансовых показателей Банка приведена в сравнительной таблице за пять последних лет деятельности.

Показатели	на 01.01.2014г.	на 01.01.2015г.	на 01.01.2016г.	на 01.01.2017г.	на 01.01.2018г.
Капитал, включая фонды (ф. 0409808)	1 264 044	1 061 893	1 141 735	1 092 915	1 197 324
Активы по балансу (ф. 0409806)	7 059 743	7 311 721	8 014 107	4 060 730	3 390 448
Прибыль/убыток (ф. 0409807)	270 634	57 558	51 947	90 686	6 247

По результатам деятельности за отчетный период по данным бухгалтерского учета без учета сумм созданных и восстановленных резервов на возможные потери, а также положительной и отрицательной переоценки иностранной валюты доходы Банка по балансу составили 879 983 тысяч рублей, расходы – 1 286 270 тысяч рублей.

#### **Операции, оказавшие существенное влияние на формирование финансового результата Банка:**

##### **1. Кредитование юридических и физических лиц**

Ссудная задолженность			Доход от операций по кредитованию				
На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.	Увеличение / снижение объема в отчетном периоде (%)	2017г.		2016г.		Увеличение / снижение дохода в отчетном периоде (%)
			Доход	Доля в общей сумме доходов (%)	Доход	Доля в общей сумме доходов (%)	
1 785 741*)	2 873 978	-37.87%	259 248	29.46%	552 940	52.53%	-53.11%

\*) Приравненная к ссудной задолженность не включена.

В доход по операциям кредитования включены полученные штрафы, пени и неустойки по кредитным операциям.

##### **2. Выдача банковских гарантий**

Объем выданных гарантий			Доход от операций по выдаче банковских гарантий				
На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.	Увеличение / снижение объема в отчетном периоде (%)	2017г.		2016г.		Увеличение / снижение дохода в отчетном периоде (%)
			Доход	Доля в общей сумме доходов (%)	Доход	Доля в общей сумме доходов (%)	
163 551	378 419	-56.78%	6 693	0.76%	21 086	2.00%	-68.26%

В отчетном периоде Банк выдавал гарантии в обеспечение исполнения государственного или муниципального контракта в соответствии с требованиями Федерального закона №44-ФЗ от 05.04.2013г. «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд».

### **3. Межбанковские кредиты и депозиты**

В отчетном году совершались операции по размещению денежных средств на межбанковском кредитном рынке. Основное назначение - управление ликвидностью, регулирование платежной позиции Банка, а также размещение временно свободных денежных средств на короткие сроки в целях получения дополнительного процентного дохода.

<b>Доход от операций по предоставлению межбанковских кредитов и депозитов</b>				
<b>2017г.</b>		<b>2016г.</b>		Увеличение / снижение дохода в отчетном периоде (%)
Доход	Доля в общей сумме доходов (%)	Доход	Доля в общей сумме доходов (%)	
19 035	2.16%	41 095	3.90%	-53.68%

В отчетном периоде Банк размещал свободные денежные средства в межбанковские депозиты. Объем размещенных средств позволил получить значительный доход по данным операциям. Средняя процентная ставка по размещенным средствам в отчетном периоде составила 9.14% (в 2015г. – 9.66%). Доходность по указанным операциям уменьшилась за счет снижения объема размещаемых средств в отчетном периоде и снижения процентных ставок.

### **4. Обслуживание клиентов банка**

По состоянию на 01.01.2018г. Банк обслуживает 1413 рублевых и 458 валютных счетов юридических лиц, 3790 рублевых и 4550 валютных счетов физических лиц. Общее количество обслуживаемых счетов – 10211 (по состоянию на 01.01.2017г. - 1579 рублевых и 531 валютных счетов юридических лиц, 3938 рублевых и 5154 валютных счетов физических лиц. Общее количество обслуживаемых счетов – 11202). Доходы по данному виду деятельности сложились в основном из комиссионного дохода за расчетно-кассовое обслуживание. Установленные на 2017г. тарифы по обслуживанию клиентов, обеспечили стабильность, и предсказуемость объемов прибыли от данных операций. Объем комиссионного дохода обеспечил достаточный уровень рентабельности для покрытия расходов, связанных с операционной деятельностью.

<b>Комиссионный доход от операций по расчетно-кассовому обслуживанию</b>				
<b>2017г.</b>		<b>2016г.</b>		Увеличение / снижение дохода в отчетном периоде (%)
Доход	Доля в общей сумме доходов (%)	Доход	Доля в общей сумме доходов (%)	
472 608	53.71%	198 647	18.87%	137.91%

Доходы увеличились за счет увеличения объема переводов физических лиц, осуществляемых без открытия счета по системам Вестерн Юнион, Лидер, Золотая Корона, Киви и т.п.

### **5. Вложения в ценные бумаги, операции с ценными бумагами.**

<b>Доход от вложений в ценные бумаги</b>				
<b>2017г.</b>		<b>2016г.</b>		Увеличение / снижение дохода в отчетном периоде (%)
Доход	Доля в общей сумме доходов (%)	Доход	Доля в общей сумме доходов (%)	
8 211	0.93%	41 155	3.91%	-80.05%

Чистые доходы от данного вида деятельности в отчетном периоде сложились из доходов за минусом расходов от вложений в долговые обязательства нерезидентов и долговые обязательства Российской Федерации.

<b>Доход от операций с ценными бумагами</b>	
<b>2017г.</b>	
Доход (тысяч рублей)	Доля в общей сумме доходов (%)
10 054	1.14%
<b>2016г.</b>	
Доход (тысяч рублей)	Доля в общей сумме доходов (%)
32 570	3.09%

Полученные доходы от операций с ценными бумагами связаны с продажей в отчетном периоде долговых обязательств нерезидентов.

### **6. Покупка и продажа иностранной валюты**

Доходы от данного вида деятельности в отчетном году сложились преимущественно от валютнообменных операций клиентов Банка, проводимых в целях обеспечения их потребностей в иностранной валюте.

<b>Чистый доход от операций покупки-продажи иностранной валюты</b>				
<b>2017г.</b>		<b>2016г.</b>		Увеличение / снижение дохода в отчетном периоде (%)
Доход	Доля в общей сумме доходов (%)	Доход	Доля в общей сумме доходов (%)	
30 250	3.44%	12 376	1.18%	144.42%

Чистый доход от операций покупки-продажи иностранной валюты увеличился по сравнению с предыдущим отчетным периодом за счет повышения активности клиентов при проведении указанных операций, значительных

колебаний курсов иностранных валют в отчетном периоде, а также за счет совершения во внутренних структурных подразделениях Банка операций покупки-продажи валют различных иностранных государств.

### **7. Срочные депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц и физических лиц**

Объем привлеченных срочных депозитов			Расход от операций по привлечению срочных депозитов				
На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.	Увеличение / снижение объема в отчетном периоде (%)	2017г.		2016г.		Увеличение / снижение расхода в отчетном периоде (%)
			Расход	Доля в общей сумме доходов (%)	Расход	Доля в общей сумме доходов (%)	
1 693 605	1 875 292	-9.69%	166 064	12.91%	213 266	19.64%	-22.13%

В отчетном периоде уменьшился объем привлеченных депозитов, что сказалось на снижении расходов от операций по привлечению денежных средств юридических и физических лиц.

В отчетном периоде Правлением Банка было принято решение на весь срок действия предписания, выданного Банком России сроком на 6 месяцев начиная с 13.07.2017г., не увеличивать объемы совершения перечисленных ниже банковских операций (сделок) сверх сумм по состоянию на 13.07.2017г.:

- На привлечение денежных средств физических лиц, не являющихся участниками Банка, путем продажи им собственных ценных бумаг Банка (в виде векселей, сберегательных сертификатов, облигаций, чеков и иных ценных бумаг). Операции ограничиваются объемом остатков денежных средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей, не являющихся участниками Банка, сложившимся на соответствующих балансовых счетах на дату введения ограничения – 6 681 тысяча рублей.
- На привлечение денежных средств физических лиц, а также индивидуальных предпринимателей, не являющихся участниками Банка, во вклады (до востребования и на определенный срок) и на банковские счета. Операции ограничиваются объемом остатков денежных средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей, не являющихся участниками Банка, сложившимися на соответствующих балансовых счетов на дату введения ограничения – 2 001 726 тысяч рублей.
- На открытие банковских (текущих и расчетных) счетов, счетов по вкладам (депозитам) физическим лицам (резидентам и нерезидентам), а также индивидуальным предпринимателям, не являющихся участниками Банка, путем заключения договоров банковского счета и банковского вклада. Операции ограничить количеством открытых счетов в разрезе соответствующих балансовых счетов на дату введения ограничения – 17 066 счетов.
- На привлечение денежных средств физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей (резидентов и нерезидентов), на счета, во вклады и депозиты объемом сложившихся на дату введения ограничения остатков денежных средств, подлежащих обязательному страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», в размере ответственности Агентства по страхованию вкладов - 1 803 431 тысяч рублей.
- На осуществление переводов денежных средств без открытия счета. Операции ограничить объемом оборотов денежных средств, проведенных по соответствующим балансовым счетам за июнь 2017г. – 1 061 395 тысяч рублей.
- На заключение договоров уступки прав требования (цессии), договоров новации (за исключением сделок по продаже прав требования по договорам долевого участия в строительстве ЖК «Мытищи Лайт», отраженным на балансовом счете 60312) Указанные сделки ограничить суммарным объемом, не превышающем 10 000 тысяч рублей в месяц.

Указанные обстоятельства оказали влияние на финансовое положение Банка, что сказалось на динамике основных показателей деятельности Банка и полученном за отчетный период финансовом результате.

### **3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ.**

#### **3.1. Информация к форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».**

##### **3.1.1. «Денежные средства»**

	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.
<b>Наличные денежные средства, всего, в том числе:</b>	<b>654 978</b>	<b>455 254</b>
<b>денежные средства в кассе, в том числе:</b>	<b>101 854</b>	<b>195 697</b>
в рублях	82 685	64 486



в долларах США	9 964	111 335
в ЕВРО	9 140	19 876
в прочих валютах	65	0
<b>денежные средства в банкоматах, в том числе:</b>	<b>532 803</b>	<b>259 557</b>
в рублях	532 227	257 705
в долларах США	576	1 820
в ЕВРО	0	32
<b>денежные средства в пути, в том числе:</b>	<b>20 321</b>	<b>0</b>
в рублях	20 321	0

### 3.1.2. «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации»

- денежные средства на корреспондентском счете в Банке России (кроме обязательных резервов) 45 617 тысяч рублей (на 01.01.2017г. – 66 362 тысяч рублей).

#### 3.1.2.1. «Обязательные резервы»

Обязательные резервы на счетах в Банке России в сумме представляют собой средства, которые депонированы в Банке России. По средствам в обязательных резервах не начисляются проценты, и они не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.
<b>Обязательные резервы, всего, в том числе:</b>	<b>17 087</b>	<b>129 892</b>
обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации	15 156	84 489
обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	1 931	45 403

Значительное снижение объема обязательных резервов связано с применением коэффициента усреднения при расчете размера обязательных резервов с отчетности по состоянию на 01.08.2017г.

### 3.1.3. «Средства в кредитных организациях»

	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.
<b>Средства в кредитных организациях (тысяч рублей), всего, в том числе:</b>	<b>119 154</b>	<b>163 555</b>
денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	54 925	96 488
оценочный резерв по денежным средствам на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	(109)	(139)
денежные средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах стран, имеющих страновые оценки «0»	49 670	53 117
средства для расчетов по клирингу	3 992	3 000
взнос в гарантийный фонд платежной системы	10 676	11 089

### 3.1.4. «Чистая ссудная задолженность»

В статью включены средства, предоставленные в межбанковские кредиты и депозиты, средства, размещенные в кредиты юридическим и физическим лицам.

	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.
<b>Кредиты и займы клиентам, не являющимся кредитными организациями, всего, в том числе:</b>	<b>1 800 951</b>	<b>2 874 074</b>
<b>кредиты, предоставленные юридическим лицам, из них:</b>	<b>854 577*)</b>	<b>1 434 004</b>
субъектам малого и среднего предпринимательства и индивидуальным предпринимателям	742 353	347 267
оценочный резерв по кредитным потерям	(371 295)	(507 532)
<b>кредиты, предоставленные физическим лицам, из них:</b>	<b>946 374</b>	<b>1 440 070</b>
жилищные ссуды	58 300	95 251
ипотечные ссуды	156 895	589 274
Автокредиты	83 964	180
иные потребительские ссуды	647 215	755 365
оценочный резерв по кредитным потерям	(331 369)	(515 458)
<b>Чистая ссудная задолженность по кредитам</b>	<b>1 098 287</b>	<b>1 851 084</b>
<b>Средства, размещенные в других кредитных организациях, всего, в том числе:</b>	<b>15 552</b>	<b>18 197</b>
прочие средства, размещенные в других банках	15 552	18 197
оценочный резерв по кредитным потерям	0	0
<b>Чистая ссудная задолженность по средствам, размещенным в других кредитных организациях</b>	<b>15 552</b>	<b>18 197</b>
<b>ИТОГО ЧИСТАЯ ССУДНАЯ</b>	<b>1 113 839</b>	<b>1 869 281</b>

<b>ЗАДОЛЖЕННОСТЬ</b>		
----------------------	--	--

\*) В статью включена приравненная к ссудной задолженность в сумме 15 210 тысяч рублей (часть балансового счета второго порядка №47423).

Распределение по географическим зонам ссудной задолженности юридических и физических лиц представлено в таблице:

Географическая зона	На 01.01.2018г.		На 01.01.2017г.	
	Ссудная задолженность юридических лиц	Ссудная задолженность физических лиц	Ссудная задолженность юридических лиц	Ссудная задолженность физических лиц
<b>Российская Федерация, всего, в том числе по регионам:</b>	<b>854 577</b>	<b>946 374</b>	<b>1 434 004</b>	<b>1 439 980</b>
г.Москва	464 137	747 094	617 781	941 539*)
Московская область	132 618	195 999	266 500	396 660
Калужская область	0	0	126 780	90
Республика Саха-Якутия	75 000	0	57 000	0
Тверская область	73 437	0	73 437	101 220
Липецкая область	0	212	0	180
Ставропольский край	19 976	0	0	0
Белгородская область	35 000	0	32 506	0
Волгоградская область	23 481	0	210 000	0
Новосибирская область	25 833	0	50 000	0
г Санкт-Петербург	5 095	0	0	0
Владимирская область	0	0	0	210
Самарская область	0	98	0	40
Смоленская область	0	2 896	0	0
Республика Татарстан	0	50	0	41
Чувашская республика	0	25	0	0
<b>Прочие страны, всего, в том числе:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>90</b>
Молдова	0	0	0	90

\*) В регион г.Москва включена ссудная задолженность физических лиц по кредитам, права на которые приобретены.

Информация о ссудах в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения представлена в следующей таблице.

На 01.01.2018г.		
Срок до погашения ссуды	Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (тысяч рублей)	Ссуды, предоставленные физическим лицам (тысяч рублей)
до востребования и на 1 день	15 306	4 246
до 5 дней	0	0
до 10 дней	0	0
до 20 дней	0	54
до 30 дней	0	5 460
до 90 дней	49 314	7 046
до 180 дней	258 437	1 465
до 270 дней	5 095	2 994
до 1 года	104 975	100 025
свыше 1 года	321 897	574 545
с неопределенным сроком	99 553	250 539
<b>ИТОГО задолженность по ссудам</b>	<b>854 577</b>	<b>946 374</b>
На 01.01.2017г.		
Срок до погашения ссуды	Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (тысяч рублей)	Ссуды, предоставленные физическим лицам (тысяч рублей)

до востребования и на 1 день	0	209
до 5 дней	0	0
до 10 дней	22 500	2 182
до 20 дней	15 000	4 535
до 30 дней	8 333	8 364
до 90 дней	179 116	454 483
до 180 дней	262 751	66 084
до 270 дней	284 123	323 295
до 1 года	175 437	35 489
свыше 1 года	162 506	220 476
с неопределенным сроком	324 238	324 953
<b>ИТОГО задолженность по ссудам</b>	<b>1 434 004</b>	<b>1 440 070</b>

### Информация о сделках по уступке (приобретению) прав требований.

Основная цель Банка при совершении операций по уступке прав требований – улучшение качества кредитного портфеля.

При осуществлении сделок по уступке прав требований по кредитам Банк выполняет функцию первоначального кредитора.

По сделкам уступки прав требований Банк не привлекал ипотечных агентов и специализированных обществ.

В отчетном периоде Банком совершались следующие сделки по уступке прав требований.

<b>Балансовая стоимость уступленных в отчетном периоде требований (в единицах валюты уступленных требований)</b>			
Валюта требования	Основной долг	Проценты (штрафы, пени, госпошлины и т.п.)	<b>ИТОГО</b>
<b>Требования к юридическим и физическим лицам</b>			
Рубли	73 018 699.94	4 142 509.48	77 161 209.42
Доллары США	1 248 183.38	122 610.46	1 370 793.84
Евро	91 500.00	675.45	92 175.45

Все уступленные требования относились к 5 категории качества (сформированный резерв – 100%).

Бухгалтерский учет операций, связанных с осуществлением сделок по уступке прав требований осуществляется в соответствии с Положением Центрального Банка Российской Федерации N 579-П. Сделки по уступке прав требований совершаются Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами.

В соответствии с существующими требованиями к величине собственных средств (капитала), установленными Банком России, Банк поддерживает соотношение величины собственных средств (капитала) и активов, взвешенных с учетом риска, в том числе требований, учтенных на балансовых счетах в связи со сделками по уступке прав требований, («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

По кредитам, которые Банк продавал по цессии, права требования к заемщикам, а с ними и кредитный риск переходили к цессионарию в полном объеме в дату полной оплаты. С момента перехода к цессионарию прав требования по кредитному договору у цессионария возникают права и обязанности кредитора в рамках кредитного договора. Кредитный риск для Банка равен нулю.

Прибыль и убыток от операций уступки прав требований по кредитным требованиям отсутствуют.

В балансе Банка отсутствуют требования, связанные со сделками по уступке прав требований.

**Балансовая стоимость приобретенных прав требований банковского портфеля по автокредитам представлена в таблице:**

Наименование портфеля	Ссудная задолженность (часть балансового счет №47802)	Категория качества	Процент резервирования	Сформированный резерв
<b>На 01.01.2018г.</b>				
Подпортфель ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней	<b>65 726</b>	<b>2</b>	<b>0.75%</b>	<b>493</b>
	<b>3 950</b>	<b>2</b>	<b>0.75%</b>	<b>29</b>
	<b>2 242</b>	<b>3</b>	<b>9.00%</b>	<b>202</b>
Подпортфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней	<b>1 798</b>	<b>3</b>	<b>15.00%</b>	<b>270</b>
Подпортфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней	<b>1 238</b>	<b>5</b>	<b>60.00%</b>	<b>743</b>
Подпортфель ссуд с просроченными	<b>2 666</b>	<b>5</b>	<b>85.00%</b>	<b>2 266</b>

платежами продолжительностью от 181 до 360 календарных дней				
Подпортфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше 360 календарных дней	<b>1 659</b>	<b>5</b>	<b>100.00%</b>	<b>1 659</b>
<b>Итого</b>	<b>79 279</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>5 662</b>
<b>На 01.01.2017г.</b>				
Подпортфель ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней	<b>150 809</b>	<b>2</b>	<b>0.75%</b>	<b>1 131</b>
Подпортфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней	<b>4 122</b>	<b>3</b>	<b>25%</b>	<b>1 031</b>
Подпортфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней	<b>1 747</b>	<b>3</b>	<b>35%</b>	<b>611</b>
<b>Итого</b>	<b>156 678</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>2 773</b>

Размер кредитного риска по портфелю составляет 5 662 тысяч рублей или 7.15% от ссудной задолженности по портфелю в целом.

