

Пояснительная информация к годовой отчетности
ООО КБ "Центрально-Европейский Банк" за 2017 год

1. Общая информация о Банке
и краткая характеристика деятельности

1.1. Общая информация

Коммерческий Банк "Центрально-Европейский Банк" создан по решению учредителей Банка от 05 августа 1993 года и зарегистрирован в Центральном Банке Российской Федерации 28 января 1994 года с регистрационным № 2670.

Полное фирменное наименование: Коммерческий Банк "Центрально-Европейский Банк" (общество с ограниченной ответственностью). Сокращенное фирменное наименование: ООО КБ "Центрально-Европейский Банк".

Банк зарегистрирован в Едином государственном реестре юридических лиц 29 ноября 2002г. за основным государственным регистрационным номером 1027700474944, состоит на налоговом учете под идентификационным номером 7706072000.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов (№ 773 в реестре банков-участников системы обязательного страхования вкладов).

Фактическое место нахождения Банка: 672000, Забайкальский край, г. Чита, ул. Бабушкина, д.108, пом.4 (до 05.09.2017г – 115432, г. Москва, Проектируемый проезд № 4062, д.6, стр.16, пом.1, 27, 28).

Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга) и не возглавляет банковскую (консолидированную) группу.

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензий, выданных Центральным Банком Российской Федерации:

№ 2670 от 14 сентября 2017г на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте (выдана взамен лицензии № 2670 от 03 июля 2013г.);

№ 2670 от 14 сентября 2017г на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте (выдана взамен лицензии № 2670 от 03 июля 2013г.).

Замена лицензий произведена Банком России в связи с изменением места нахождения Банка.

На дату составления настоящей промежуточной отчетности Банк имеет один филиал и две операционные кассы вне кассового узла в г. Москве.

Сайт Банка в сети Интернет <http://www.cebbank.ru>

1.2. Информация об органах управления

Органами управления Банка являются:

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

По состоянию на 01.01.2018г в состав участников входят 10 физических лиц, из них 9 участников с долей участия 10%, 1 участник с долей участия 2%, доли общим номиналом 8% принадлежат Банку (по состоянию на 01.01.2017г - 9 физических лиц, из них 7 участников с долей участия 10%, 2 участника с долей участия 2%, доли общим номиналом 26% принадлежали Банку).

В период составления настоящей отчетности принадлежащая Банку доля в уставном капитале номиналом 6% реализована физическому лицу, а доля в 10%, принадлежавшая другому физическому лицу, перешла в собственность Банка в связи с расторжением Договора купли-продажи доли уставного капитала.

Сведения об учредителях, схема взаимосвязей банка и лиц, под контролем либо

значительным влиянием которых находится банк, размещены на официальном сайте Банка в сети Интернет <http://www.cebbank.ru>.

Совет директоров Банка осуществляет решение вопросов общего руководства деятельностью банка, кроме вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания участников. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляют Председатель Правления Банка и Правление Банка.

В отчетном периоде произошли изменения в составе Совете директоров и Правлении Банка.

	01.01.2018	01.01.2017
Правление Банка		
Председатель Правления Банка	Майоров Игорь Владимирович	Майоров Игорь Владимирович
Члены Правления Банка	Рогалев Николай Григорьевич (Заместитель Председателя Правления)	Фейст Рихард Вольдемарович (Главный бухгалтер)
	Фейст Рихард Вольдемарович (Главный бухгалтер)	Туркова Светлана Олеговна (Заместитель Главного бухгалтера)

	01.01.2018	01.01.2017
Совет директоров Банка		
Председатель Совета Банка	Жевнеров Андрей Владимирович	Жевнеров Андрей Владимирович
Члены Совета Банка	Фатеев Евгений Викторович	Фатеев Евгений Викторович
	Дымченко Григорий Андреевич	Бакай Павел Игоревич

Информация о квалификации и опыте работы членов Совета директоров Банка и Правления Банка размещены на официальном сайте Банка сети Интернет <http://www.cebbank.ru>.

1.3. Информация об основных направлениях и показателях деятельности

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

Обслуживание корпоративных клиентов – комплекс банковских услуг для корпоративных клиентов, включая прямое кредитование, выдачу банковских гарантий, ведение расчетных счетов, прием депозитов, расчетно-кассовое обслуживание и осуществление сделок.

Обслуживание физических лиц – комплекс банковских услуг для частных клиентов, включая ведение текущих счетов, прием депозитов, предоставление в аренду индивидуальных банковских сейфов, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.

Инвестиционная деятельность - включает межбанковское кредитование, торговлю ценными бумагами, операции с иностранной валютой, выпуск собственных долговых ценных бумаг.

В соответствии с принятой на 2014-2018 годы Стратегией развития приоритетными направлениями деятельности Банка являются выдача банковских гарантий в обеспечение исполнения государственных или муниципальных контрактов и кредитование корпоративных клиентов. Указанные операции оказали наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2017 год.

Финансовые результаты за 2017 год по основным видам совершаемых операций отражены в Отчете о финансовых результатах. В отчетном периоде Банком получена балансовая прибыль в размере 409357 тыс.руб.

С сентября 2017 года Банк приступил к осуществлению деятельности на территории Забайкальского края. Планируется оказание широкого спектра банковских услуг, ориентированных на нужды предприятий малого и среднего бизнеса и жителей указанного региона, а также участие Банка в государственных и региональных программах по развитию региона.

Настоящая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство Банка уверено, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Банку, так как он имеет достаточный

уровень капитала, а также историческое подтверждение того, что текущие обязательства Банка всегда были рефинансированы в ходе обычной деятельности. Руководство Банка реализует план развития, направленный на повышение прибыльности Банка и внутреннего потенциала генерации капитала.

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

2.1. Основные принципы подготовки и представления отчетности

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2017 год (далее – годовая отчетность) составлена по российским стандартам бухгалтерского учета и отчетности в соответствии с Указаниями Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и № 4212-У от 24.11.2016г «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Годовая отчетность составлена за период, начинающийся 01 января 2017г. и заканчивающийся 31 декабря 2017г. и является неконсолидированной.

В состав годовой отчетности включены:

- Форма 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» за 2017г.;
- Форма 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 2017г.;
- Приложения к Бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах в составе:
- Форма 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» по состоянию на 01 января 2018г.;
- Форма 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» по состоянию на 01 января 2018г.;
- Форма 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» по состоянию на 01 января 2018г.;
- Пояснительная информация к годовой отчетности.

Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой отчетности ООО КБ «Центрально-Европейский Банк» за 2017 год и составлена в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013г № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

В отчетности приведены сравнительные данные на начало отчетного года (в формах 0409806, 0409808, 0409813) и за прошлый 2016 год (в формах 0409807, 0409814).

Бухгалтерский баланс, Отчет о движении денежных средств, Отчет о финансовых результатах составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

Показатели Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам, Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности представлены в тысячах рублей и процентах (там, где это применимо).

Сведения, представленные в Пояснительной информации, представлены в тысячах рублей и процентах (там, где это применимо).

Активы и пассивы в иностранной валюте отражены в Бухгалтерском балансе в российских рублях по официальным курсам, установленным Банком России (на 31.12.2017г.: 1 доллар США = 57,6002 рубля; 1 евро = 68,8668 рублей; на 31.12.2016г.: 1 доллар США = 60,6569 рубля; 1 евро = 63,8111 рублей).

Годовая отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты, предусмотренных Учетной политикой Банка и Указанием Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Годовая отчетность (включая Пояснительную информацию) подлежит размещению на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу www.cebbank.ru после утверждения годовой отчетности Общим собранием участников и по решению руководства не публикуется в печатных средствах массовой информации.

Председатель Правления Банка утвердил годовую отчетность к выпуску 30.03.2018г.
Аудит годовой отчетности за 2017 год проводился Обществом с ограниченной ответственностью "АБТ" (ОГРН 1157746440147, ОГРНЗ 11606049257).

2.2. Основные принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

В отчетном периоде бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с Федеральным законом "О бухгалтерском учете" от 06.12.2011г. № 402-ФЗ, Положением Банка России о Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения от 27.02.2017 № 579-П, другими нормативными актами Банка России и принятой на 2017 год Учетной политикой.

В течение отчетного периода факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяли достоверно отразить имущественное состояние и результаты деятельности Банка, отсутствовали.

Уставный капитал

Уставный капитал банка учитывается в балансе по номинальной стоимости долей с момента оплаты.

Выкупленные у участников доли отражаются в сумме фактических затрат на счете № 10502 "Собственные доли уставного капитала, выкупленные у участников" без изменения величины уставного капитала. Разница между фактическими затратами на выкуп и балансовой стоимостью долей расходами не признается.