На отчетную дату обесцененные требования банковского портфеля, отнесенные к 5 категории качества составляют 5 563 тысяч рублей (сформированный резерв – 4 668 тысяч рублей).

Требования, выведенные из банковского портфеля и оцененные на индивидуальной основе, составляют 3 214 тысяч рублей (сформированный резерв – 2 708 тысяч рублей).

### 3.1.5. «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи». «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения».

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, представляют собой непроемкие финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые руководство Банка твердо намерено и способно удерживать до погашения.

В 2014г. Банком было применено Указание Банка России от 18.12.2014г. №3498-У: долговые обязательства из категории «имеющиеся в наличии для продажи» были переклассифицированы в категорию «долговые обязательства, удерживаемые до погашения» и отражены по справедливой стоимости, сложившейся на 01.10.2014г.

Ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, отсутствуют.

Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые ценные бумаги представлена в таблице.

<b>Вид ценной бумаги</b>	<b>на 01.01.2018г.</b>	<b>на 01.01.2017г.</b>
Долговые обязательства Российской Федерации	4 853	54 067
Долговые обязательства Российской Федерации, переданные без прекращения признания	50 226	0
<b>Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения</b>	<b>55 079</b>	<b>54 067</b>
Долговые обязательства нерезидентов	0	170 027
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>0</b>	<b>170 027</b>

На отчетную дату часть ценных бумаг в сумме 50 226 тысяч рублей передана в залог по операции привлечения депозита от Банка России.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения имеют следующие характеристики:

<b>Выпуск</b>	<b>Эмитент</b>	<b>Валюта номинала</b>	<b>Срок погашения</b>	<b>Балансовая стоимость (тысяч рублей)</b>
<b>на 01.01.2018г.</b>				
ОФЗ, выпуск 46018	Минфин России	RUR	24.11.2021г.	29 911
ОФЗ, выпуск 46020	Минфин России	RUR	06.02.2036г.	25 168
<b>Итого</b>				<b>55 079</b>
<b>на 01.01.2017г.</b>				
ОФЗ, выпуск 46018	Минфин России	RUR	24.11.2021г.	29 188
ОФЗ, выпуск 46020	Минфин России	RUR	06.02.2036г.	24 879
<b>Итого</b>				<b>54 067</b>

### 3.1.6. «Требование по текущему налогу на прибыль»

	<b>На 01.01.2018г.</b>	<b>На 01.01.2017г.</b>
Расчеты по налогу на прибыль (городской бюджет)	0	12 871

Расчеты по налогу на прибыль (федеральный бюджет)	0	1 430
<b>ИТОГО требование по текущему налогу на прибыль</b>	<b>0</b>	<b>14 301</b>

### 3.1.7. «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы»

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

Стоимость основных средств погашается ежемесячно посредством начисления амортизации линейным способом и списывается на расходы в течение нормативного срока их полезного использования по нормам, утвержденным в установленном законодательством порядке.

Для последующей оценки основных средств Банком применительно ко всем группам однородных основных средств выбрана и закреплена в Учетной политике модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Исключение составляет группа основных средств «Автотранспортные средства», к которой Банк применяет модель по переоцененной стоимости (согласно изменениям, внесенным в Учетную политику Банка на 2018г. – применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения).

При определении справедливой стоимости активов данной группы Банком используются действующие цены на активном рынке аналогичных активов, полученные из внешних источников, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о справедливой стоимости активов, отчеты независимых оценщиков и тому подобное.

Банк оценивает наличие признаков возможного обесценения основных средств, подлежащих проверке на обесценение, с периодичностью, установленной законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, и внутренними документами Банка, включая учетную политику, а именно, один раз в год по состоянию за 31 декабря отчетного года.

Под признаками обесценения актива понимаются значительные изменения негативного характера, произошедшие в отчетном периоде (или которые, как ожидается, произойдут в будущем) и связанные с использованием актива, его рыночной стоимостью или внешней рыночной ситуацией, в которой действует Банк.

Банк провел тестирование основных средств на предмет выявления наличия внешних и внутренних признаков обесценения основных средств по состоянию на 01.01.2018г., признаков обесценения не выявлено.

	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.
Основные средства (в том числе не введенные в эксплуатацию)	552 330	408 486
Накопленная амортизация по основным средствам	(86 634)	(32 180)
<b>Основные средства за минусом накопленной амортизации</b>	<b>465 696</b>	<b>376 306</b>
Нематериальные активы	11 161	4 122
Накопленная амортизация по нематериальным активам	(2 513)	(992)
<b>Нематериальные активы за минусом накопленной амортизации</b>	<b>8 648</b>	<b>3 130</b>
Материальные запасы	1 610	1 711
<b>ИТОГО по статье</b>	<b>475 954</b>	<b>381 147</b>

В статью включены нематериальные активы «программное обеспечение» (22 тысячи рублей), не введенные в эксплуатацию.

В составе основных средств отражены (за исключением не введенных в эксплуатацию):

	Сооружения и конструкции	Автотранспортные средства	Компьютеры и оборудование	Производственное оборудование	Мебель	Прочие основные средства	ИТОГО
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2017г.</b>	4 064	6 969	4 246	387 106	2 628	3 388	408 401
поступление	602	4 220	4 014	171 470	0	308	180 614
выбытие	(1 380)	(582)	(1 211)	(33 097)	(57)	(358)	(36 685)
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2018г.</b>	3 286	10 607	7 049	525 479	2 571	3 338	552 330
<b>Накопленная амортизация на 01.01.2017г.</b>	2 575	390	4 010	19 606	2 588	3 011	32 180
изменения за отчетный период	(1 281)	981	(429)	55 527	(49)	(295)	54 454
<b>Накопленная амортизация на 01.01.2018г.</b>	1 294	1 371	3 581	75 133	2 539	2 716	86 634

Основные средства за минусом накопленной амортизации на 01.01.2017г.	1 489	6 579	236	367 500	40	377	376 221
Основные средства за минусом накопленной амортизации на 01.01.2018г.	1 992	9 236	3 468	450 346	32	622	465 696

Увеличение балансовой стоимости основных средств связано с приобретением Банком в отчетном периоде значительного количества платежных банкоматов с целью расширения объема такой услуги, как осуществление платежей физических лиц без открытия счета с использованием систем переводов Лидер, Киви, Золотая Корона.

Объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отсутствуют.

Основные средства не передавались в залог в качестве обеспечения обязательств.

Затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств отсутствуют.

Договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствуют.

Нематериальные активы представлены в составе класса «Интернет-сайты» (466 тысяч рублей) и программного обеспечения (10 673 тысяч рублей). Расходы по амортизации за отчетный период составляют 1 521 тысячи рублей (2016г.- 992 тысяч рублей).

### 3.1.8. «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»

В составе долгосрочные активов, предназначенных для продажи, отражено имущество, полученное Банком по договорам об отступном:

Наименование активов	Балансовая стоимость	
	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Автомобили	235	0
Квартиры	66 426	0
Жилые дома	94 802	47 842
Земельные участки	170 725	15 740
<b>Итого</b>	<b>332 188</b>	<b>63 582</b>
резерв под обесценение	0	(6 358)
<b>ИТОГО по статье</b>	<b>332 188</b>	<b>57 224</b>

Полученное имущество отражено в балансе Банка по справедливой стоимости с учетом обесценения.

По состоянию на 01.01.2018г. оценка справедливой стоимости активов, предназначенных для продажи, осуществлена Банком самостоятельно в соответствии с внутренними документами и МСФО 13.

В отчетном периоде были предприняты все возможные меры для исполнения утвержденного плана продаж указанного имущества. В соответствии с утвержденным планом продажи реализация имущества в отчетном периоде осуществлена частично.

Банк намерен продолжить реализацию имущества в соответствии с утвержденным планом продаж.

### 3.1.9. «Прочие активы»

На 01.01.2018г.			
ПРОЧИЕ АКТИВЫ ВСЕГО, в том числе:		Прочие активы в рублях	Прочие активы в иностранной валюте (руб.экв.)
авансовые платежи, переплаты, всего, в том числе:	18 332	18 332	0
за аренду и обслуживание платежных банкоматов	11 984	11 984	0
за обслуживание инкассаторских машин	3 654	3 654	0
хищение банкоматов	1 121	1 121	0
уплаченные госпошлины	766	766	0
платежи в пользу конкурсных и финансовых управляющих	30	30	0
расходы будущих периодов	2 796	2 612	184
предоплата по налогам (кроме текущего налога на прибыль)	116	116	0
начисленные комиссии	6 326	6 306	20
расчеты с операторами платежных систем	0	0	0
расчеты по договорам долевого участия *)	592 369	592 369	0
недостача денежных средств (банкоматы, касса)	85 659	52 473	33 186

незавершенные и прочие расчеты, в том числе с сотрудниками по оплате труда	51 600	50 947	653
средства у брокеров для совершения операций	4 337	4 337	0
начисленные проценты по ссудной задолженности, всего, в том числе:	9 315	7 245	2 070
<i>срочные проценты</i>	7 086	6 230	856
<i>просроченные проценты</i>	2 229	1 015	1 214
<b>ИТОГО</b>	<b>772 767</b>	<b>736 654</b>	<b>36 113</b>
<b>резерв под обесценение</b>	<b>(196 215)</b>		
<b>ИТОГО СТОИМОСТЬ ПРОЧИХ АКТИВОВ</b>	<b>576 552</b>		
<b>На 01.01.2017г.</b>			
<b>ПРОЧИЕ АКТИВЫ ВСЕГО, в том числе:</b>	<b>Прочие активы в рублях</b>	<b>Прочие активы в иностранной валюте (руб.экв.)</b>	
авансовые платежи, переплаты, всего, в том числе:	28 552	28 552	0
<i>за аренду и обслуживание платежных банкоматов</i>	26 669	26 669	0
<i>за обслуживание инкассаторских машин</i>	706	706	0
уплаченные госпошлины	2 225	2 225	0
платежи в пользу конкурсных и финансовых управляющих	2 219	2 219	0
расходы будущих периодов	10 733	10 544	189
предоплата по налогам (кроме текущего налога на прибыль)	11	11	0
начисленные комиссии	89	78	11
расчеты с операторами платежных систем и по прочим платежам	12 918	12 918	0
расчеты по договорам долевого участия *)	753 443	753 443	0
недостача денежных средств (банкоматы, касса)	83 843	49 014	34 829
незавершенные и прочие расчеты	54 122	54 122	0
средства у брокеров для приобретения ценных бумаг	23	1	22
начисленные проценты по ссудной задолженности, всего, в том числе:	13 967	12 822	1 145
<i>срочные проценты</i>	13 055	11 983	1 072
<i>просроченные проценты, штрафы</i>	912	839	73
<b>ИТОГО</b>	<b>962 145</b>	<b>925 949</b>	<b>36 196</b>
<b>резерв под обесценение</b>	<b>(262 525)</b>		
<b>ИТОГО СТОИМОСТЬ ПРОЧИХ АКТИВОВ</b>	<b>699 620</b>		

\*) Договора долевого участия в строительстве, полученные по договорам об отступном:

Наименование активов	Балансовая стоимость	
	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.
Квартиры в строящихся домах	582 690	743 764
Нежилые помещения	9 679	9 679
<b>Итого договора долевого участия, полученные по договорам об отступном</b>	<b>592 369</b>	<b>753 443</b>
Резерв под обесценение	(96 246)	(158 223)

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

### 3.1.10. 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	<b>Всего активов, в том числе:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 775 249</b>	<b>54 553</b>
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0

2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	<b>долговые ценные бумаги, всего, в том числе:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>54 553</b>	<b>54 553</b>
3.1	<b>кредитных организаций, всего, в том числе:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	<b>юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	<b>Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>46 507</b>	<b>0</b>
5	<b>Межбанковские кредиты (депозиты)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>205 000</b>	<b>0</b>
6	<b>Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>714 760</b>	<b>0</b>
7	<b>Ссуды, предоставленные физическим лицам</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>896 306</b>	<b>0</b>
8	<b>Основные средства</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>551 518</b>	<b>0</b>
9	<b>Прочие активы</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 306 605</b>	<b>0</b>

Обремененные активы в балансе Банка отсутствуют.

\*) В составе необремененных активов, пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России, отражены долговые обязательства Российской Федерации. Указанные активы предоставлены в качестве обеспечения по средствам, полученным от Банка России на отчетную дату 01.01.2018г.

#### 3.1.11. «Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации»

	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.
<b>Прочие средства, полученные от Банка России</b>	<b>55 000</b>	<b>0</b>

#### 3.1.12. «Средства кредитных организаций»

Средства кредитных организаций представляют собой остатки на корреспондентских счетах и прочие средства кредитных организаций -резидентов:

	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.
<b>Средства кредитных организаций, всего, в том числе:</b>	<b>3 039</b>	<b>0</b>
корреспондентские счета других кредитных организаций	3 039	0

Обязательства по возврату межбанковских кредитов и депозитов, заимствованных ценных бумаг, депозитов «овернайт», синдицированных кредитов на отчетную дату отсутствуют.

#### 3.1.13. «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями»

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения представлена в следующей таблице.

	на 01.01.2018г.	на 01.01.2017г.
<b>Средства клиентов - юридических лиц</b>		
<b>Юридические лица - резиденты, всего, в том числе:</b>	<b>164 314</b>	<b>509 571</b>
средства на текущих и расчетных счетах	161 273	450 921
срочные депозиты	0	58 632
прочие привлеченные средства	3 041	18
<b>Юридические лица - нерезиденты, всего, в том числе:</b>	<b>17 550</b>	<b>59 646</b>
средства на текущих и расчетных счетах и депозитах "до востребования"	17 550	59 646
<b>ИТОГО средства на счетах клиентов - юридических лиц</b>	<b>181 864</b>	<b>569 217</b>
<b>Средства клиентов - физических лиц и индивидуальных предпринимателей</b>		
<b>Физические лица - резиденты, всего, в том числе:</b>	<b>1 835 483</b>	<b>2 013 728</b>
средства на текущих и расчетных счетах и депозитах "до востребования"	149 047	203 526
срочные депозиты	1 686 436	1 807 588
прочие привлеченные средства «до востребования»	0	2 614
<b>Физические лица - нерезиденты, всего, в том числе:</b>	<b>6 501</b>	<b>12 874</b>



средства на текущих и расчетных счетах и депозитах "до востребования"	2 361	3 694
срочные депозиты	4 140	9 071
прочие привлеченные средства «до востребования»	0	109
<b>Индивидуальные предприниматели, всего, в том числе:</b>	<b>23 875</b>	<b>66 840</b>
средства на текущих и расчетных счетах	23 859	66 840
прочие привлеченные средства «до востребования»	16	0
<b>ИТОГО средства на счетах клиентов - физических лиц и индивидуальных предпринимателей</b>	<b>1 865 859</b>	<b>2 093 442</b>
<b>ВСЕГО СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ</b>	<b>2 047 723</b>	<b>2 662 659</b>

Средства на текущих/расчетных счетах организаций в основном являются беспроцентными. По депозитам «до востребования» установлены процентные ставки в размере 0.01% годовых.

Банк в течение первого полугодия 2018 года не планирует увеличение объемов операций (сделок), а также остатков по счетам, сверх указанных на отчетную дату, по привлечению вкладов граждан и индивидуальных предпринимателей, открытию депозитных и банковских счетов физическим лицам и индивидуальным предпринимателям, продаже собственных ценных бумаг Банка физическим лицам и индивидуальным предпринимателям.

#### 3.1.14. «Выпущенные долговые обязательства»

Дата составления векселей	Условия погашения векселя	Вексельная сумма (тысяч единиц валюты номинала)	Код валюты вексельной суммы	Вексельная сумма (рублевый эквивалент)	Векселедержатель
<b>На 01.01.2018г.</b>					
29.09.2017	По предъявлению, но не ранее 10.01.2018г.	500,0	810	500	Юридическое лицо
29.09.2017	По предъявлению, но не ранее 10.01.2018г.	500,0	810	500	Юридическое лицо
29.09.2017	По предъявлению, но не ранее 10.01.2018г.	500,0	810	500	Юридическое лицо
29.09.2017	По предъявлению, но не ранее 10.01.2018г.	500,0	810	500	Юридическое лицо
29.09.2017	По предъявлению, но не ранее 10.01.2018г.	500,0	810	500	Юридическое лицо
<b>Итого</b>		<b>2 500</b>			
<b>На 01.01.2017г.</b>					
30.05.2016	По предъявлению, но не ранее 31.05.2017г.	622, 800	840	37 777	Физическое лицо
30.05.2016	По предъявлению, но не ранее 31.05.2017г.	421, 084	840	25 542	Физическое лицо
03.08.2016	По предъявлению, но не ранее 03.08.2018г.	121, 000	840	7 339	Физическое лицо
<b>Итого</b>		<b>70 658</b>			

#### 3.1.15. «Обязательство по текущему налогу на прибыль»

	<b>На 01.01.2018г.</b>	<b>На 01.01.2017г.</b>
Расчеты налога на прибыль с доходов по ценным бумагам	53	53
Расчеты по налогу на прибыль (городской бюджет)	0	16 677
Расчеты по налогу на прибыль (федеральный бюджет)	0	1 853
<b>ИТОГО обязательство по текущему налогу на прибыль</b>	<b>53</b>	<b>18 583</b>

#### 3.1.16. «Прочие обязательства»

Информация об объеме прочих обязательств представлена в следующей таблице.

<b>На 01.01.2018г.</b>			
<b>ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ВСЕГО, в том числе:</b>		<b>Прочие обязательства в рублях</b>	<b>Прочие обязательства в иностранной валюте (руб. экв.)</b>
начисленные выплаты персоналу	5 542	5 542	0
налоги к уплате	4 150	4 150	0
доходы будущих периодов	2 968	2 968	0
расчеты по хозяйственным и прочим операциям	5 757	5 734	23
расчеты по социальному страхованию и	1 674	1 674	0

обеспечению			
оценочные обязательства некредитного характера	710	710	0
обязательства по уплате комиссий	256	239	17
остатки денежных средств клиентов и кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам	99	86	13
расчеты по кредитным договорам	2 003	2 003	0
обязательства по инкассации и загрузке банкоматов	3 072	3 072	0
невьясненные суммы	26	23	3
начисления по обязательному страхованию вкладов	13 632	13 632	0
начисленные проценты по привлеченным средствам клиентов, всего, в том числе:	5 841	5 820	21
по средствам физических лиц	5 805	5 784	21
по средствам юридических лиц	36	36	0
незавершенные расчеты и прочие расчеты	3	3	0
невьясненные суммы, выявленные при инкассации банкоматов и депозитных модулей и прочая кредиторская задолженность	1 951	1 951	0
ИТОГО СТОИМОСТЬ ПРОЧИХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	47 684		
На 01.01.2017г.			
ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ВСЕГО, в том числе:		Прочие обязательства в рублях	Прочие обязательства в иностранной валюте (руб. экв.)
начисленные выплаты персоналу	5 755	5 755	0
обязательства к оплате с отпусков персонала	1 757	1 757	0
налоги к уплате	977	977	0
доходы будущих периодов	469	469	0
авансы полученные	6 588	6 567	21
обязательства по уплате комиссий и госпошлин	266	207	59
остатки денежных средств клиентов и кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам	15	13	2
расчеты по приобретенным правам требования по автокредитам физических лиц	3 360	3 360	0
невьясненные суммы	7	4	3
начисления по обязательному страхованию вкладов	10 368	10 368	0
начисленные проценты по привлеченным средствам клиентов, всего, в том числе:	9 139	6 970	2 169
по средствам физических лиц	5 028	2 859	2 169
по средствам юридических лиц	4 111	4 111	0
незавершенные расчеты и прочие расчеты	598	598	0
невьясненные суммы, выявленные при инкассации банкоматов и депозитных модулей и прочая кредиторская задолженность	824	812	12
ИТОГО СТОИМОСТЬ ПРОЧИХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	40 123		

### 3.1.17. «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон»

Изменение оценочного резерва по условным обязательствам кредитного характера и прочим возможным потерям представлено в следующей таблице:

<b>РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО УСЛОВНЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА И ПРОЧИМ ВОЗМОЖНЫМ ПОТЕРЯМ</b>	
	<b>на 01.01.2017г.</b>
<b>Оценочный резерв по состоянию на начало отчетного года, всего, в том числе:</b>	<b>59 531</b>
оценочный резерв по внебалансовым обязательствам	59 527
резерв под прочие возможные потери	4
	<b>на 01.01.2018г.</b>
<b>Оценочный резерв по состоянию на конец отчетного периода, всего, в том числе:</b>	<b>29 288</b>
оценочный резерв по внебалансовым обязательствам	27 436
резерв под прочие возможные потери	1 852
<b>Отчисления в резерв / восстановление резерва за отчетный период</b>	<b>(30 243)</b>

### 3.1.18. «Источники собственных средств»

	<b>На 01.01.2018г.</b>	<b>На 01.01.2017г.</b>
--	------------------------	------------------------

<b>Источники собственные средства (капитал), всего, в том числе:</b>	<b>1 205 161</b>	<b>1 206 207</b>
Средства акционеров (участников)	750 000	750 000
Резервный фонд	24 360	23 675
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	(7 618)	(326)
Переоценка основных средств	38	38
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	432 134	342 134
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) за отчетный период	6 247	90 686

В составе источников собственных средств (капитала) отражена отрицательная переоценка (7 618 тысяч рублей) ценных бумаг, которые были переклассифицированы из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения», и отражены по справедливой стоимости, сложившейся на 01.10.2014г.

Номинальный зарегистрированный выпущенный капитал Банка составляет по состоянию на отчетную дату 750 000 тысяч рублей (на 01.01.2017г. - 750 000 тысяч рублей). По состоянию на отчетную дату все выпущенные доли Банка полностью оплачены.

На 01.01.2018			На 01.01.2017		
Фамилия, Имя, Отчество физического лица / Наименование юридического лица	Размер доли в уставном капитале Банка	Размер доли в уставном капитале Банка (процентов)	Фамилия, Имя, Отчество физического лица / Наименование юридического лица	Размер доли в уставном капитале Банка	Размер доли в уставном капитале Банка (процентов)
Болховитинов Леонид Александрович	112 125.00	14.950%	Джаримов Эдуард Асланович	146 148.49	19.486%
Стецюк Сергей Николаевич	74 962.50	9.995%	Паскаль Виталий Георгиевич	134 625.00	17.950%
Филин Вячеслав Альбертович	74 962.50	9.995%	Екавян Арам Александрович	119 076.51	15.877%
Зубрилина Елена Ивановна	72 000.00	9.600%	Монастырский Юрий Эдуардович	116 898.49	15.586%
Титаренко Максим Анатольевич	71 185.99	9.491%	Болховитинов Леонид Александрович	112 125.00	14.950%
Екавян Арам Александрович	70 490.52	9.399%	Зубрилина Елена Ивановна	72 000.00	9.600%
Рык Андрей Романович	68 250.00	9.100%	Стецюк Сергей Николаевич	26 376.51	3.517%
Батищев Игорь Анатольевич	58 500.00	7.800%	Мягких Роман Иванович	16 000.00	2.133%
Давыдова Татьяна Алексеевна	58 398.49	7.786%	Закрытое акционерное общество «Финансово- Промышленный Концерн "Системные технологии" (ЗАО «СИСТЕХ»))	6 750.00	0.900%
Иконникова Елена Олеговна	32 250.00	4.300%	<b>ИТОГО</b>	<b>750 000.00</b>	<b>100.00%</b>
Мухтулова Наталья Алексеевна	27 375.00	3.650%			
Мягких Роман Иванович	16 000.00	2.133%			
Багинский Алексей Валерьевич	6 750.00	0.900%			
Закрытое акционерное общество «Финансово- Промышленный Концерн "Системные технологии" (ЗАО «СИСТЕХ»))	6 750.00	0.900%			
<b>ИТОГО</b>	<b>750 000.00</b>	<b>100.00%</b>			

В течение отчетного периода произошла смена участников Банка:

- выбыли из состава участников Джаримов Э.А., Паскаль В.Г., Монастырский Ю.Э.;
- вошли в состав участников Стецюк С.Н., Филин В.А., Титаренко М.А., Рык А.Р., Батищев И.А., Давыдова Т.А., Иконникова Е.О., Мухтулова Н.А., Багинский А.В.;
- изменились доли участников Екавяна А.А. с 15.877% до 9.399% и Стецюка С.Н. с 3.517% до 9.995%.

### 3.1.19. «Внебалансовые обязательства».

По состоянию на отчетную дату Банк имеет следующие внебалансовые обязательства по выдаче кредитов, гарантиям и другим обязательствам:

№№ п/п	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	Сумма условных обязательств	Фактически сформированные резервы
<b>На 01.01.2018г.</b>			
<b>1</b>	<b>Безотзывные обязательства кредитной организации, всего, в том числе:</b>	<b>227 398</b>	<b>(5 534)</b>
1.1	Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности", в том числе:	38 811	(5 126)
	со сроком более 1 года	37 882	(4 931)
1.2	Портфель неиспользованных лимитов по предоставлению средств в виде "овердрафт"	27 212	(408)
1.3	Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	140 715	0
1.4	Обязательства по поставке денежных средств	20 660	0
<b>2</b>	<b>Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:</b>	<b>163 551</b>	<b>(21 902)</b>
2.1	Выданные гарантии, в том числе:	151 478	(21 781)
	со сроком более 1 года	115 686	(10 551)
2.2	Портфель выданных гарантий	12 073	(121)
<b>ИТОГО</b>		<b>390 949</b>	<b>(27 436)</b>
№№ п/п	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	Сумма условных обязательств	Фактически сформированные резервы
<b>На 01.01.2017г.</b>			
<b>1</b>	<b>Безотзывные обязательства кредитной организации, всего, в том числе:</b>	<b>224 333</b>	<b>(2 844)</b>
1.1	Неиспользованные кредитные линии, в том числе:	8 123	(81)
1.2	Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности", в том числе:	38 746	(1 963)
	со сроком более 1 года	20 746	(1 783)
1.3	Портфель неиспользованных лимитов по предоставлению средств в виде "овердрафт"	29 649	(800)
1.4	Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	147 815	0
<b>2</b>	<b>Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:</b>	<b>378 419</b>	<b>(56 683)</b>
2.1	Выданные гарантии, в том числе:	234 361	(55 242)
	со сроком более 1 года	3 991	(1 523)
2.2	Портфель выданных гарантий	144 058	(1 441)
<b>ИТОГО</b>		<b>602 752</b>	<b>(59 527)</b>

По статье отражены неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» (в том числе по пластиковым картам), выданные гарантии и неиспользованные лимиты по выдаче гарантий.

Условные обязательства некредитного характера отражены согласно исковым заявлениям о востребовании сумм гарантий, выданных Банком, вследствие неисполнения принципалами обязательств. Цена исков – 3 644 тысяч рублей (на 01.01.2017г.- 1 424 тысячи рублей).

### 3.1.20. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами.

№№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.
1	2	3	4
<b>1</b>	<b>Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах</b>	<b>49 670</b>	<b>53 117</b>
<b>2</b>	<b>Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:</b>	<b>0</b>	<b>90</b>
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	90
<b>3</b>	<b>Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:</b>	<b>0</b>	<b>158 583</b>
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	158 583
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
<b>4</b>	<b>Средства нерезидентов, всего, в том числе:</b>	<b>24 051</b>	<b>72 520</b>
4.1	банков - нерезидентов	0	0

4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	17 550	59 646
4.3	физических лиц - нерезидентов	6 501	12 874

**3.2. Информация к форме отчетности 0409807  
«Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)».**

**3.2.1. «Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)»**

	2017 г.	2016 г.
<b>ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ, ПОЛУЧЕННЫЕ ПО АКТИВАМ</b>		
<b>Наименование активов</b>	<b>Процентные доходы</b>	
Средства в кредитных организациях, всего, в том числе:	19 035	41 095
средства в Центральном Банке Российской Федерации	1 229	3 721
корреспондентские счета	0	1
межбанковские кредиты и депозиты	17 806	37 373
Ссудная задолженность, всего, в том числе:	259 248	552 940
кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	227 243	197 797
кредиты, предоставленные физическим лицам	30 027	354 012
штрафы, пени, неустойки по операциям кредитования	1 919	548
комиссия за поддержание лимита по открытым кредитным линиям	56	583
доходы прошлых лет по кредитным операциям	3	0
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8 211	41 155
<b>Всего процентных доходов</b>	<b>286 494</b>	<b>635 190</b>
<b>ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ, ВЫПЛАЧЕННЫЕ ПО ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ</b>		
<b>Наименование обязательств</b>	<b>Процентные расходы</b>	
Привлеченные средства кредитных организаций (средства на корреспондентских счетах)	(530)	(3)
Привлеченные средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	(165 542)	(215 840)
срочные депозиты юридических лиц	(1 914)	(36 591)
срочные вклады физических лиц	(163 624)	(176 675)
текущие (расчетные) счета	0	(2 574)
расходы прошлых лет по операциям привлечения денежных средств	(4)	0
Процентные расходы по выпущенным векселям	(941)	(1 484)
<b>Всего процентных расходов</b>	<b>(167 013)</b>	<b>(217 327)</b>
<b>ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ (отрицательная процентная маржа)</b>	<b>119 481</b>	<b>417 863</b>

Чистые процентные доходы, полученные в отчетном периоде, представляют собой разницу между процентными доходами, полученными от ссуд, предоставленных клиентам – юридическим и физическим лицам, от размещения денежных средств в кредитных организациях, от вложений в ценные бумаги, и расходами по средствам, привлеченным от юридических и физических лиц.

Процентные расходы снизились за счет оттока депозитов юридических и физических лиц.

**3.2.2. «Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам и прочим потерям».**

	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.
<b>1. Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:</b>	<b>(313 345)</b>	<b>(445 498)</b>
<b>Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде, всего, в том числе:</b>	<b>2 134 969</b>	<b>2 736 551</b>
выдачи новых ссуд	761 754	726 462
изменения качества ссуд	790 916	1 200 941
изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	11 788	471 805
иных причин	570 511	337 343
<b>Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде, всего, в том числе:</b>	<b>2 448 314</b>	<b>3 182 049</b>
погашения ссуд	1 685 857	2 016 905
изменения качества ссуд	469 416	417 109
изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	13 242	539 608
иных причин	279 799	208 427

<b>2. Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам, всего, в том числе:</b>	<b>(1 506)</b>	<b>2 219</b>
по процентным доходам от ссуд, предоставленным юридическим и физическим лицам	(309)	1 963
по требованиям в виде штрафа	(1 197)	256
<b>3. Изменение резерва по прочим потерям, всего, в том числе:</b>	<b>103 578</b>	<b>(309 310)</b>
по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах	32 091	(43 748)
по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	71 487	(265 562)

В отчетном периоде за счет сформированных резервов были восстановлены следующие требования на общую сумму 5 634 тысячи рублей:

- по просроченной ссудной задолженности в размере **5 504** тысяч рублей и по требованию в виде штрафа (неустойки) в размере **42** тысяч рублей (5 546 тысяч рублей);
- по прочим потерям (уплаченным госпошлинам и начисленным комиссиям) в размере **88** тысяч рублей.

### 3.2.3. «Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи», «Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения»

	<b>2017 г.</b>	<b>2016 г.</b>
<b>ДОХОДЫ</b>		
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11 910	35 419
<b>РАСХОДЫ</b>		
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(673)	(1 663)
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	(1 183)	(1 186)
<b>Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи</b>	<b>11 237</b>	<b>33 756</b>
<b>Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения</b>	<b>(1 183)</b>	<b>(1 186)</b>

В отчетном периоде Банком совершались операции по реализации ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Расход 1 183 тысячи рублей – сумма отрицательной переоценки долговых ценных бумаг, переклассифицированных в 2014г. из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» и относимая на расходы в отчетном периоде.

### 3.2.4. «Чистые доходы от операций с иностранной валютой», «Чистые доходы от переоценки иностранной валюты».

	<b>2017г.</b>	<b>2016г.</b>
<b>ДОХОДЫ</b>		
Доходы от операций с иностранной валютой	73 018	108 516
<b>РАСХОДЫ</b>		
Расходы от операций с иностранной валютой	(42 768)	(96 140)
<b>Чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>	<b>30 250</b>	<b>12 376</b>
<b>КУРСОВЫЕ РАЗНИЦЫ</b>		
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	353 778	6 165 196
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(358 167)	(6 177 235)
<b>Курсовые разницы</b>	<b>(4 389)</b>	<b>(12 039)</b>

В отчетном периоде внутренними структурными подразделениями Банка совершалась покупка-продажа иностранных валют различных государств (юани, турецкие лиры, венгерские форинты, фунты стерлингов и др.) Указанные операции оказали влияние на величину чистого дохода от операций с иностранной валютой.

### 3.2.5. «Комиссионные доходы», «Комиссионные расходы»

	<b>2017 г.</b>	<b>2016 г.</b>
<b>ДОХОДЫ</b>		
<b>Комиссионные доходы, всего, в том числе:</b>	<b>479 301</b>	<b>219 733</b>
комиссии за открытие, ведение и закрытие счета (кроме счетов пластиковых карт)	1 533	2 830
комиссии по расчетным операциям и кассовому обслуживанию по клиентским счетам (кроме счетов пластиковых карт)	19 021	21 130
комиссии за переводы по клиентским счетам	5 417	8 421
комиссии за переводы без открытия счета	2 781	231
комиссии за переводы, осуществляемые по системам Вестерн Юнион, Лидер, Золотая Корона, Киви	429 936	148 327
комиссии по выданным гарантиям	6 692	21 087
комиссии по валютному контролю	2 447	3 668
комиссии за инкассацию, за перевозку ценностей	1 101	191

комиссии за оформление, заверение, выдачу копий документов	285	413
комиссии за операции по счетам пластиковых карт	10 047	13 377
комиссии, связанные с арендой ИБС	36	58
прочие комиссии	5	0
<b>РАСХОДЫ</b>		
<b>Комиссионные расходы, всего, в том числе:</b>	<b>(27 865)</b>	<b>(44 232)</b>
комиссии кредитных организаций за открытие, ведение счета	(483)	(134)
комиссии по расчетным операциям и кассовому обслуживанию	(212)	(2 944)
комиссии за операции по счетам пластиковых карт	(7 205)	(8 228)
комиссии за услуги по переводам денежных средств	(896)	(4 637)
комиссии за переводы, осуществляемые по системам Лидер, Киви	(6 282)	(904)
комиссии за операции с валютными ценностями (ММВБ, банкотные сделки)	(637)	(501)
комиссии, уплаченные по брокерским/агентским договорам	(3 147)	(18 641)
комиссии МЦИ	(655)	(998)
комиссии за инкассацию	(8 301)	(7 078)
депозитарное обслуживание	(47)	(167)
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>451 436</b>	<b>175 501</b>

Увеличение комиссионных доходов связано получением в отчетном периоде доходов, связанных с увеличением объема переводов физических лиц без открытия счета, осуществляемых внутренними структурными подразделениями Банка и через платежные банкоматы.

Основная статья комиссионных расходов – комиссии, уплаченные за инкассацию платежных банкоматов и внутренних структурных подразделений Банка.

### 3.2.6. «Прочие операционные доходы»

	<b>2017 г.</b>	<b>2016 г.</b>
<b>Прочие операционные доходы, всего, в том числе:</b>	<b>29 203</b>	<b>50 466</b>
операционная аренда	5 901	254
аренда ИБС	2 763	3 525
штрафы (кроме операций по размещению денежных средств)	14	40
операции по кредитам физических лиц, права на которые приобретены	5 273	976
перенос средств с клиентских счетов	4 486	5 992
доходы, связанные с досрочным расторжением депозитов	923	34 347
реализация договоров долевого участия	6 438	5 061
реализация долгосрочных активов, предназначенных для продажи	246	214
доход от реализации и выбытия основных средств	106	52
излишки денежной наличности	847	5
полученное страховое возмещение	762	0
обязательства и страховые взносы по накопленным отпускам	1 429	0
прочие доходы	15	0

Операционные доходы складываются в основном из доходов, полученных от реализации договоров долевого участия, аренды платежных банкоматов и индивидуальных банковских сейфов.

### 3.2.7. «Операционные расходы»

	<b>2017 г.</b>	<b>2016 г.</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ, ИТОГО</b>	<b>985 799</b>	<b>598 557</b>
<b>расходы на содержание персонала, всего, в том числе:</b>	<b>217 028</b>	<b>190 501</b>
расходы по заработной плате и прочие выплаты	168 864	149 876
отчисления в фонды	47 749	40 326
подготовка, переподготовка, набор кадров	286	299
прочие расходы (спецодежда)	129	0
<b>расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами, всего, в том числе:</b>	<b>535 986</b>	<b>194 005</b>
расходы от выбытия основных средств и прочего имущества	1 365	1 526
расходы от обесценения основных средств	0	100
ремонт основных средств и прочего имущества	1 121	524
содержание основных средств	533 500	191 855
<b>амортизация, всего, в том числе:</b>	<b>60 503</b>	<b>17 624</b>
по основным средствам	58 982	16 861
по нематериальным активам	1 521	763
<b>организационные и управленческие расходы, всего, в том числе:</b>	<b>162 161</b>	<b>104 907</b>
операционная аренда	46 698	40 173
плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	231	222
списание стоимости материальных запасов	4 510	3 635
служебные командировки	417	119
охрана	21 901	11 987



реклама	1 894	5 181
представительские расходы	76	82
услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	16 987	11 143
аудит	894	761
страхование	66 597	30 616
нотариальные услуги	651	850
оплата членских взносов swift	60	60
подписка	48	78
организация работы службы безопасности	1 197	0
<b>прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка, всего, в том числе:</b>	<b>9 340</b>	<b>3 401</b>
неустойки, штрафы, пени по хозяйственным операциям и налогам	536	288
благотворительность	0	1 000
выплаты по гражданско-правовым договорам, вознаграждение коллегии адвокатов, подключение клиентов к дисконтной программе	0	1 199
расходы по проведению мероприятий	97	41
сертификация помещений, изготовление и размещение баннеров и вывесок	0	324
расходы на эвакуаторы, платные автодороги, проведение предрейсовых медицинских осмотров водителей	406	120
расходы по размещению и обслуживанию банкоматов	8 076	0
другие расходы	225	429
<b>другие операционные расходы, всего, в том числе:</b>	<b>573</b>	<b>88 119</b>
расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	544	81 829
расходы прошлых лет - уменьшение положительной переоценки	0	6 090
расходы прошлых лет по хозяйственным операциям	29	200
<b>расходы по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам (оценка залогов по кредитам физических лиц)</b>	<b>208</b>	<b>0</b>

### 3.2.8. «Возмещение (расход) по налогам»

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам представлена в таблице.