При последующей перепродаже выкупленных долей разница между стоимостью выкупа и стоимостью перепродажи отражается на счетах по учету нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). При аннулировании выкупленных долей разница между стоимостью выкупа и номинальной стоимостью отражается на счетах по учету нераспределенной прибыли (непокрытого убытка).

Кредиты и депозиты

Предоставленные кредиты (включая межбанковские), привлеченные депозиты (включая межбанковские), средства на корреспондентских счетах в других кредитных организациях, а также средства клиентов на текущих и расчетных счетах учитываются по первоначальной стоимости.

Учет кредитов и депозитов осуществляется на балансовых счетах второго порядка, открываемых в зависимости от вида заемщика (вкладчика) и срока до погашения. Учет средств на корреспондентских счетах, текущих и расчетных счетах клиентов осуществляется на балансовых счетах второго порядка, открываемых в зависимости от вида заемщика (вкладчика). Просроченная задолженность учитывается на отдельных счетах.

Проценты на привлеченные и размещенные денежные средства начисляются на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня. При начислении процентов в расчет принимается величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которые размещены (привлечены) денежные средства. Проценты за пользование кредитом (в т.ч. просроченным) начисляются до дня возврата кредита либо до дня расторжения договора по решению суда или соглашению сторон.

К процентным доходам относится также комиссионный доход в виде комиссионных вознаграждений (сборов) по операциям, которые приносят процентный доход.

Отражение процентных доходов (расходов) в учете производится по "методу начисления".

По ссудам и активам, отнесенным к I и II категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой), указанные доходы признаются в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты, а также в последний день каждого месяца. По ссудам и активам, отнесенным к III, IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным), указанные доходы признаются на дату их фактической

уплаты.

Процентные расходы по привлеченным денежным средствам признаются в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты, а также в последний рабочий день каждого месяца. Штрафы, пени по кредитным договорам признаются на дату признания заемщиком или на дату вступления в законную силу решения суда.

В случае реализации, досрочного погашения или выкупа предоставленных кредитов (размещенных депозитов) разница между балансовой стоимостью актива на дату досрочного погашения (выкупа), отражаемая с учетом первоначальных денежных потоков, определенных договором, и величиной совокупных денежных потоков, выплачиваемых при досрочном погашении (выкупе), в том числе с учетом пересмотра сумм ранее начисленных процентных платежей, а также дополнительных выплат со стороны заемщика, относится к операционным доходам или расходам в зависимости от результата.

До момента вступления в силу отраслевых стандартов бухгалтерского учета финансовых обязательств на основе МСФО Банк не применяет дисконтирование процентных доходов (расходов), а также не отражает в бухгалтерском учете доходы (расходы) от привлечения (размещения) средств на условиях, отличных от рыночных.

Учтенные векселя

Учтенные векселя первоначально отражаются по цене приобретения на балансовых счетах второго порядка, открываемых в зависимости от вида векселедателя и срока, оставшегося до погашения. При определении сроков в расчет принимается точное количество календарных дней.

В период нахождения учтенных векселей на балансе до их выбытия (реализации) их стоимость увеличивается на сумму наращенных процентных (дисконтных) доходов.

При начислении процентов по процентным векселям в расчет принимается величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно). По векселям, приобретенным по цене ниже их номинальной стоимости, разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма дисконта) начисляется в течение срока их обращения равномерно, по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода. В качестве срока до погашения принимается срок от даты приобретения до даты, указанной на векселе как дата оплаты (по векселям на определенный день) или до даты, указанной на векселе в качестве даты "не ранее" плюс 365 дней (по векселям "по предъявлении, но не ранее определенной даты").

По векселям I и II категорий качества получение процентных доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой), указанные доходы признаются в день, предусмотренный условиями выпуска для их уплаты, а также в последний день каждого месяца. По векселям III, IV и V категорий качества получение процентных доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным), указанные доходы признаются на дату их фактического получения.

Если векселя приобретаются по цене выше их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма премии) в течение срока их обращения равномерно списывается на расходы.

Финансовый результат при выбытии векселя определяется как разница между балансовой стоимостью векселя (с учетом наращенных процентов/дисконта) и ценой погашения либо ценой выбытия (реализации), определенной договором, по каждому векселю отдельно. Полученная в результате погашения или иного выбытия (реализации) разница относится на счета операционных доходов или операционных расходов.

Банковские гарантии

Обязательства Банка по выданным гарантиям учитываются на внебалансовом счете № 91315 "Выданные гарантии и поручительства". Обязательства Банка по выдаче гарантии в рамках заключенного с клиентом договора (соглашения) о предоставлении гарантии с установлением лимита учитываются на внебалансовом счете № 91319 "Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий".