	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.
<b>НАЧИСЛЕННЫЕ (УПЛАЧЕННЫЕ) НАЛОГИ, всего, в том числе:</b>	<b>60 912</b>	<b>123 682</b>
<b>Налог на прибыль</b>	<b>621</b>	<b>51 257</b>
налог на прибыль - Федеральный бюджет	0	5 064
налог на прибыль - Городской бюджет	0	45 571
налог по государственным и муниципальным ценным бумагам	621	622
<b>Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации:</b>	<b>60 291</b>	<b>72 425</b>
НДС в составе расходов	57 719	69 906
налог на имущество	339	1 738
госпошлины и сборы	706	193
земельный налог	1 461	212
отчисления в фонды	66	376

### 3.3. Информация к форме отчетности 0409808

#### «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)».

Информация по разделам 1 «Отчет об уровне достаточности капитала» и 5 «Основные характеристики инструментов капитала» Отчета представлена в подразделе 4 «Информация о структуре собственных средств (капитала)» раздела 4 «Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

Информация по разделу 4 «Информация о показателе финансового рычага» Отчета представлена в подразделе 4.3.1 раздела 4 «Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

Информация по подразделам 2.3 «Операционный риск» и 2.4 «Рыночный риск» Отчета представлена в подразделах 4.2.3.6 и 4.2.3.3 соответственно раздела 4 «Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

#### 3.3.1. «Кредитный риск».

Взвешенные с учетом риска активы оцениваются путем первоначальной разбивки активов на 5 групп:

I группа активов – коэффициент риска -0% (высоколиквидные активы, до взвешивания по уровню риска – 772 761 тысяч рублей),



II группа активов - коэффициент риска 20%,  
 III группа активов - коэффициент риска 50%,  
 IV группа активов - коэффициент риска 100%,  
 V группа активов - коэффициент риска 150%.

При расчете показателей достаточности капитала Банка нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0 из четвертой группы активов вычитаются активы, попадающие под пониженные и повышенные риски. Такие активы включаются в расчет нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0 с коэффициентами: 20%, 70%, 110%, 130%, 140%, 150%, 300%, 600%.

Активы с повышенными коэффициентами риска представляют собой кредитные требования к юридическим и физическим лицам, включенные в состав показателя ПК при расчете нормативов достаточности капитала Банка.

Кредиты на потребительские цели представляют собой кредитные требования к физическим лицам, включенные в состав показателя ПКр при расчете нормативов достаточности капитала Банка.

Распределение активов по уровням риска представлено в таблице:

Наименование актива	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска (за минусом созданных резервов)		Коэффициент взвешивания
	На 01.01.2018	На 01.01.2017	
Активы 1 группы	0	0	0.0%
Активы 2 группы	27 851	25 548	20.0%
Активы 3 группы	0	0	50.0%
Активы 4 группы	878 156	1 474 788	100.0%
Активы с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	1 565	600	
ипотечные ссуды	0	0	70.0%
требования участников клиринга	1 565	600	20.0%
Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	2 582 958	2 632 109	
активы с коэффициентом риска 300%	377 067	625 665	300.0%
активы, входящие в ПК	2 205 891	1 897 436	110%, 150%
требования к связанным с Банком лицам	0	109 008	130.0%
Кредиты на потребительские цели (ПКр)	26 050	25 305	140%, 300%, 600%
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	171 701	351 426	20%, 50%, 100%
<b>ИТОГО</b>	<b>3 688 281</b>	<b>4 509 776</b>	

### 3.4. Информация к форме отчетности 0409813

**«Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага\*) и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)».**

#### 3.4.1. «Сведения об обязательных нормативах»

Наименование показателя	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение на отчетную дату	-	Максимальное значение на отчетную дату	Минимальное значение на отчетную дату	Фактическое значение на начало отчетного года	-	Максимальное значение на начало отчетного года	Минимальное значение на начало отчетного года
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	Н1.1	4.5	23.5				17.6			
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	Н1.2	6.0	23.5				17.6			

Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	Н1.0	8.0	23.5				17.6			
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	Н2	15.0	172.8				77.7			
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	Н3	50.0	182.7				110.1			
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	Н4	120.0	50.2				28.3			
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) Макс.	Н6МАКС	25.0		Максимальное	9.4			Максимальное	19.0	
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) Мин.	Н6МИН			Минимальное		0.0		Минимальное		0.0
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)	Н7	800.0	55.0				164.7			
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	Н9.1	50.0	0.1				0.2			

Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	Н10.1	3.0	0.1				0.2			
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	Н25	20.0	0.0				7.7			

В отчетном периоде (в аналогичном отчетном периоде прошлого года) Банком соблюдались значения обязательных нормативов, установленные нормативными актами Банка России.

В отчете отражены максимальные – 9.41% (на 01.01.2017г. – 19.02%) (при максимально допустимом значении норматива – 25%) и минимальные – 0.00% (на 01.01.2017г. – 0.00%) фактические значения норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), из десяти самых больших значений Н6 по заемщикам (группам связанных заемщиков), являющимся кредитными организациями, и из тридцати – по заемщикам (группам связанных заемщиков), не являющимся (не являющихся) кредитными организациями.

Кредитный риск по группе связанных с Банком лиц и связанным с Банком лицам составляет 94 тысячи рублей, значение норматива Н25 по Группе связанных с Банком лиц (ГСЛ) составляет 0.01%. Прочие связанные с Банком лица не имеют перед Банком обязательств кредитного характера.

\*) Информация о показателе финансового рычага Отчета представлена в подразделах 4.3.2 и 4.3.3 раздела 4 «Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

### **3.5. Информация к форме отчетности 0409814** **«Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».**

#### **3.5.1 «Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты».**

При составлении отчета Банком осуществлена корректировка каждой группы активов и обязательств, отражаемых в учете в иностранной валюте, в части влияния изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на активы и обязательства.

#### **3.5.2.«Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов».**

Эквиваленты денежных средств – это краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения.

Наименование	На 01.01.2017г.		На 01.01.2017г.	
	На конец отчетного периода	На начало отчетного периода	На конец отчетного периода	На начало отчетного периода
Денежные средства	654 978	455 254	455 254	434 667
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	45 617	66 362	66 362	208 486
Средства в кредитных организациях	108 380	149 762	149 762	1 231 871
<b>ИТОГО</b>	<b>808 975</b>	<b>671 378</b>	<b>671 378</b>	<b>1 875 024</b>
<b>Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>137 597</b>		<b>(1 203 646)</b>	

В отчетном периоде из расчета размера денежных средств исключена сумма 10 774 тысячи рублей: 10 883 тысячи рублей – денежные средства на корреспондентских счетах (балансовый счет №30110) в банке – резиденте (контрагент отнесен ко 2 категории качества);  
(109) тысяча рублей – сформированный резерв.

Существенные остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющиеся у Банка, но недоступные для использования, отсутствуют. Исключение – средства, депонируемые в Банке России (фонд обязательных резервов), на отчетную дату – 17 087 тысячи рублей (на 01.01.2017г. – 129 892 тысячи рублей).

В отчетном периоде Банком не осуществлялись существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств.

В отчетном периоде Банком привлекались дополнительные кредитные ресурсы от Центрального Банка Российской Федерации. Ограничения по использованию имеющихся кредитных ресурсов отсутствуют.

### **3.6. Сведения о корректирующих / некорректирующих событиях после отчетной даты.**

За отчетный год Банком отражены следующие корректирующие события после отчетной даты.

<b>Корректирующее событие после отчетной даты</b>	<b>Сумма корректирующего события (тысяч рублей)</b>
<b><i>Расходы</i></b>	
отнесение на убытки суммы уценки основных средств за 2017г.	270
создание резервов по ссудной задолженности	1 507
создание резервов по прочим потерям	1 852
<b>Итоговая сумма корректирующих событий по расходам</b>	<b>3 629</b>
<b><i>Доходы</i></b>	
корректировка комиссионных доходов	6 126
корректировка прочих операционных доходов	30
<b>Итоговая сумма корректирующих событий по доходам</b>	<b>6 156</b>
<b><i>Корректирующие события по отражению финансового результата</i></b>	
перенос сумм доходов, расходов, начисленного налога на прибыль со счетов 706 "Финансовый результат текущего года" на счета 707 "Финансовый результат прошлого года"	3 720
перенос остатков со счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 70801 «Прибыль прошлого года»	6 247

В отчетном периоде Банк предъявлял иски и претензии к клиентам, контрагентам по сделкам. Перечисленные события не относятся к корректирующим событиям после отчетной даты, так как вероятность получения заявленных сумм по удовлетворенным искам не определена.

Некорректирующих событий после отчетной даты, таких как:

- принятие решения о реорганизации Банка;
  - принятие решения о выплате дивидендов;
  - принятие существенных (более 20 000 тысяч рублей) договорных или условных обязательств (предоставление крупной гарантии);
  - непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют после отчетной даты;
- существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку его последствий в денежном выражении не произошло.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, не было.

## **4. ИНФОРМАЦИЯ ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ.**

### **4.1. Информация о структуре собственных средств (капитала).**

#### **4.1.1. Информация об уровне достаточности капитала.**

Наименование статьи	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату: вкл. в расчет капитала	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату: не вкл. в расчет капитала	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года: вкл. в расчет капитала	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года: не вкл. в расчет капитала
<b>Источники базового капитала</b>				
1. Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	750 000		750 000	
1.1. обыкновенными акциями (долями)	750 000		750 000	

2. Нераспределенная прибыль (убыток):	432 134		342 134	
2.1. прошлых лет	432 134		342 134	
3. Резервный фонд	24 360		23 675	
6. Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 +/- строка 3 - строка 4 + строка 5)	1 206 494		1 115 809	
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>				
9. Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налог. обяз-в	6 901	1 725	1 878	0
12. Недосозданные резервы на возможные потери	0	0	18 325	0
27. Отрицательная величина добавочного капитала	2 269		2 691	
28. Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	9 170		22 894	
29. Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	1 197 324		1 092 915	
<b>Источники добавочного капитала</b>				
41. Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	2 269		2 691	
41.1. показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	2 269		2 691	
41.1.1. нематериальные активы	1 725		1 252	
41.1.5. отрицательная величина доп. капитала, сложившаяся в связи корректировкой величины собственных ср-в (капитала) на сумму источников доп. капитала, сформир. с использ. инвесторами ненадлежащих активов	544		1 439	
43. Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)	2 269		2 691	
45. Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	1 197 324		1 092 915	
<b>Источники дополнительного капитала</b>				
46. Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	363		38	
51. Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	363		38	
<b>Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала</b>				
56. Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	3 083		3 636	
56.1. показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	3 083		3 636	
56.1.1. источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	3 083		3 636	
57. Показатели уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по	3 083		3 636	

56)				
59. Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	1 197 324		1 092 915	
<b>60. Активы, взвешенные по уровню риска:</b>				
60.2. необходимые для определения достаточности базового капитала	5 094 011		6 214 762	
60.3. необходимые для определения достаточности основного капитала	5 094 011		6 214 762	
60.4. необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	5 094 049		6 214 800	
<b>Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных ср-в (капитала), процент</b>				
61. Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)	23.5045		17.5858	
62. Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)	23.5045		17.5858	
63. Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)	23.5044		17.5857	
64. Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	1.25		0.625	
65. надбавки поддержания достаточности капитала	1.25		0.625	
68. Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	15.5044		9.5857	

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска Н1.0 «Показатель достаточности собственных средств (капитала) Банка» на уровне не менее 8%, Н1.1. «Показатель достаточности базового капитала Банка» на уровне не менее 4.5%, Н1.2 «Показатель достаточности основного капитала Банка» на уровне не менее 6%.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. В отчетном периоде Банк соблюдал все требования к минимальному уровню капитала, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения.

В течение отчетного периода Банком было допущено снижение уровня достаточности капитала на 10% и более от размера максимально достигнутого уровня в течение отчетного периода.

Максимально достигнутое значение капитала в течение отчетного периода: по состоянию на 01.03.2017г. – 1 155 563 тысяч рублей.

Минимальное значение капитала в течение отчетного периода: по состоянию на 01.08.2017г.- 1 001 215 тысяч рублей.

Снижение уровня капитала составило 13.4%.

Несмотря на снижение уровня капитала, фактические значения показателей достаточности капитала Банка существенно превышают установленные минимальные значения.

Величина собственных средств (капитала) определяется Банком как сумма основного капитала и дополнительного капитала

По состоянию на отчетную дату собственные средства и основной капитал равны и составляют – 1 197 324 тысяч рублей (на 01.01.2017г. – собственные средства и основной капитал равны и составляют - 1 092 915 тысяч рублей).

В составе собственных средств Банка отсутствуют заемные средства и субординированные кредиты.

Убытки от обесценения и восстановление убытков от обесценения иных активов, признанные в составе капитала в течение отчетного периода, отсутствуют.

Информация о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (юридические лица и индивидуальные предприниматели, физические лица, кредитные организации) представлена в подразделе 3.1.4 «Чистая ссудная задолженность».

В таблице представлена структура капитала Банка и его основные элементы (показатели) на основе отчетов Банка, составленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	<b>На 01.01.2018</b>	<b>На 01.01.2017</b>
--	----------------------	----------------------

<b>Собственные средства (капитал) = Основной капитал + Дополнительный капитал</b>	<b>1 197 324</b>	<b>1 092 915</b>
<b>Базовый капитал</b>	<b>1 197 324</b>	<b>1 092 915</b>
уставный капитал	750 000	750 000
резервный фонд	24 360	23 675
нераспределенная прибыль/ убыток предшествующих лет	432 134	342 134
<b>Показатели, уменьшающие базовый капитал</b>	<b>9 170</b>	<b>22 894</b>
нематериальные активы за минусом начисленной амортизации	6 901	1 878
убыток текущего года, в том числе:	0	18 325
величина резерва (резервов), фактически недосозданного по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России	0	97 363
отрицательная величина добавочного капитала	2 269	2 691
<b>Добавочный капитал</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Показатели, уменьшающие добавочный капитал:</b>	<b>2 269</b>	<b>2 691</b>
нематериальные активы за минусом начисленной амортизации	1 725	1 252
отрицательная величина дополнительного капитала	544	1 439
<b>Основной капитал = Базовый капитал + Добавочный капитал</b>	<b>1 197 324</b>	<b>1 092 915</b>
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
прибыль текущего года в том числе:	325	0
величина резерва (резервов), фактически недосозданного по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России	0	0
прирост стоимости основных средств за счет переоценки	38	38
<b>Показатели, уменьшающие дополнительный капитал:</b>	<b>3 083</b>	<b>3 636</b>
источники дополнительного капитала, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	3 083	3 636

#### 4.1.2. Информация об основных характеристиках инструментов капитала.

Номер п/п	Номер подстроки	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применимое право: Код страны	Применимое право: Наименование страны	Уровень капитала, в кот. инструмент включается в течение переход. периода Базель III
1	2	3	4	5	6	7
1	1	ООО ПИР Банк	не применимо	643	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	не применимо
Уровень капитала, в кот. инструмент включается после окончания переходного периода Базель III	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента
8	9	10	11	12	13	14
базовый капитал	не применимо	доли в уставном капитале	750000	750000 тыс. российских рублей	акционерный капитал	03.09.2009

Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с БР	Первоначальная дата (даты) возм. реализ. права досроч. выкупа (погаш.) INSTR., усл. реализ. и сумма	Последующая дата (даты) реализ. права досроч. выкупа (погаш.) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка
15	16	17	18	19	20	21
Бессрочный	без ограничения срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
Индекс, являющийся базой для расчета ставки	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусм. увел. плат. по INSTR. или иных стимулов к доср.выкупу (погаш.) инструмента	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента
22	23	24	25	26	27	28
	не применимо	полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	нет	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо
Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирм. наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента
29	30	31	32	33	34	35
не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения БР № 509-П	Описание несоответствий	
36	37	38	39	40	41	



не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	нет
--------------	--------------	--------------	--------------	----	-----

**4.1.3. Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 «Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)».**

№, № п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки отчетности по форме 0409806	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки отчетности по форме 0409808	Данные на отчетную дату
<b>на 01.01.2018г.</b>						
<b>1</b>	<b>Средства акционеров (участников), Эмиссионный доход, всего, в том числе:</b>	<b>24, 26</b>	<b>750 000</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	750 000	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный	1	750 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	38
<b>2</b>	<b>Средства кредитных организаций, Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:</b>	<b>15, 16</b>	<b>2 050 762</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	0	Инструменты дополнительного капитала, всего, из них:	46	38
2.2.1				субординированные кредиты	X	0
<b>3</b>	<b>Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:</b>	<b>10</b>	<b>475 954</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, в том числе:	X	6 901	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	8	0

3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	9	0
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	1 725	Нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1 725
<b>4</b>	<b>Отложенный налоговый актив, всего, в том числе</b>	<b>9</b>	<b>0</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	0
<b>5</b>	<b>"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:</b>	<b>20</b>	<b>0</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
5.1	уменьшающие 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
<b>6</b>	<b>Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), всего, в том числе:</b>	<b>25</b>	<b>0</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
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
<b>7</b>	<b>Средства в кредитных организациях, Чистая ссудная задолженность, Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:</b>	<b>3, 5, 6, 7</b>	<b>1 288 072</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
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

#### **4.1.4. Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом.**

Политика в области управления собственным 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 его собственных средств в соответствии с выбранной стратегией.

Целями Банка в области управления капиталом в значении более широком, чем собственный капитал, отражаемый в отчете о финансовом положении, являются:

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

В соответствии с рекомендациями Банка России, Банком разработана и внедрена внутренняя процедура оценки достаточности капитала (ВПОДК) с учетом долгосрочных интересов и ориентиров по развитию бизнеса, определенных стратегией развития Банка.

К основным процедурам управления капиталом в Банке можно отнести:

- планирование достаточности капитала в составе общего бизнес-плана Банка;
- разработка многоуровневой системы лимитов по распределению капитала по бизнес-подразделениям, генерирующим риск;
- в случае неблагоприятной ситуации разработка плана по управлению достаточностью капитала.

Банк определяет склонность к риску (аппетит к риску) для обеспечения устойчивого функционирования на основании следующих показателей:

- Показатели регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка.
- Отношение объема требуемых к формированию резервов на возможные потери к взвешенным по риску кредитным требованиям (для кредитного риска).
- Объемы резервов на возможные потери.
- Чувствительность процентной маржи к колебаниям рыночных ставок, стоимости капитала к колебаниям рыночных ставок (для процентного риска).
- Величина капитала, необходимого для покрытия убытков от изменения стоимости финансовых инструментов (для фондового риска).
- Максимальный разрыв между активами и обязательствами по различным срокам востребования и погашения как до одного года, так и более одного года (для риска ликвидности).
- Лимиты на зависимость Банка от средств одного юридического или физического лица либо на привлечение средств при размещении одного продукта (для риска ликвидности).
- Показатель риска концентрации на крупнейших заемщиков (отношение объема требований кредитной организации к крупнейшим заемщикам к общему портфелю ссудной задолженности) (для риска концентрации).

- Показатель риска концентрации на заемщиков по видам экономической деятельности либо на вложения в ценные бумаги эмитентов по видам экономической деятельности (для риска концентрации).
- Оценка рисков и соблюдения установленной склонности к риску при принятии решения о выходе на новые рынки, об осуществлении новых операций (о внедрении новых продуктов).

На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков Банка.

Совокупный объем необходимого капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков.

Величина регулятивного капитала (собственных средств) Банка рассчитывается на основании Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

Расчет собственных средств (капитала) производится по состоянию на первое число каждого месяца, а также на внутримесячные даты.

Банк рассчитывает нормативы достаточности капитала в соответствии с инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков». Данный документ устанавливает следующие минимальные значения (лимиты) достаточности капитала:

- базовый капитал Н1.1 - минимум 4.5% (триггер конвертации бессрочных субординированных кредитов — 5.5% в соответствии с требованиями Положения № 395-П);
- норматив достаточности основного капитала Н1.2 - минимум 6%;
- норматив достаточности общего капитала Н1.0 - минимум 8%.

Банк в рамках ВПОДК разрабатывает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

Система лимитов в Банке имеет следующую многоуровневую структуру:

- лимиты по значимым для Банка рискам;
- лимиты по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых для Банка рисков;
- лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с контрагентами;
- лимиты по объему операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами;
- лимиты по предельному уровню убытков по финансовым инструментам, по структурным подразделениям Банка.

В процессе распределения лимитов Банк предусматривает наличие резерва по капиталу для:

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

Банк осуществляет контроль за соблюдением структурными подразделениями выделенных им лимитов и устанавливает систему сигнальных показателей, свидетельствующих о высокой степени использования лимитов.

Для каждого сигнального показателя в Банке разработаны корректирующие мероприятия, в том числе связанные со снижением риска, перераспределением и увеличением капитала.

В качестве дополнительных источников капитала в Банке могут выступать:

- Резервный фонд Банка в части, сформированной за счет отчислений из прибыли текущего года.
- Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией и не включенная в состав базового капитала.
- Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения.
- Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) с учетом условий, обозначенных в нормативных документах Банка России.
- Прирост стоимости основных средств Банка за счет переоценки.

## **4.2. Информация о системе управления рисками.**

### **4.2.2. Организация системы управления рисками.**

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

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

#### **Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.**

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

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

В осуществлении Стратегии управления рисками Банк использует следующие основные принципы:

- Банк не рискует, если есть такая возможность;
- Банк не рискует больше, чем это может позволить собственный капитал;
- Руководство Банка думает о последствиях риска и не рискует многим ради малого;
- Банк не создает рискованных ситуаций ради получения сверхприбыли;
- Банк держит риски под контролем;
- Банк диверсифицирует риски;
- Банк создает необходимые резервы для покрытия рисков;
- Банк осуществляет оценку достаточности капитала для покрытия рисков;
- Банк устанавливает постоянное наблюдение за изменением рисков.

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

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

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

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

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

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

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

**Кредитный риск.** С целью своевременного выявления неспособности или нежелания клиента действовать в соответствии с условиями договора Банком на постоянной основе проводится анализ финансового положения контрагентов, эмитентов финансовых инструментов или заемщиков (далее – контрагенты), отслеживается качество обслуживания долга и создаются соответствующие резервы в соответствии с требованиями Положений Банка России № 590-П и № 283-П.

Банк проводит оценку уровня риска и классификацию ссуд и иной задолженности в соответствии с разработанной методикой и на основе проведенного анализа выносит профессиональное суждение. Оценка и классификация осуществляется Банком отдельно по каждой задолженности, а по портфелю однородных ссуд/требований в целом по портфелю. В зависимости от определенного уровня риска Банк производит формирование резерва на возможные потери в соответствии с определенной категорией качества.

Регулирование размера резерва по ссудной и иной задолженности осуществляется на постоянной основе в соответствии с правилами и процедурами, утвержденными во внутренних нормативных документах Банка.

Банком регламентированы процедуры, связанные с предоставлением крупных кредитов одному заемщику или группе связанных заемщиков.

**Рыночный риск.** Рыночный риск Банка включает в себя процентный, фондовый, товарный и валютный риски. Процедуры управления рыночным (процентный, фондовый, товарный и валютный) риском изложены в Положении о рыночном риске, которое разработано на основании Положения Банка России от 03 декабря 2015г. № 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

**Процентный риск.** В целях обеспечения условий для эффективного выявления процентного риска в Банке ведется ежемесячный расчет его величины методом гэл-анализа. Оценка процентного риска проводится в соответствии с методикой, описанной в Письме Банка России от 02.10.2007г. № 15-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском». По итогам расчетов формируется отчет о величине процентного риска и результатах стресс - тестирования.

В целях управления процентным риском Банком еженедельно проводится анализ ставок привлечения и размещения денежных средств в Банках-конкурентах, а также анализ процентных ставок на рынке МБК.

**Валютный риск.** Управление валютным риском осуществляется путем установления лимитов открытых позиций по каждой валюте. Размеры лимитов открытых валютных позиций (ОВП) устанавливаются Банком в соответствии с требованиями Банка России.

**Фондовый риск.** Процедуры управления фондовым риском изложены в Положении о рыночном риске, которое разработано на основании Положения Банка России от 03 декабря 2015г. № 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

**Товарный риск.** Процедуры управления товарным риском изложены в Положении о рыночном риске, которое разработано на основании Положения Банка России от 03 декабря 2015г. № 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Оценка величины товарного риска по товарам, обращающимся на организованном рынке, включая драгоценные металлы (кроме золота), осуществляется в отношении:

балансовых активов и пассивов, номинированных в драгоценных металлах (кроме золота) или в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России учетных цен на драгоценные металлы (кроме золота);

полученного залога в виде товаров;

производных финансовых инструментов, базисным (базовым) активом которых являются товары, договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе цен на товары.

**Риск ликвидности.** Управление риском ликвидности осуществляется путем установления лимитов и постоянного оперативного контроля нормативов, установленных Банком России. Банк ежедневно проводит анализ мгновенной и текущей ликвидности.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (анализ состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств;
- определение текущей потребности в ликвидных средствах и анализ риска потери ликвидности.

**Операционный риск.** Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе. В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в Банке ведется аналитическая база данных о событиях, несущих операционный риск и понесенных операционных убытках в течение отчетного года. В целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска, Банк проводит мониторинг операционного риска. Банк использует систему индикаторов операционного риска, которые непосредственно связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком.

Оценка операционных рисков производится в ПК «ИНЭК» с использованием «Стандартного подхода» (the Standardized Approach - TSA). Результаты расчета операционного риска оформляются в виде ежеквартального отчета и доводятся до сведения руководства Банка.

**Правовой риск и риск потери деловой репутации (репутационный).** Для оценки уровня правового риска в отчетном периоде Банком определены следующие параметры: возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку; увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства РФ; увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений уполномоченных органов, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка; применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора.

Для оценки уровня репутационного риска Банком используются следующие параметры:

- изменение финансового положения Банка;
- негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке, его аффилированных лицах в средствах массовой информации;
- своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов;
- несоблюдение «Правил внутреннего контроля в ООО ПИР Банк в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», приводящее к нарушению порядка направления в уполномоченный орган информации о банковских операциях и других сделках, которые имеют очевидный подозрительный характер или могут быть использованы в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма или иной противоправной деятельности;
- отказ постоянных или крупных клиентов и контрагентов от сотрудничества с Банком.

Выявление и оценка уровня правового и репутационного рисков осуществляется на постоянной основе. Сведения (копии соответствующих документов - жалобы, претензии, предписания органов регулирования и надзора, сообщения средств массовой информации и т.п.), свидетельствующие об изменении соответствующего параметра, используемого для выявления и оценки правового и репутационного рисков вводятся в аналитическую базу данных об уровне соответствующего риска, которая ведется в форме сводных таблиц выявленных факторов и понесенных убытков в разрезе направлений деятельности Банка

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

Оценка уровня рисков осуществляется следующими методами:

- сравнительный количественный анализ с предыдущим периодом;
- соотношение показателей с установленными лимитами.

Данные об оценке уровня правового и репутационного рисков формируются в форме аналитических таблиц, которые представляются ежеквартально Совету Директоров и Правлению Банка.

**Риск концентрации.** Управление риском концентрации состоит из следующих этапов:

- выявление риска концентрации;
- оценка риска концентрации;
- мониторинг риска концентрации;
- контроль и/или минимизация риска концентрации;
- проведение стресс-тестирования риска концентрации.

Выявление риска концентрации осуществляется на постоянной основе и предполагает анализ условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов риска концентрации.

Выявление риска концентрации производится при совершении операций и внедрении каких-либо нововведений в Банке. Все нововведения, производимые Банком - внедрение новых услуг и технологий, освоение новых направлений деятельности - подвергаются тщательному анализу с целью выявления факторов риска концентрации на этапе разработки.

В целях эффективного выявления и измерения риска концентрации, в Банке установлена система показателей, охватывающая различные формы концентрации рисков в банковском и торговом портфелях, а также в доходах Банка и источниках ликвидности.

Оценка риска концентрации осуществляется путем установления системы лимитов по показателям риска концентрации, позволяющей достичь оптимального соотношения между уровнями диверсификации и концентрации рисков Банка.

Система лимитов призвана фиксировать превышение Банком допустимого уровня риска концентрации, которое означает увеличение влияния указанного риска на Банк в целом.

В целях мониторинга риска концентрации Банк использует систему индикаторов повышения риска концентрации, так называемых "тревожных уровней" для показателей, используемых в целях выявления и оценки риска концентрации, превышение которых свидетельствует о необходимости начала мероприятий (управленческих действий) по снижению уровня риска концентрации.

Система отчетности по риску концентрации состоит из ежемесячного «Отчета о соблюдении индикаторов риска концентрации» и ежеквартального «Отчета об уровне риска концентрации», которые предоставляются Совету директоров и Правлению Банка в целях оценки качества управления риском концентрации.

Ежеквартально Служба управления рисками проводит VaR-анализ и различные процедуры стресс-тестирования банковских портфелей с применением сценарного подхода, оценку потенциального воздействия на финансовое положение Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вполне вероятным событиям, используя модули «Стресс-тестирование и VaR-анализ» и «Анализ риска ликвидности» программного обеспечения ООО НВП "ИНЭК".

Данное программное обеспечение позволяет количественно оценить величину возможных потерь финансовых портфелей, учитывающую как факторы кредитного и рыночного рисков (в т.ч. процентного, фондового и валютного), так и факторы риска ликвидности в результате осуществлении банковской деятельности при сохранении текущих экономических тенденций.

Для расчета показателя VaR и оценки рисков с помощью процедуры стресс-тестирования портфелей Банком используется метод стохастического моделирования (Монте-Карло) (математическая модель экономического процесса, учитывающая факторы случайной природы).

Применение методов стресс-тестирования позволяет использовать различные сценарии изменений факторов рисков. Банк использует сценарии по следующим факторам рисков:

- фактор кредитного риска – вероятность дефолта. Сценарий - увеличение дефолта юридических лиц, физических лиц, векселей и МБК;
- фактор фондового риска – индекс для государственных облигаций, индекс для корпоративных облигаций, фондовый индекс ММВБ для акций. Сценарий - уменьшение индексов ценных бумаг;
- фактор процентного риска – ставки МБК. Сценарий - снижение процентных ставок МБК;
- фактор валютного риска – курсы валют. Сценарий - повышение курса USD, EUR.

Статистика данных, используемых для проведения стресс-тестирования, охватывает период до следующего раскрытия информации, т.е. один год назад.

Адекватность модели проведения оценки стресс-тестирования проверяется методом Бэк-тестинга, предлагаемого ООО НВП «ИНЭК», который основан на методах Базельского комитета.

Оценка потенциального воздействия возможных потерь финансовых портфелей на финансовое положение Банка осуществляется путем проверки выполнения обязательных экономических нормативов.

#### Политика в области снижения рисков.

В области снижения рисков политика Банка включает:

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

#### Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам.

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

Служба управления рисками включает сформированные отчеты по рискам в «Аналитическую информацию о результатах оценки основных банковских рисков и отдельных показателях финансового положения ООО ПИР Банк», которую ежемесячно предоставляет:

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

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

В состав «Аналитической информации о результатах оценки основных банковских рисков и отдельных показателях финансового положения ООО ПИР Банк» входят в том числе:

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

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

1) Председателю Правления Банка по мере поступления информации от ответственных сотрудников подразделений - отчет о выявленных рисках (правовом и репутационном) в случае возникновения убытков или иных существенных отрицательных факторов, с приложением подтверждающих документов;



2) Совету Директоров Банка и Правлению Банка ежеквартально – аналитические отчеты за каждый квартал.

Информирование Службой управления рисками руководителей Банка о факторах, влияющих на повышение уровней банковских рисков, а также о принятии мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, осуществляется в соответствии с «Положением о порядке информирования должностных лиц Банка о случаях возникновения нестандартных ситуаций в работе Банка».

#### Отчет

#### О соблюдении установленных предельно допустимых уровней рисков, в ООО ПИР Банк по состоянию на «01» января 2018г.

Вид риска	Фактическое значение	Предельно допустимый совокупный уровень риска по Банку
Кредитный риск	2,17	2,3
Рыночный риск	6,6%	Max 80% (при фактическом значении $H1.0 \leq 11\%$ PP - Max 65%)
Валютный риск	6,6%	Max 20 %
Процентный риск	0,38	Совокупный GAP на срок «до года» в пределах 0,9-1,1
Операционный риск	Удовлетворительно	Удовлетворительно
Риск ликвидности	182,74%	Min 50%

**4.2.3. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков.**

##### 4.2.3.1. Риск концентрации.

Согласно Стратегии развития основными направлениями деятельности Банка являются кредитование клиентов, переводы без открытия счета, выдача банковских гарантий. Концентрация кредитного риска является самой существенной для Банка. В связи с этим Банк осуществляет управление риском концентрации.

Возникновение риска концентрации может быть обусловлено чрезмерной концентрацией портфелей Банка, подверженных сходным факторам риска. Концентрация риска характеризуется сосредоточением требований (обязательств), позиций по финансовым инструментам относительно отдельного клиента или группы взаимосвязанных клиентов, а также клиентов, принадлежащих к отдельным отраслям экономики либо к географическим регионам, странам, а также относительно финансового инструмента, вида валюты и иных характеристик позиций под риском.

В целях эффективного выявления и измерения риска концентрации, в Банке установлена система показателей, охватывающая различные формы концентрации рисков в банковском и торговом портфелях, а также в доходах Банка и источниках ликвидности.

Система показателей включает следующие относительные показатели:

- максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований к заемщику или группе связанных заемщиков к собственным средствам (капиталу) Банка;
- максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) Банка;
- отношение объема кредитных требований Банка к контрагентам одной отрасли или сектора экономики к общему объему кредитного портфеля;
- отношение совокупного объема кредитных требований Банка к контрагентам, находящимся в географических зонах, кроме Москвы и Московской области, к общему объему кредитных требований;
- отношение объема кредитных требований Банка к контрагентам одного типа (юридические лица, физические лица) к общему объему кредитного портфеля;
- отношение объема кредитных требований Банка к контрагентам, номинированных в одной валюте, к общему объему кредитного портфеля;
- отношение объема кредитных требований Банка к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от ведения одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг к общему объему кредитного портфеля;
- отношение объема кредитных требований Банка к контрагентам, имеющих обеспечение одного типа, к общему объему кредитного портфеля;
- отношение объема вложений Банка в инструменты одного типа (кредиты, МБК, векселя, ценные бумаги) к общему объему всех доходных активов;
- отношение доходов одного вида к общему объему всех доходов Банка;
- отношение суммы обязательств Банка к кредитору (вкладчику) или группе связанных кредиторов (вкладчиков) к общей сумме обязательств Банка;
- отношение объема обязательств по одному виду источников ликвидности к общей сумме обязательств Банка.

Оценка риска концентрации предполагает установление системы лимитов по показателям риска концентрации, позволяющей достичь оптимального соотношения между уровнями диверсификации и концентрации рисков Банка.

Оценка осуществляется путем сравнения фактических значений показателей отчетного периода с установленными лимитами. Результаты оценки риска концентрации оформляются в виде «Отчета об уровне риска концентрации».

**Отчет об уровне риска концентрации  
по состоянию на 01 января 2018г.**

в процентах

Показатели	На отчетную дату	Установленный лимит
<b>1. Максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований к заемщику или группе связанных заемщиков к собственным средствам (капиталу) Банка</b>	<b>9.43</b>	<b>≤ 25</b>
<b>2. Максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) Банка</b>	<b>55.10</b>	<b>≤ 800</b>
<b>3. Отношение объема кредитных требований Банка к контрагентам одной отрасли или сектора экономики к общему объему кредитного портфеля, в том числе:</b>		
3.1. Недвижимость/аренда недвижимости	5.0	25
3.2. Перерабатывающая	5.5	13
3.3. Торговля	3.4	15
3.4. Пищевая	11.7	22
3.5. Строительство	4.6	-
3.6. Сельское хозяйство	0	-
3.7. Финансовые услуги	13.9	-
<b>4. Отношение совокупного объема кредитных требований Банка к контрагентам, находящимся в иных географических зонах, кроме Москвы и Московской области к общему объему кредитных требований</b>	<b>13.8</b>	<b>25</b>
<b>5. Отношение объема кредитных требований Банка к контрагентам одного типа к общему объему кредитного портфеля, в том числе:</b>		
5.1. юридическим лицам, включая индивидуальных предпринимателей	47.4	55
5.2. физическим лицам	52.6	75
<b>6. Отношение объема кредитных требований Банка к контрагентам, номинированных в одной валюте, к общему объему кредитного портфеля, в том числе:</b>		
6.1. долларах США	8.0	40
6.2. евро	0	15
<b>7. Отношение объема кредитных требований Банка к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от ведения одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг, к общему объему кредитного портфеля</b>	<b>7.6</b>	<b>15</b>
<b>8. Отношение объема кредитных требований Банка к контрагентам, имеющих обеспечение одного типа к общему объему кредитного портфеля, в том числе:</b>		
8.1. недвижимость	27.9	70
8.2. транспорт	4.1	20
8.3. оборудование	1.3	15
8.4. товары в обороте	3.4	15
8.5. поручительство	25.9	35
8.6. права требования	11.8	30
8.7. без обеспечения	25.4	40
<b>9. Отношение объема вложений Банка в инструменты одного типа к общему объему всех доходных активов, в том числе:</b>		
9.1. кредиты	89.3	95
9.2. межбанковские кредиты	0	30
9.3. векселя сторонних эмитентов	0	10
9.4. ценные бумаги	2.8	25
<b>10. Отношение доходов одного вида к общему объему всех доходов Банка, в том числе:</b>		
10.1. от кредитных операций	32.0	45
10.2. от операций с иностранной валютой	8.0	25
10.3. от операций с ценными бумагами	2.0	15
10.4. комиссия	54.0	60
10.5. прочие доходы	3.14	20
<b>11. Отношение суммы обязательств Банка к кредитору (вкладчику) или группе связанных кредиторов (вкладчиков) к общей сумме обязательств Банка</b>	<b>3.95</b>	<b>20</b>
<b>12. Отношение объема обязательств по одному виду источников ликвидности к общей сумме обязательств Банка, в том числе:</b>		

12.1. средства кредитных организаций	<b>0.1</b>	<b>10</b>
12.2. средства клиентов на расчетных (текущих) счетах	<b>16.1</b>	<b>30</b>
12.3. депозиты	<b>77.7</b>	<b>90</b>
12.4. выпущенные долговые обязательства	<b>0.11</b>	<b>5</b>

Минимизация риска концентрации предполагает осуществление комплекса мер, направленных на ограничение риска концентрации. Выбор Банком мер осуществляется исходя из уровня принятого риска концентрации.

Мероприятия по минимизации риска концентрации могут, в частности, включать:

- проведение детального анализа в секторах экономики, в отношении которых в Банке выявлен риск концентрации;
- проведение более углубленного анализа кредитоспособности контрагентов в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;
- снижение лимитов концентрации;
- использование дополнительного обеспечения;
- проведение операций (сделок), направленных на передачу части риска концентрации третьей стороне например, операций секьюритизации;
- выделение дополнительного капитала для покрытия риска концентрации.

#### **4.2.3.2. Кредитный риск.**

Кредитный риск наиболее значимый в деятельности Банка. Руководство Банка относится к управлению кредитным риском с определенной степенью осторожности.

Основной целью Банка в управлении кредитным риском является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка путем оптимизации риска, своевременная и качественная оценка способности заемщика или контрагента выполнить обязательства перед Банком в соответствии с условиями договора.

Управление кредитным риском производится путем создания резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резервов на возможные потери в соответствие с внутренними нормативными документами Банка, регламентирующими создание данных резервов.

Банк стремится максимально корректно и в явном виде оценить ожидаемый уровень кредитного риска (т.е. ожидаемые потери). Используемые при этом методики и инструменты будут развиваться со временем, по мере того как Банк будет успешно накапливать информацию о своих клиентах и совершенствовать инструменты ее анализа.

**Информация о величине кредитного риска и резерва Банка представлена в таблице.**

Наименование финансового инструмента	Общая величина кредитного риска Банка (величина ссудной задолженности)	Общая величина резерва Банка (РВПС), необходимая для покрытия кредитного риска
<b>на 01.01.2018г.</b>		
Ссудная задолженность юридических и физических лиц	1 800 951	701 157
Ссудная задолженность кредитных организаций	15 552	0
<b>ИТОГО:</b>	<b>1 816 503</b>	<b>701 157</b>
<b>на 01.01.2017г.</b>		
Ссудная задолженность юридических и физических лиц	2 874 074	1 022 990
Ссудная задолженность кредитных организаций	18 197	0
<b>ИТОГО:</b>	<b>2 892 271</b>	<b>1 022 990</b>

#### **Распределение кредитного риска по географическому признаку.**

В таблице ниже раскрывается основное воздействие кредитного риска на Банк путем распределения его балансовых активов, подверженных кредитному риску, по географическому признаку по состоянию на отчетную дату.

Наименование	На 01.01.2018г.		
	ВСЕГО	Российская Федерация	Страны группы развитых стран
<b>I. АКТИВЫ</b>			
<b>Денежные средства</b>	<b>654 978</b>	<b>635 233</b>	<b>19 745</b>
<b>Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации</b>	<b>62 704</b>	<b>62 704</b>	<b>0</b>
<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>119 154</b>	<b>69 484</b>	<b>49 670</b>
<b>Чистая ссудная задолженность, всего, в том числе:</b>	<b>1 113 839</b>	<b>1 113 839</b>	<b>0</b>
<i>кредиты и займы другим банкам</i>	<i>15 552</i>	<i>15 552</i>	<i>0</i>
<i>кредиты и займы клиентам, не являющимся кредитными организациями, всего, в том числе:</i>	<i>1 098 287</i>	<i>1 098 287</i>	<i>0</i>

кредиты, предоставленные юридическим лицам, из них:	483 282	483 282	
субъектам малого и среднего предпринимательства и индивидуальным предпринимателям	450 985	450 985	0
кредиты, предоставленные физическим лицам, из них:	615 005	615 005	0
жилищные ссуды	54 067	54 067	0
ипотечные ссуды	73 960	73 960	0
автокредиты	75 595	75 595	0
иные потребительские ссуды	411 383	411 383	0
<b>Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>55 079</b>	<b>55 079</b>	<b>0</b>
<b>Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы</b>	<b>475 954</b>	<b>475 954</b>	<b>0</b>
<b>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи</b>	<b>332 188</b>	<b>332 188</b>	
<b>Прочие активы (в том числе требования по текущему налогу на прибыль)</b>	<b>576 552</b>	<b>576 552</b>	
<b>Всего активов</b>	<b>3 390 448</b>	<b>3 321 033</b>	<b>69 415</b>
<b>Наименование</b>	<b>На 01.01.2017г.</b>		
	<b>ВСЕГО</b>	<b>Российская Федерация</b>	<b>Страны группы развитых стран</b>
<b>I. АКТИВЫ</b>			
<b>Денежные средства</b>	<b>455 254</b>	<b>322 191</b>	<b>133 063</b>
<b>Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации</b>	<b>196 254</b>	<b>196 254</b>	<b>0</b>
<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>163 555</b>	<b>110 438</b>	<b>53 117</b>
<b>Чистая ссудная задолженность, всего, в том числе:</b>	<b>1 869 281</b>	<b>1 869 281</b>	<b>0</b>
<i>кредиты и займы другим банкам</i>	<i>18 197</i>	<i>18 197</i>	<i>0</i>
<i>кредиты и займы клиентам, не являющимися кредитными организациями, всего, в том числе:</i>	<i>1 851 084</i>	<i>1 851 084</i>	<i>0</i>
кредиты, предоставленные юридическим лицам, из них:	926 472	926 472	0
субъектам малого и среднего предпринимательства и индивидуальным предпринимателям	200 359	200 359	0
кредиты, предоставленные физическим лицам, из них:	924 612	924 612	0
жилищные ссуды	72 513	72 513	0
ипотечные ссуды	474 692	474 692	0
автокредиты	154 085	154 085	0
иные потребительские ссуды	223 322	223 322	0
<b>Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>170 027</b>	<b>0</b>	<b>170 027</b>
<b>Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>54 067</b>	<b>54 067</b>	<b>0</b>
<b>Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы</b>	<b>381 147</b>	<b>381 147</b>	<b>0</b>
<b>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи</b>	<b>57 224</b>	<b>57 224</b>	<b>0</b>
<b>Прочие активы (в том числе требования по текущему налогу на прибыль)</b>	<b>713 921</b>	<b>713 921</b>	<b>0</b>
<b>Всего активов</b>	<b>4 060 730</b>	<b>3 704 523</b>	<b>356 207</b>

Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям.

<b>Внебалансовые статьи</b>	<b>На 01.01.2018г.</b>	
	<b>ВСЕГО</b>	<b>Российская Федерация</b>
Безотзывные обязательства кредитной организации	227 398	227 398
Выданные гарантии и поручительства	163 551	163 551
<b>Итого внебалансовых обязательств, подверженных кредитному риску</b>	<b>390 949</b>	<b>390 949</b>
<b>Внебалансовые статьи</b>	<b>На 01.01.2017г.</b>	
	<b>ВСЕГО</b>	<b>Российская Федерация</b>
Безотзывные обязательства кредитной организации	224 333	224 333

Выданные гарантии и поручительства	378 419	378 419
<b>Итого внебалансовых обязательств, подверженных кредитному риску</b>	<b>602 752</b>	<b>602 752</b>

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности представлена в таблице.

Наименование просроченного актива	Объем просроченной задолженности					Удельный вес в общем объеме активов (%)
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	ИТОГО	
На 01.01.2018г.						
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	0	0	0	53	53	0
прочие активы	0	0	0	53	53	0.00%
Требования к юридическим лицам, всего, в том числе:	1	0	111 430	88 257	199 688	5.88%
предоставленные кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	0	0	111 430	88 123	199 553	5.88%
прочие активы	1	0	0	134	135	0.00%
Требования к физическим лицам, всего, в том числе:	71	3 600	1 734	252 538	257 943	7.38%
ипотечные ссуды	0	0	0	79 066	79 066	2.33%
автокредиты	0	1 798	1 238	4 325	7 361	0.22%
иные потребительские ссуды	0	668	425	167 982	169 075	4.98%
требования по получению процентных доходов	71	1 133	0	771	1 975	0.06%
прочие активы	0	1	71	394	466	0.01%
На 01.01.2017г.						
Требования к юридическим лицам, всего, в том числе:	8	212 618	0	112 386	325 012	8.00%
предоставленные кредиты корпоративным клиентам	0	212 618	0	47 199	259 817	6.40%
предоставленные кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	0	0	0	64 324	64 324	1.58%
прочие активы	8	0	0	863	871	0.02%
Требования к физическим лицам, всего, в том числе:	20 000	390 725	1 748	1 972	414 445	10.06%
жилищные ссуды	20 000	1 289	0	0	21 289	0.52%
ипотечные ссуды	0	45 000	0	0	45 000	1.11%
иные потребительские ссуды	0	4 122	1 747	0	5 869	0.14%
требования по получению процентных доходов	0	340 227	0	1 346	341 573	8.41%
прочие активы	0	85	0	158	243	0.01%

Удельный вес просроченных и реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд, предоставленных клиентам (кроме кредитных организаций):

	Объем задолженности	Удельный вес в общем объеме выданных ссуд (%)
На 01.01.2018г.		
Ссуды, предоставленные клиентам, всего, в том числе:	1 800 951	
Просроченные ссуды, из них:	455 055	25.27%
ссуды, предоставленные юридическим лицам	199 553	11.08%
ссуды, предоставленные физическим лицам	255 502	14.19%
Реструктурированные ссуды, из них:	781 553	43.40%
при увеличении срока возврата основного долга	450 356	
На 01.01.2017г.		
Ссуды, предоставленные клиентам, всего, в том числе:	2 874 074	
Просроченные ссуды, из них:	737 872	25.67%
ссуды, предоставленные юридическим лицам	324 141	11.28%
ссуды, предоставленные физическим лицам	413 731	14.40%
Реструктурированные ссуды, из них:	1 304 809	45.40%
при увеличении срока возврата основного долга	1 071 205	

Других реструктурированных активов, кроме ссудной задолженности, в Банке нет.

В Учетной политике Банка реструктуризация определена как изменение существенных условий первоначального договора (например, изменение в части суммы и срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета, размера штрафных санкций) на основании дополнительных соглашений, мировых соглашений и прочее.

Банком проводится на постоянной основе работа по проведению переговоров с заемщиками и поиску решений и путей дальнейшего погашения заемщиками реструктурированных ссуд с целью сокращения доли реструктурированных активов в кредитном портфеле Банка.

Информация об объемах просроченной ссудной задолженности (без ссудной задолженности, права на которую приобретены) по географическому признаку представлена в таблице.

Регион	Объем просроченных ссуд, предоставленных юридическим лицам	Объем просроченных ссуд, предоставленных физическим лицам
<b>На 01.01.2018г.</b>		
г.Москва	99 553	245 710
Московская область	0	2 437
<b>ИТОГО:</b>	<b>99 553</b>	<b>248 147</b>
<b>На 01.01.2017г.</b>		
г.Москва	324 142	246 353
Московская область	0	247
г.Уфа	0	2 000
Молдавия	0	90
<b>ИТОГО:</b>	<b>324 142</b>	<b>248 690</b>

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества активов.

*Классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери.*

[illegible]

иные потребительские ссуды	639 986	0	112 712	291 859	67 912	167 503	265 160	234 916	234 916	0	33 345	34 068	167 503
прочие активы, в том числе:	90 266	0	0	0	1 032	89 234	89 760	89 760	89 760	0	0	526	89 234
требования, признаваемые ссудами	3 214	0	0	0	1 032	2 182	2 708	2 708	2 708	0	0	526	2 182
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	4 939	403	825	1 677	58	1 976	X	X	2 141	0	135	30	1 976
<b>Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) из них</b>	<b>2 679 603</b>	<b>383 886</b>	<b>426 773</b>	<b>1 150 504</b>	<b>77 302</b>	<b>641 138</b>	<b>952 681</b>	<b>887 493</b>	<b>890 277</b>	<b>3 132</b>	<b>241 984</b>	<b>38 857</b>	<b>606 304</b>
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	1 719 680	142 023	268 897	683 147	77 244	548 369	759 324	694 245	694 245	1 562	140 321	38 827	513 535
<b>Реструктурированные активы, всего, в том числе:</b>	<b>781 553</b>	<b>0</b>	<b>156 089</b>	<b>186 505</b>	<b>12 175</b>	<b>426 784</b>	<b>474 325</b>	<b>438 319</b>	<b>438 319</b>	<b>1 561</b>	<b>39 166</b>	<b>5 642</b>	<b>391 950</b>
реструктурированные ссуды	781 553	0	156 089	186 505	12 175	426 784	474 325	438 319	438 319	1 561	39 166	5 642	391 950
Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд (в том числе требования по получению процентных доходов)	96 823	0	75 334	15 022	0	6 467	6 913	6 913	6 913	631	941	0	5 341
<b>на 01.01.2017г.</b>													
<b>Состав активов</b>	<b>Сумма требования, всего</b>	<b>Сумма требования по 1 категории качества</b>	<b>Сумма требования по 2 категории качества</b>	<b>Сумма требования по 3 категории качества</b>	<b>Сумма требования по 4 категории качества</b>	<b>Сумма требования по 5 категории качества</b>	<b>Резерв расчётный</b>	<b>Резерв расчётный, с учетом обеспечения</b>	<b>Резерв сформированный, итого</b>	<b>Резерв по 2 категории качества</b>	<b>Резерв по 3 категории качества</b>	<b>Резерв по 4 категории качества</b>	<b>Резерв по 5 категории качества</b>
<b>Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:</b>	<b>255 420</b>	<b>241 488</b>	<b>13 932</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>139</b>	<b>0</b>	<b>139</b>	<b>139</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
корреспондентские счета	149 605	135 673	13 932	0	0	0	139	X	139	139	0	0	0
межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
прочие активы, в том числе:	105 815	105 815	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
требования, признаваемые ссудами	18 197	18 197	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов по требованиям к	0	0	0	0	0	0	X	X	0	0	0	0	0



кредитным организациям													
<b>Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:</b>	<b>2 286 620</b>	<b>61 375</b>	<b>550 864</b>	<b>1 144 186</b>	<b>199 554</b>	<b>330 641</b>	<b>696 441</b>	<b>684 108</b>	<b>684 739</b>	<b>5 126</b>	<b>250 416</b>	<b>98 556</b>	<b>330 641</b>
предоставленные кредиты (займы)	876 641	0	280 780	262 440	73 603	259 818	358 901	358 522	358 522	2 429	58 737	37 538	259 818
вложения в ценные бумаги	50 996	50 996	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
прочие активы, в том числе:	1 002 960	7 308	210 106	779 039	8	6 499	178 678	178 678	178 678	2 101	170 074	4	6 499
требования, признаваемые ссудами	210 096	0	210 096	0	0	0	2 101	2 101	2 101	2 101	0	0	0
требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций)	8 756	3 071	2 978	2 707	0	0	X	X	631	26	605	0	0
задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	347 267	0	57 000	100 000	125 943	64 324	158 862	146 908	146 908	570	21 000	61 014	64 324
<b>Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:</b>	<b>1 366 943</b>	<b>152 947</b>	<b>72 275</b>	<b>486 359</b>	<b>66 226</b>	<b>589 136</b>	<b>743 355</b>	<b>596 745</b>	<b>597 455</b>	<b>2 114</b>	<b>55 024</b>	<b>20 503</b>	<b>519 814</b>
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	95 251	2 421	71 541	0	1 289	20 000	22 738	22 738	22 738	2 080	0	658	20 000
ипотечные ссуды	589 274	0	0	478 591	37 681	73 002	209 630	114 582	114 582	0	53 671	6 873	54 038
автокредиты	180	180	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
иные потребительские ссуды	521 333	149 211	207	3 623	27 256	341 036	356 132	304 570	304 570	21	899	12 972	290 678
прочие активы, в том числе:	155 003	148	0	0	0	154 855	154 855	154 855	154 855	0	0	0	154 855
требования, признаваемые ссудами	70 394	0	0	0	0	70 394	70 394	70 394	70 394	0	0	0	70 394
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	5 902	987	527	4 145	0	243	X	X	710	13	454	0	243
<b>Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) из них</b>	<b>3 908 983</b>	<b>455 810</b>	<b>637 071</b>	<b>1 630 545</b>	<b>265 780</b>	<b>919 777</b>	<b>1 439 935</b>	<b>1 280 853</b>	<b>1 282 333</b>	<b>7 379</b>	<b>305 440</b>	<b>119 059</b>	<b>850 455</b>

ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	2 429 946	170 009	619 624	844 654	265 772	828 574	1 178 758	1 019 815	1 019 815	7 201	134 307	119 055	759 252
Реструктурированные активы, всего, в том числе:	1 304 809	0	225 164	109 721	215 113	754 811	920 380	795 167	795 167	3 616	12 852	93 211	685 488
реструктурированные ссуды	1 304 809	0	225 164	109 721	215 113	754 811	920 380	795 167	795 167	3 616	12 852	93 211	685 488
Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд (в том числе требования по получению процентных доходов)	166 018	0	155 421	4 189	6 405	3	3 308	3 308	3 308	1 259	243	1 803	3

### Характер и стоимость полученного обеспечения по предоставленным ссудам.

Для ослабления кредитного риска Банк применяет ряд политик и практик. Наиболее традиционной из них выступает обеспечение предоставленных средств, что является общей практикой.

Банк использует следующие основные формы обеспечения для ослабления кредитного риска по кредитам и займам клиентам:

- закладные на жилую недвижимость (ипотека);
- право на взыскание таких активов как здания с прилегающими постройками и участками, оборотные фонды и ожидаемые поступления;
- право на взыскание таких финансовых инструментов как долговые и долевого ценные бумаги.

По мере выявления признаков обесценения кредитов и займов в целях минимизации кредитных убытков Банк принимает меры по поиску у заемщиков дополнительного обеспечения.

Обеспечение финансовых активов, отличных от кредитов и займов, определяется содержанием инструмента.

Долговые ценные бумаги, акции и векселя в основном не обеспечиваются, за исключением ценных бумаг на основе других активов или обеспеченных активами и им подобных инструментов, которые защищены портфелями финансовых инструментов.

По состоянию на дату отчетности в качестве обеспечения по предоставленным ссудам выступают объекты недвижимости (жилая и нежилая), земельные участки, товары в обороте.

На 01.01.2018г.						
	Объем предоставленных кредитов	Расчетный резерв	Сформированный резерв с учетом обеспечения	Чистая ссудная задолженность	Сумма обеспечения, принимаемого в расчет величины резерва	В том числе, справедливая стоимость обеспечения 2 категории качества
Кредиты и займы клиентам, не являющимся кредитными организациями, всего, в том числе:	1 800 951	759 982	701 157	1 099 794	818 943	818 943
кредиты, предоставленные юридическим лицам	854 577	387 724	371 295	483 282	45 366	45 366
кредиты, предоставленные физическим лицам	946 374	372 258	329 862	616 512	773 577	773 577
Средства, размещенные в других кредитных организациях	15 552	0	0	15 552	0	0
На 01.01.2017г.						
	Объем предоставленных кредитов	Расчетный резерв	Сформированный резерв с учетом обеспечения	Чистая ссудная задолженность	Сумма обеспечения, принимаемого в расчет величины резерва	В том числе, справедливая стоимость обеспечения 2 категории качества
Кредиты и займы клиентам, не являющимся кредитными организациями, всего, в том числе:	2 874 074	1 181 931	1 022 990	1 851 084	1 200 336	1 200 336
кредиты, предоставленные юридическим лицам	1 434 004	519 863	507 532	926 472	105 565	105 565
кредиты, предоставленные физическим лицам	1 440 070	662 068	515 458	924 612	1 094 771	1 094 771
Средства, размещенные в других кредитных организациях	18 197	0	0	18 197	0	0

При первоначальном признании ссуд справедливая стоимость обеспечения основывается на общепринятых техниках оценок, используемых по отношению к аналогичным активам.

В последующих периодах справедливая стоимость корректируется относительно рыночных цен или индексов по аналогичным активам.

**Политика Банка в области обеспечения и процедуры оценки обеспечения, периодичность оценки различных видов обеспечения.**

Банк предоставляет коммерческие и потребительские кредиты под обеспечение, оформленное в соответствии с действующим законодательством.

Приоритетными видами обеспечения являются: залог, банковские гарантии, поручительства, гарантийные депозиты (вклады), отнесенные к одной из двух категорий качества обеспечения, установленных Положением Банка России № 590-П от 28 июня 2017г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», других документах Банка России.

При этом, сумма обеспечения должна, как правило, превышать общую сумму долга, включающую основной долг и причитающиеся Банку проценты по кредиту за весь срок кредитования.

В качестве предмета залога могут выступать:

- недвижимое имущество;
- движимое имущество.

Выбор обеспечения осуществляется Банком с учетом:

- кредитной истории Заемщика в Банке и иных кредитных организациях;
- стабильности договорных отношений Заемщика с Банком (постоянный клиент, договорные отношения прерывались и т.д.);
- наличия иных направлений взаимодействия Заемщика с Банком (ценные бумаги, конверсионные операции, пластиковые карты и т.д.).

Предмет залога, предлагаемый Залогодателем для принятия в качестве обеспечения возврата кредита или иного права требования Банка, должен отвечать следующим общим требованиям:

- Обладать ликвидностью.
- Его справедливая стоимость должна быть достаточной для компенсации суммы основного долга, процентов за пользование средствами Банка (в том числе повышенных), а также возможных издержек, связанных с реализацией заложенного имущества, за исключением случаев, когда кроме залога предоставлено иное обеспечение, размер которого в совокупности с залогом составляет требуемую для полного обеспечения сумму.

Справедливая стоимость предмета залога определяется на основе:

- оценки, проведенной независимой оценочной компанией (*по недвижимому и движимому имуществу (в том числе товарные знаки), за исключением товаров в обороте и ценных бумаг*);
- данных товарных накладных и счетов-фактур в соответствии с перечнем товара, предлагаемого в залог (*для товаров в обороте*);
- оценки информации о торгах, проведенной с учетом Профессионального суждения Отдела операций на финансовых рынках (*по ценным бумагам, котируемым организатором торговли на рынке ценных бумаг*);
- данных бухгалтерского учета залогодателя – юридического лица о балансовой (остаточной) стоимости либо оценки, проведенной независимой оценочной компанией (*для основных средств и производственного оборудования*);
- данных реестра участников общества с ограниченной ответственностью о номинальной стоимости либо оценки, проведенной независимой оценочной компанией (*для доли в уставном капитале ООО*);
- оценки, осуществленной Ответственным сотрудником Службы управления рисками по результатам проведенного мониторинга справедливой стоимости и ликвидности залога, в случаях предусмотренных внутренним нормативным документом.

Оценка ликвидности предмета залога проводится Ответственным сотрудником Службы управления рисками на основании данных, размещенных на специализированных сайтах сети Интернет.

Мониторинг справедливой стоимости и ликвидности залога, представляющего собой обеспечение I или II категорий качества, проводится на постоянной основе, **ежеквартально**, Ответственным сотрудником Службы управления рисками на основе данных об уровне цен на аналогичное недвижимое и движимое имущество, права и продукцию у контрагентов, предприятий – производителей (в том числе данных, полученных из средств массовой информации (открытых источников информации), Интернета и специальных справочников), а также на основе данных о динамике и причинах изменения цен в предыдущий период (в т.ч. с учетом фактора сезонности).

Мониторинг справедливой стоимости и ликвидности залога, не относящегося к обеспечению I или II категорий качества, а также залога, по которому истек установленный Положением Банка России № 590-П срок с момента возникновения оснований для обращения взыскания на залог, проводится в вышеуказанном порядке один раз в полгода, а также в случае изменения параметров, оказывающих влияние на категорию качества залога.

На балансе Банка имеются ОФЗ, переданные Банком в обеспечение денежных средств, полученных от Банка России.

#### ***Методы управления кредитным риском:***

- отказ от выдачи необеспеченных кредитов: при приеме залога его оценка проводится с достаточным дисконтом (гарантированно обеспечивающим сумму кредита, процентов, расходов по реализации залога и прочее), размер дисконтирования залога определяется индивидуально по каждой ссуде (в соответствии с внутренними документами Банка, определяющими порядок выдачи кредитов);
- использование гарантии (поручительства) в качестве дополнительной меры страхования риска по выдаваемым кредитам;
- отказ от концентрации кредитов в определенных отраслях или фирмах, испытывающих проблемы в своей деятельности;
- осуществление проверок целевого использования ссуд и сохранности обеспечения по ним;
- использование внешних официальных и неофициальных информационных источников при оценке кредитоспособности заемщиков, в том числе обмен информацией с другими кредитными учреждениями о недобросовестных заемщиках;
- установление лимитов;
- постоянный мониторинг финансового состояния заемщиков и контрагентов;
- систематический пересмотр и развитие внутрибанковских документов по формированию резервов.

Минимизация кредитного риска осуществляется путем принятия мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка. Этот процесс управления включает в себя: прогнозирование рисков, определение их вероятных размеров и последствий, разработку и реализацию мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ним потерь.

С целью минимизации кредитного риска Банк:

- осуществляет контроль кредитного риска путем установления лимитов на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам;
- осуществляет регулярный мониторинг кредитных рисков;
- не реже одного раза в год пересматривает лимиты кредитования.

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

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Банк также управляет кредитным риском посредством получения залога и поручительств юридических и физических лиц.

#### ***4.2.3.3. Рыночный риск.***

Банк находится под воздействием рыночного риска, т.е. риска изменения справедливой стоимости финансовых инструментов или будущих потоков денежных средств по ним в связи изменениями рыночных цен. Рыночные риски возникают по открытым позициям по процентным, валютным и долевым инструментам, каждый из которых подвержен риску общих и специфических изменений на рынке, а также изменений уровня волатильности рыночных ставок и котировок таких как процентные ставки, кредитные спреды, курсы обмена валют и долевых инструментов. Банк различает воздействие рыночного риска по торговым и неторговым портфелям финансовых инструментов.

Информация о рыночных рисках, возникающих от торговой и неторговой деятельности, концентрируется в Казначействе Банка и анализируется ответственными сотрудниками управления экономического анализа. Аналитические отчеты регулярно предоставляются на рассмотрение Совету директоров и Правлению Банка.

Рыночные риски от неторговой деятельности в основном связаны с управлением процентными ставками по активам и обязательствам. Рыночные риски от неторговой деятельности также связаны с рисками изменения курсов обмена валют и долевых инструментов по активам, относимым финансовым активам, удерживаемым до погашения и имеющимся в наличии для продажи.

Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Управление рыночным риском осуществляется также в целях:

- получения оперативных и объективных сведений о состоянии и размере рыночного риска;
- качественного расчета (оценки) рыночного риска;
- установления взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создания системы управления рыночным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения рыночным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Минимизация рыночного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих:

- к финансовым убыткам;
- снижению норматива достаточности размера собственных средств (капитала) Банка (Н1).

Выявление рыночного риска осуществляется на постоянной основе. В целях обеспечения условий для эффективного выявления рыночного риска, а также его составляющих (процентный, фондовый и валютный риск) в Банке ведется ежедневный расчет этих показателей по ценам закрытия последнего торгового дня по форме и составляется отчет о величине рыночного риска (в т.ч. валютного, процентного и фондового).

В следующей таблице представлен сводный отчет о размере рыночного риска.

Наименование риска	Требования капитала по видам риска	
	На 01.01.2018	На 01.01.2017
<b>Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:</b>	<b>79 375</b>	<b>337 413</b>
<b>процентный риск, всего, в том числе:</b>	<b>0</b>	<b>15 747</b>
общий	0	3 811
специальный	0	11 936
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска	0	0
<b>фондовый риск, всего, в том числе:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
общий	0	0
специальный	0	0
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска	0	0
<b>валютный риск, всего, в том числе:</b>	<b>6 350</b>	<b>6 106</b>
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска	0	0
<b>товарный риск, всего, в том числе:</b>	<b>0</b>	<b>5 140</b>
основной товарный риск	0	4 283
дополнительный товарный риск	0	857
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска	0	0

Служба управления рисками регулярно проводит стресс-тестирование при сценариях, охватывающих более неблагоприятные условия для портфелей Банка, наиболее чувствительных к изменению рыночных событий.

**Фондовый риск.** По состоянию на 01.01.2018г. у Банка отсутствует торговый портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль (убыток). В портфеле Банка имеются ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

Методология измерения фондового риска прописана в Положении о рыночном риске, которое разработано на основании Положения Банка России от 03 декабря 2015 г. № 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Применение методов стресс-тестирования позволяет использовать различные сценарии изменений факторов рисков. Банк использует сценарий по следующему фактору риска:

- фактор фондового риска – индекс для государственных облигаций, индекс для корпоративных облигаций, фондовый индекс ММВБ для акций. Сценарий - уменьшение индексов ценных бумаг.

**Валютный риск.** Банк находится под воздействием валютного риска, связанного с влиянием колебаний в преобладающих курсах обмена валют на его финансовое положение и денежные потоки. Правление устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Банк осуществляет управление валютным риском через открытую валютную позицию, исходя из предполагаемого обесценения национальной или иностранной валюты, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курсов национальной и иностранных валют.

Для минимизации валютного риска Банк максимально закрывает позиции по клиентским операциям в основном в день совершения операции.

Ниже представлен анализ валютного риска Банка. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют. Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовых инструментов обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.01.2018г.

	Доллары США	Евро	Прочие валюты
<b>Активы в тысячах единиц соответствующей иностранной валюты</b>			
Денежные средства	183	133	2 597
Средства в кредитных организациях	755	266	399
Резервы на возможные потери по средствам в кредитных организациях	(1)	0	0
Ссудная задолженность	2 726	1	0
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности	(262)	0	0
Прочие активы	607	14	0
Резервы на возможные потери по прочим активам	(581)	(14)	0
<b>Итого активов</b>	<b>3 426</b>	<b>401</b>	<b>2 996</b>
<b>Обязательства в тысячах единиц соответствующей иностранной валюты</b>			
Средства кредитных организаций	38	12	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 957	173	397
Прочие обязательства	57	8	0
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 053</b>	<b>193</b>	<b>397</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 374</b>	<b>207</b>	<b>2 599</b>

	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Совокупная балансовая позиция, всего в том числе:	<b>1 374</b>	<b>(93)</b>	<b>2 599</b>
Чистая балансовая позиция	1 374	207	2 599
СПОТ	<b>0</b>	<b>(300)</b>	0
ИТОГО рублевый эквивалент открытых валютных позиций	<b>79 116</b>	<b>(6 396)</b>	<b>255</b>
<b>В % от капитала</b>	<b>6.6202</b>	<b>0.5353</b>	<b>0.0214</b>

Применение методов стресс-тестирования позволяет использовать различные сценарии изменений факторов рисков. Банк использует сценарий по следующему фактору риска:

- фактор валютного риска – курсы валют. Сценарий - повышение курса USD, EUR.

Влияние на финансовый результат и капитал Банка отражено в следующей таблице:

	Актив		Пассив		Итого
	Сумма	% к активу	Сумма	% к пассиву	
Стоимость финансовых инструментов	1 676 610.4350		0.0000		
Вклад в прогнозный финансовый результат	7 079.2720	0.4222	0.0000	0.0000	7 079.2720
в т.ч. зависящий от риска	7 079.2720	0.4222	0.0000	0.0000	7 079.2720
Вклад в предельный финансовый результат	5 609.8290	0.3346	0.0000	0.0000	5 609.8290
в т.ч. зависящий от риска	5 609.8290	0.3346	0.0000	0.0000	5 609.8290
Вклад в фиксированную составляющую финансового результата	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
Капитал под риском (VaR)					1 469.4430

#### 4.2.3.4. Процентный риск.

Высокий уровень процентного риска может представлять серьезную угрозу для прибыльности и капитальной базы Банка. Влияние изменения процентных ставок на прибыльность Банка происходит в результате изменения чистого процентного дохода, а также величины прочих доходов, зависящих от

процентной ставки, и операционных расходов. Изменение процентных ставок также влияет на текущую стоимость активов, обязательств и внебалансовых позиций Банка, поскольку текущая (справедливая) стоимость будущих денежных потоков (а в некоторых случаях и величина будущих денежных потоков) зависит от изменения процентных ставок.

Основными источниками процентного риска Банка могут являться:

- 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);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

Целью управления процентным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации и интересам ее кредиторов и вкладчиков, и тем самым способствует стабильности и надежности Банка.

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

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере процентного риска;
- качественный расчет (оценка) процентного риска;
- создание системы управления процентным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения процентным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

В Банке ведется ежемесячный расчет его величины методом гэп-анализа.

В таблице ниже обобщены данные о воздействии на Банк процентного риска на 01.01.2018г.



[illegible]

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	30 127	62 005	741 430	928 795	7 576	1 045	93	96	203	335	1 590	0	0	354 031
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	351 852
вклады (депозиты) физических лиц	30 127	62 005	741 430	928 795	4 425	1 045	93	96	203	335	1 590	0	0	2 151
Выпущенные долговые обязательства	2 508	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	68 851
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	1 202 634
Внебалансовые обязательства (прочие договоры)	12 302	15 471	5 651	45 480	8 670	11 560	11 560	11 560	23 120	34 680	57 800	57 067	827	0
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	100 082	77 476	747 081	974 275	16 246	12 605	11 653	11 656	23 323	35 015	59 390	57 067	827	1 628 555
Совокупный ГЭП	49 257	(23 638)	(604 475)	(603 632)	398 664	132 344	70 182	70 014	(16 440)	(25 066)	(45 080)	(26 998)	(827)	
Коэффициент взвешивания	0.0008	0.0030	0.0066	0.0127	0.0236	0.0358	0.0456	0.0533	0.0616	0.0687	0.0690	0.0600	0.0479	
ГЭП*К-т взвешивания	39.41	(70.91)	(3 989.54)	(7 666.13)	9 408.47	4 737.92	3 200.30	3 731.75	(1 012.70)	(1 722.03)	(3 110.52)	(1 619.88)	(39.61)	
ПР (%)	0.18													

#### 4.2.3.5. Риск ликвидности.

Банк подвержен риску ликвидности в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам Банка России, политике в области управления рисками;
- Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями;
- устанавливаются лимиты, обеспечивающие адекватный уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- информация о будущем поступлении или списании денежных средств из подразделений Банка незамедлительно передается в соответствующие подразделения Банка;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем;
- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (анализ состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств;
- определение текущей потребности в ликвидных средствах и анализ риска потери ликвидности.

При осуществлении политики по управлению и оценке ликвидности в иностранной валюте Банком используются следующие элементы:

- анализ состояния ликвидности в иностранной валюте с использованием возможных сценариев негативного для Банка развития событий;
- установление предельных значений коэффициентов дефицита ликвидности по всем валютам и в каждой валюте в отдельности;
- оценка влияния на состояние текущей и перспективной ликвидности операций в иностранной валюте.

На случай непредвиденного развития событий, а именно, в случае возникновения кризиса ликвидности в Банке разрабатывается план действий, направленный на восстановление ликвидности.

Обязательные нормативы ликвидности (наименование)	Значения нормативов по состоянию на 01.01.2018г.	Значения нормативов по состоянию на 01.01.2017г.	Предельные значения нормативов, установленные Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. №139-И
<i>Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)</i>	172.82%	77.69%	≥15%

<b>Норматив текущей ликвидности банка (НЗ)</b>	<b>182.74%</b>	<b>110.13%</b>	<b>≥50%</b>
<b>Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)</b>	<b>50.23%</b>	<b>28.34%</b>	<b>≤120%</b>

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств по срокам, оставшимся до погашения.

<b>на 01.01.2018г.</b>							
<b>Наименование показателя</b>	<b>До востребования и на 1 день</b>	<b>до 30 дней</b>	<b>до 90 дней</b>	<b>до 180 дней</b>	<b>до 270 дней</b>	<b>до 1 года</b>	<b>свыше 1 года</b>
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, в том числе:	819 749	819 749	819 749	819 749	819 749	819 749	819 749
II категории качества	10 774	10 774	10 774	10 774	10 774	10 774	10 774
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	15 818	34 185	76 523	193 472	222 717	336 896	570 246
II категории качества	266	17 019	56 171	119 745	146 103	232 651	404 227
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	958	958	1 548	2 063	3 611	4 127	97 237
Прочие активы, всего, в том числе:	75 285	75 285	75 285	277 287	277 287	546 825	546 825
II категории качества	4 285	4 285	4 285	4 285	4 285	143 637	143 637
<b>ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b>	<b>911 810</b>	<b>930 177</b>	<b>973 105</b>	<b>1 292 571</b>	<b>1 323 364</b>	<b>1 707 597</b>	<b>2 034 057</b>
<b>ПАССИВЫ</b>							
Средства кредитных организаций	58 039	58 039	58 039	58 039	58 039	58 039	58 039
Средства клиентов	355 498	385 624	447 624	1 189 049	2 117 722	2 117 757	2 128 554
Выпущенные долговые обязательства	0	2 508	2 508	2 508	2 508	2 508	2 508
Прочие обязательства	38 936	44 492	61 161	61 161	61 161	61 161	61 161
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>452 473</b>	<b>490 663</b>	<b>569 332</b>	<b>1 310 757</b>	<b>2 239 430</b>	<b>2 239 465</b>	<b>2 250 262</b>
Внебалансовые обязательства и гарантии	0	7 716	36 906	43 409	44 614	48 528	229 547
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>							
<b>14. Избыток (дефицит) ликвидности</b>	<b>459 337</b>	<b>431 798</b>	<b>366 867</b>	<b>(61 595)</b>	<b>(960 680)</b>	<b>(580 396)</b>	<b>(445 779)</b>
<b>15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности</b>	<b>102</b>	<b>88</b>	<b>64</b>	<b>(5)</b>	<b>(43)</b>	<b>(26)</b>	<b>(20)</b>

Банк самостоятельно устанавливает и утверждает Советом Директоров предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанные нарастающим итогом.

<b>Срок погашения</b>	<b>Общий Избыток (%)</b>	<b>Общий Дефицит (%)</b>
От "до востребования" до 1 дня включительно	90	35
От "до востребования" до 5 дней	80	35
От "до востребования" до 30 дней	70	30
От "до востребования" до 1 года	40	30

Установленные коэффициенты пересматриваются с периодичностью, предусмотренной внутрибанковскими документами по управлению рисками, но не реже 1 раза в год.

#### **4.2.3.6. Операционный риск.**

Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе. В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в Банке ведется Аналитическая база данных о понесенных операционных убытках в течение отчетного года.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

- разграничение доступа к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- организация контролирующих рабочих мест до исполнения документов;
- организация двойного ввода;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.

В целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска, Банк проводит мониторинг.

Результаты расчета операционного риска оформляются в виде ежеквартального отчета и доводятся до сведения Руководства банка в соответствии с внутренними нормативными документами.

#### Отчет об уровне операционного риска (Стандартный подход TSA)

На 01.01.2018г.				
Направление деятельности	Валовой доход	Удельный вес в общей сумме валового дохода, %	Величина резерва под возможные потери по ОР	Удельный вес в общей сумме резерва по ОР, %
Банковское обслуживание физических лиц	339 044	54	36 075	46
Банковское обслуживание юридических лиц	264 873	43	37 664	44
Операции и сделки на рынке ценных бумаг и срочных финансовых инструментов	17 324	3	8 590	10
Брокерская деятельность	0	0	0	0
<b>ИТОГО</b>	<b>621 241</b>	<b>100</b>	<b>82 329</b>	<b>100</b>
На 01.01.2017г.				
Направление деятельности	Валовой доход	Удельный вес в общей сумме валового дохода, %	Величина резерва под возможные потери по ОР	Удельный вес в общей сумме резерва по ОР, %
Банковское обслуживание физических лиц	737 353	66	62 020	53
Банковское обслуживание юридических лиц	344 922	31	42 828	37
Операции и сделки на рынке ценных бумаг и срочных финансовых инструментов	36 299	3	12 120	10
Брокерская деятельность	0	0	0	0
<b>ИТОГО</b>	<b>1 118 574</b>	<b>100</b>	<b>116 968</b>	<b>100</b>

	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.
Сумма резерва, необходимая для покрытия ОР (тысяч рублей)	82 329	117 969
Собственные средства (капитал) Банка	1 195 057	1 107 761
Капитал Банка за вычетом суммы, необходимой для покрытия ОР	1 112 728	989 792
Норматив достаточности капитала Банка (Н1 ОР)	21.86%	15.94%
Уровень ОР на отчетную дату	Удовлетворительный	Удовлетворительный

Отчет об уровне операционного риска рассматривается Советом Директоров Банка. По результатам готовится Протокол Совета Директоров по оценке уровня управления операционным риском и комплексу мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, а также, по оценке эффективности расследования фактов возникновения операционных рисков за прошедший период.

Величина размера операционного риска (ОР), рассчитанного на 01.01.2018г. для включения в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на отчетную дату составила **106 155** тыс. рублей.

### 4.3. Финансовый рычаг.

#### 4.3.1. Информация о показателе финансового рычага.

Наименование статьи	Данные на отчетную дату (01.01.2018)	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной (01.10.2017)	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной (01.07.2017)	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной (01.04.2017)
Основной капитал, тыс.руб.	1 197 324	1 054 940	1 003 534	989 900
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	3 564 366	3 409 599	3 302 220	3 750 981
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	<b>33.6%</b>	<b>30.9%</b>	<b>30.4%</b>	<b>26.4%</b>

Показатель финансового рычага рассчитан как отношение величины основного капитала Банка (по "Базелю III") к совокупной величине стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки и условных обязательств кредитного характера, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности или резерва на возможные потери.

Изменение показателя финансового рычага в течение отчетного периода является несущественным.

#### 4.3.2. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований.

Наименование показателя	Сумма
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	3 390 448
Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность	-
Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	0
Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	0
Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	0
Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	171 674
Прочие поправки	29 091
<b>Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:</b>	<b>3 533 031</b>

#### 4.3.3. Расчет показателя финансового рычага.

Наименование показателя	Сумма
<i>Риск по балансовым активам</i>	
Величина балансовых активов, всего:	3 401 862
Уменьшающая поправка на сумму показателей принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	9 170
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	3 392 692
<i>Риск по операциям с ПФИ</i>	
Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	0
Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	0
Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	-
Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	0
Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	0
Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ	0
Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	0
Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	0
<i>Риск по операциям кредитования ценными бумагами</i>	

Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	0
Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0
Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0
Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0
Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	0
<i>Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')</i>	
Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	202 138
Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	30 464
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	171 674
<i>Капитал риска</i>	
Основной капитал	1 197 324
<b>Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:</b>	<b>3 564 366</b>
<i>Показатель финансового рычага</i>	
Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	33.6

Активы, определенные в соответствии с бухгалтерским балансом	Активы, используемые для расчета показателя финансового рычага	Расхождение (%)
<b>на 01.01.2018г.</b>		
3 390 448	3 392 692	<b>0.07%</b>
<b>на 01.10.2017г.</b>		
3 217 751	3 212 061	<b>(0.20%)</b>

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и размером активов, используемых для расчета показателя финансового рычага является несущественным.

## 5. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА.

### 5.1. Общая информация о системе оплаты труда в Банке.

Оплата труда – система отношений, связанных с установлением и обеспечением работодателем выплат сотрудникам за их труд в соответствии с законами, локальными нормативными актами и трудовыми договорами.

Система оплаты труда в Банке разработана в целях:

- улучшения производственных и экономических результатов деятельности Банка;
- повышения трудовой активности сотрудников;
- усиления материальной заинтересованности в своевременном и качественном выполнении каждым сотрудником своих трудовых обязанностей.

Премирование производится на основе индивидуальной оценки результатов труда каждого сотрудника, уровня его ответственности, принимаемых им рисков и личного вклада в повышение эффективности основной деятельности Банка, а также оценки финансового результата деятельности Банка в целом.

Сферой применения системы оплаты труда Банка являются все входящие в состав Банка подразделения, включая внутренние структурные подразделения Банка. Система оплаты труда Банка реализуется в рамках национального законодательства в связи с отсутствием представительств и филиалов на территории иностранных государств.

Советом директоров Банка в рамках своей деятельности рассматриваются вопросы организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабам его деятельности.

В составе Совета директоров Банка не создавался специальный орган по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Его функции в 2017 году были возложены на члена Совета директоров Банка Пчелкина С.В., который был избран ответственным за подготовку решений Совета директоров по вопросам:

- порядка определения размеров окладов Председателя Правления и членов Правления Банка;
- порядка определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат сотрудникам, осуществляющим функции принятия рисков, а также сотрудникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками;

- утверждения документов и принятие решений о сохранении или пересмотре (не реже одного раза в год) документов, устанавливающих порядок определения размеров окладов указанных выше сотрудников в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;
- утверждения размера фонда оплаты труда Банка;
- рассмотрения (не реже одного раза в календарный год) предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчетов подразделения, на которое возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;
- рассмотрения независимых оценок системы оплаты труда;
- осуществления контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

Вознаграждения Членам Совета Директоров в 2017 году не предусмотрены системой оплаты труда и не выплачивались.

На основании решения Совета директоров Банка полномочия по мониторингу системы оплаты труда (далее – МСОТ) возложены на Управление внутреннего контроля.

Советом директоров Банка рассматриваются результаты независимой оценки системы оплаты труда. В отчетном году Советом директоров Банка были рассмотрены **аудиторское заключение** и отчет аудиторской компании ООО «Современные технологии аудита», проводившей аудит о достоверности отражения финансового положения Банка в бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год, который содержал результаты оценки аудиторской компании управления риском материальной мотивации персонала и вывод, что система материального стимулирования и управления риском материальной мотивации персонала обеспечивает баланс интересов участников, членов Совета директоров, исполнительных органов, служащих Банка, его кредиторов, вкладчиков и других клиентов.

## 5.2. Система оплаты труда сотрудников

Основными документами, устанавливающими систему оплаты труда в Банке являются:

- «Положение об оплате и нормировании труда работников ООО ПИР Банк»;
- «Положение о премировании работников ООО ПИР Банк».

В отчетном году по решению Совета директоров указанные документы были пересмотрены и утверждены с изменениями, связанными с изменением организационной структуры, а также детализирующими порядок расчета нефиксированной части оплаты труда с учетом ВПОДК.

В соответствии с внутренними документами сотрудникам Банка устанавливаются должностные оклады, надбавки к должностному окладу за высокую квалификацию, за особые условия и специальный режим работы, за сложность и напряженность труда, за выслугу лет, выплачиваются премии по результатам работы, материальная помощь, а также производятся иные выплаты и предоставляются социальные гарантии, предусмотренные нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Оплата труда в отчетном периоде состояла из двух частей: фиксированной и нефиксированной:

- фиксированная часть включает в себя должностной оклад, устанавливаемый согласно штатному расписанию, утвержденному Председателем Правления, установленные законодательством надбавки и выплаты, и премии, не зависящие от результатов деятельности (например, к юбилейным датам, единовременные поощрения за выполнение особо важных работ и т.п.). Фиксированная часть заработной платы оговаривается при заключении трудового договора; к фиксированной части оплаты труда относится также оплата питания по системе foodcard в фиксированной сумме для всех сотрудников. К особым датам (например, рождение ребенка) может применяться поощрение, в т.ч. в неденежной форме (подарок);
- нефиксированная часть включает в себя премии за основные результаты работы по итогам года.

**Неденежные формы выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, не предусмотрены.**

Сумма фонда оплаты труда на текущий год утверждается Советом директоров с определением отдельного фонда оплаты труда в разбивке по категориям.

В рамках системы оплаты труда в целях премирования определены 3 категории сотрудников:



Категория 1 - сотрудники, принимающие риски: Председатель Правления и члены Правления, Председатель и, члены Кредитного комитета (голосующие), Управляющие ВСП, Начальник Казначейства;

Категория 2 – сотрудники подразделений, осуществляющие внутренний контроль (Служба внутреннего аудита, Управление внутреннего контроля, Управление финансового мониторинга) и управление рисками (Служба управления рисками);

Категория 3 – все остальные сотрудники (не принимающие риски, не осуществляющие внутренний контроль и управление рисками).

Выплата нефиксированной части оплаты труда (при условии достаточности фонда оплаты труда) сотрудникам всех категорий осуществляется при достижении Банком в целом ряда количественных и качественных показателей, таких как достижение запланированных показателей прибыли, рентабельности капитала и активов, выполнения в течение года всех обязательных экономических нормативов достаточности капитала, а также при соблюдении в течение года с периодичностью, установленной внутренними документами, показателей достаточности капитала с учетом ВПОДК (внутрибанковские методики оценки достаточности капитала с учетом значимых рисков) и др. Данная часть премии устанавливается как базовая в размере до 1 размера должностного оклада, а оставшая часть (расчетная) определяется с учетом категории сотрудника и индивидуальной оценки его деятельности.

**В 2017 г. начисление и выплата нефиксированной части оплаты труда сотрудникам всех категорий не производилась в соответствии с Решением Совета Директоров и «Положением о премировании».**

#### **- Система оплаты труда сотрудников категории 1.**

Совокупный размер нефиксированной части оплаты труда к начислению составляет от 40% общей суммы вознаграждения сотрудника (включая фиксированную и нефиксированную часть) в зависимости от достигнутых Банком показателей деятельности в соответствии с Решением Совета Директоров, определяющим конкретный размер (долю) нефиксированной части оплаты труда для сотрудников категории 1.

Для Членов Правления (вне зависимости от курируемых ими направлений деятельности) принимаемые ими риски признаются равными и зависят от количественных и качественных показателей деятельности, достигнутыми Банком в целом.

Для Членов Кредитного Комитета с правом голоса, принимаемые ими риски признаются равными и зависят от достижения планируемой доходности одобряемых ими сделок, скорректированных на размер возможных потерь (включая создаваемые резервы на возможные потери, штрафы и иные измеряемые в количественном выражении убытки).

В случае совмещения функций Члена Правления и Члена Кредитного Комитета принятие рисков оценивается на более высоком уровне (как Члена Правления).

Далее полученный показатель градуируется в зависимости от выполнения индивидуальных количественных и качественных характеристик в процентах от максимально возможного:

При изменении условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов его деятельности, а также уровня принимаемых им рисков, Советом директоров Банка пересматриваются внутренние нормативные документы, устанавливающие порядок оплаты труда сотрудников категории 1.

Сотрудники категории 1 премируются по итогам года за основные результаты работы Банка в целом при достижении Банком плановых результатов деятельности и установленных для них индивидуальных критериев, учитывающих степень принимаемых рисков (например, уровня ответственности за принимаемые решения, достижения плановых показателей деятельности, соблюдения установленных лимитов, достижения стратегических целей, в том числе тех, результат которых может быть определен в будущем)..

При разработке как базовых, так и индивидуальных критериев, используемых для определения размера выплат сотрудникам 1 категории, используются агрегированные показатели, позволяющие учитывать большинство из значимых рисков (таких как кредитный, валютный риск, риск ликвидности, регуляторный риск) через установление зависимости размера выплат от соблюдения агрегированных показателей, таких как выполнение обязательных экономических нормативов, признание Банком России качества управления удовлетворительным, использование

агрегированных показателей, используемых Банком России для оценки экономического положения Банков (Указание Банка России № 4336-У), достижение стратегических целей и др.

60% расчетной суммы нефиксированной части оплаты труда выплачивается сразу, 40% с рассрочкой (в среднем 3 года исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока).

Корректировка выплат с учетом принимаемых рисков производится в соответствии с «Положением о премировании» и при наличии существенных рисков на момент оценки может быть скорректирована в сторону уменьшения или не выплачена. Также при наступлении определенных внутренними документами условий нефиксированная часть премии, оцениваемая индивидуально, может быть не выплачена полностью (как часть, выплачиваемая сразу, так и часть, подлежащая корректировке).

Стимулирующие выплаты при приеме на работу, выходные пособия в отчетном году не выплачивались.

Отсроченные и удержанные вознаграждения и выплаты в течение отчетного года не выплачивались

#### **Информация о выплатах сотрудникам категории 1 за 2017 год.**

№№ п/п		Члены исполнительных органов	Управляющие внутренних структурных подразделений	Иные сотрудники, принимающие риски
1	Количество сотрудников (человек)	8	7	4
2	<b>Общий размер выплат *), всего, в том числе:</b>	<b>13 468 184</b>	<b>2 574 055</b>	<b>4 710 715</b>
2.1	Общий размер фиксированной части оплаты труда, в том числе:	13 468 184	2 574 055	4 710 715
2.1.1	Общий размер выплаченных гарантированных премий	0	0	0
2.2	Общий объем нефиксированной части оплаты труда (фактически выплаченных)	0	0	0
3	Количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу	40%	40%	40%
4	Количество и общий размер выходных пособий (выплат при увольнении)	0	0	0
5	Общий размер отсроченных вознаграждений	0	0	0
6	Общий размер выплаты, в отношении которых применялась отсрочка (корректировка)	0	0	0
7	Общий размер отсрочек (корректировок) в том числе выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами или иным способом	0	0	0
8	Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки;	0	0	0
9	Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	0	0	0
10	Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	0	0	0

\*) Данные по всем выплатам представлены после удержания НДФЛ в рублях.

### **- Система оплаты труда сотрудников категории 2.**

Размеры должностных окладов руководителей Службы внутреннего аудита и Управления внутреннего контроля, руководителя Службы управления рисками одобряет Совет Директоров Банка.

Размер фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, устанавливается отдельно и не зависит от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. Размер фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, зависит только от базовых условий выплаты нефиксированной части оплаты труда для сотрудников всех категорий и качества работы сотрудников Категории 2.

В системе оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, Положением о премировании предусмотрена зависимость выплачиваемых премий от качества труда – это коэффициентная система оценки при расчете годовой премии в зависимости от индивидуальных результатов работы.

Премия сотрудникам **2-й категории**, осуществляющих управление рисками, выплачивается в размере до 50% от общей суммы вознаграждений за год, но не более 6 должностных окладов в соответствии с решением Совета Директоров, определяющим конкретный размер (долю) нефиксированной части для сотрудников 2-й категории в случае достижения ими индивидуально рассчитываемых расчетных показателей, характеризующих основные результаты их работы.

Таким образом, фиксированная часть оплаты труда в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, составляет более 50%, в любом случае, т.к. нефиксированная часть в виде годовой премии ограничена 6 окладами.

Нефиксированная часть оплаты труда сотрудникам категории 2 выплачивается по итогам года за следующие основные результаты работы:

- соблюдение принципов профессиональной этики;
- увеличение объема работы (например, в связи с внедрением новых систем контроля и управления рисками),
- качество выполняемых сотрудниками обязанностей и задач, возложенных на них положениями об управлениях и другими внутренними нормативными документами Банка.

адекватность оценки эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками в проверяемом периоде, включая адекватность установления лимитов ВПОДК и контроля за их исполнением и т.д.

### **- Система оплаты труда сотрудников категории 3.**

Премия сотрудникам 3-й категории по итогам года выплачивается по решению Совета Директоров в размере до 3-х ежемесячных окладов дополнительно к выплате базовой части в зависимости от:

- продолжительности трудовой деятельности в Банке;
- соблюдения принципов профессиональной этики;
- конкретных достижений сотрудника.

При распределении стимулирующих выплат для подразделений Банка, осуществляющих банковские операции, не рассматриваются риски каждого подразделения, а осуществляется общий по Банку расчет по выплачиваемым премиям.

При получении негативного финансового результата (убытка) премия по итогам работы за год не выплачивается.

По решению Совета Директоров Банка, независимо от финансового результата премия/расчетная часть премии может быть не выплачена.

В отчетном периоде Банк не выплачивал сотрудникам вознаграждений по окончании трудовой деятельности.

Системой оплаты труда не предусмотрены выплаты в виде акций, финансовых инструментов и т.п.

В системе оплаты труда соблюдаются все правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами Банка.

## **6. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ.**

В состав связанных с Банком сторон включены:

- ключевой управленческий персонал (Председатель Правления, члены Правления, главный бухгалтер);
- члены Совета директоров, не являющиеся сотрудниками банка и их ближайшие родственники;
- иные руководители, принимающие решения (члены Кредитного комитета с правом голоса);
- ближайшие родственники перечисленных выше категорий связанных с Банком лиц;
- юридические лица, деятельность которых контролирует или на деятельность которых оказывает значительное влияние Банк.

#### 6.1. Операции со связанными с Банком сторонами.

В ходе обычной деятельности Банк совершает операции со связанными сторонами. К таким операциям относятся: выдача кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой, аренда, предоставление услуг.

Операции со связанными с Банком лицами осуществляются на рыночных условиях.

Условия каждой отдельной сделки в отношении цены, срока, суммы, размера процентов, комиссий, обеспечения устанавливаются в соответствии с законодательством Российской Федерации и не содержат отличительных условий.

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

##### Операции по размещению денежных средств.

	Ключевой управленческий персонал	Юридические лица, деятельность которых контролирует или на деятельность которых оказывает значительное влияние Банк	Другие связанные стороны	ИТОГО
Выданные кредиты по состоянию на начало отчетного периода (на 01.01.2017г.)	165	123 437	965	124 567
Сформированные резервы	(8)	(40 890)	(15)	(40 914)
Кредиты, выданные в отчетном периоде	965	0	4 404	5 369
Кредиты, погашенные в отчетном периоде *)	(1 130)	(123 437)	(5 369)	(129 936)
Выданные кредиты по состоянию на конец отчетного периода (на 01.01.2018г.)	0	0	0	0
Сформированные резервы	0	0	0	0

\*) В сумму погашенных кредитов входят кредиты связанных с Банком лиц, которые перестали быть связанными с Банком в отчетном периоде.

Процентные доходы от операций кредитования юридических лиц, связанных с Банком, за отчетный период составили 1 738 тысяч рублей.

Процентные доходы от операций кредитования физических лиц, связанных с Банком, (кредитные пластиковые карты), незначительны.

Средняя процентная ставка по кредитам, выданным ключевому управленческому персоналу в отчетном периоде, составляет 31.94%.

##### Операции по привлечению денежных средств.

	Ключевой управленческий персонал	Юридические лица, деятельность которых контролирует или на деятельность которых оказывает значительное влияние Банк	Другие связанные стороны	ИТОГО
Привлеченные депозиты по состоянию на начало отчетного периода (на 01.01.2017г.)	3 023	-	75 010	78 033
Приток/отток денежных средств за отчетный период	(2 073)	-	(72 675)	(74 748)
Привлеченные депозиты по состоянию на конец отчетного периода (на 01.01.2018г.)	950	-	2 335	3 285

Процентные расходы от операций по привлечению депозитов от указанных лиц за отчетный период составили 96 тысяч рублей (в том числе - от ключевого управленческого персонала 30 тысяч рублей).

Остатки на расчетных счетах юридических лиц	
На конец отчетного периода (на 01.01.2017г.)	206 589
Приток/отток денежных средств за отчетный период	(206 200)
На конец отчетного периода (на 01.01.2018г.)	389

#### Прочие операции.

В отчетном периоде Банк арендовал у связанных лиц офисные помещения.

Сумма выплаченной в отчетном периоде арендной платы связанным с Банком лицам составила 4 377 тысяч рублей (налог на доходы в том числе).

Комиссионные доходы, полученные Банком за проведение операций по текущим/расчетным счетам связанных лиц составили 300 тысяч рублей (в том числе по ключевому управленческому персоналу – 113 тысяч рублей).

В отчетном периоде:

- связанные с Банком стороны не имели вложений в ценные бумаги;
- от связанных с Банком сторон не были получены субординированные кредиты и долговые обязательства;
- связанным с Банком сторонам не выдавались субординированные кредиты;
- связанным с Банком сторонам не выдавались гарантии и поручительства.

#### 6.2. Вознаграждения ключевому управленческому персоналу.

В состав ключевого управленческого персонала включены: единоличный исполнительный орган – Председатель Правления, члены коллегиального исполнительного органа – Правления (заместители Председателя Правления), главный бухгалтер. Итого 4 человека.

№ п/п	Виды вознаграждений	2017 год	2016 год
1	Краткосрочные вознаграждения	17 974 *)	19 930
2	Долгосрочные вознаграждения	-	-
3	Списочная численность ключевого управленческого персонала	4	8

\*) В размер краткосрочных вознаграждений включены выплаты уволившимся сотрудникам., которые в отчетном периоде являлись ключевым управленческим персоналом.

Краткосрочные вознаграждения включают в себя расходы на оплату труда и премии. За 2017 год данный показатель снизился на 1 956 тысяч рублей и составил 90.2% от значения показателя 2016 года.

Банк не выплачивает сотрудникам вознаграждений по окончании трудовой деятельности.

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности размещается на официальном сайте Банка – [www.pirbank.ru](http://www.pirbank.ru) в разделе «Финансовые показатели и аудит».

Председатель Правления

Главный бухгалтер



О.В.Колосова

А.И.Никитина

*Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017 год утверждена к выпуску общим собранием участников 12 апреля 2018 года.*