В бухгалтерском учете выданные банковские гарантии отражаются:

- в день вступления гарантии в силу, указанный в гарантии,
- при наступлении условия вступления гарантии в силу, указанного в гарантии,

- в день передачи гарантии принципалу по акту приема-передачи (если условиями гарантии предусмотрено, что она вступает в силу с даты выдачи).

Списание с внебалансовых счетов осуществляется после прекращения обязательств перед бенефициаром в связи с:

- уплатой бенефициару суммы, на которую выдана гарантия;
- окончанием определенного в гарантии срока, на который она выдана;
- вследствие отказа бенефициара от своих прав по гарантии и возвращения ее гаранту;
- вследствие отказа бенефициара от своих прав по гарантии путем письменного заявления об освобождении гаранта от его обязательств.

Суммы, выплаченные Банком по выданным гарантиям, учитываются на балансовом счете № 60315 “Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам”. В случае неисполнения в срок принципалом своих обязательств по возмещению банку-гаранту сумм денежных средств, оплаченных по банковской гарантии, остатки со счета № 60315 переносятся на счет по учету просроченной задолженности № 458 (324).

Полученное по выданным гарантиям обеспечение на счетах бухгалтерского учета не отражается. Учет данного обеспечения ведется внесистемно в регистрах управленческого учета.

Вознаграждение за выдачу банковских гарантий учитывается на счете доходов будущих периодов. Ежемесячно не позднее последнего рабочего дня месяца сумма вознаграждения, соответствующая текущему временному интервалу (календарному месяцу), относится на доходы отчетного периода.

Основные средства

Под основными средствами понимаются объекты:

- имеющие материально-вещественную форму;
- предназначенные для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях;
- предназначенные для использования в течение более чем 12 месяцев;
- не предполагающие последующей продажи Банком;
- способные приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость которых может быть надежно определена.

Признание объекта основных средств осуществляется в момент его готовности к использованию в соответствии с намерениями руководства Банка, то есть когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его использование в соответствии с намерениями руководства Банка.

Для определения минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, Банк использует стоимостной критерий существенности в размере 100000,00 рублей. Объекты стоимостью ниже установленного критерия не включаются в состав основных средств.

Первоначальное признание основных средств осуществляется по первоначальной стоимости. В частности, под первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, а также затрат по доставке и доведению объектов до состояния готовности к использованию.

В первоначальную стоимость основных средств также подлежат включению будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке.

Для последующей оценки основных средств Банка применительно ко всем группам однородных основных средств выбирает модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости. Амортизации по всем основным средствам осуществляется ежемесячно линейным способом.

Под сроком полезного использования понимается период времени, в течение которого объект будет иметься в наличии для использования Банком с целью получения экономических выгод.

Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств понимается сумма, которую Банк получил бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования. Расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств не учитывается при расчете амортизируемой величины, если ее величина признается несущественной, то есть составляет менее 10% от ее первоначальной стоимости

Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

Расчетная ликвидационная стоимость, срок полезного использования и способ начисления амортизации объекта основных средств, а также обязательства по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке пересматриваются в конце каждого отчетного года.

Нематериальные активы

Под нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

К нематериальным активам относятся, например, компьютерное программное обеспечение (включая приобретение не исключительные права на использования на срок более 12 месяцев), изобретения, полезные модели, секреты производства (ноу-хау), знаки обслуживания, лицензии, авторские права и другие.

Признание объекта нематериальных активов осуществляется в момент его готовности к использованию в соответствии с намерениями руководства Банка.

Стоимостной критерий для признания инвентарного объекта нематериальных активов не применяется.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

Для последующей оценки нематериальных активов Банк применительно ко всем группам однородных нематериальных активов выбирает модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства Банка) исходя из:

- срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк

предполагает получать экономические выгоды.

Начисление амортизации по всем нематериальным активам осуществляется ежемесячно линейным способом в течение срока их полезного использования.

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

Долгосрочными активами, предназначенными для продажи, признаются объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- Советом Банка и/или Председателем Правления Банка (его заместителем) принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а также на конец отчетного года, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче участникам - затрат, которые необходимо понести для передачи).

Выпущенные ценные бумаги

Выпущенные банком долговые обязательства учитываются по номинальной стоимости (в размере суммы, обозначенной в ценной бумаге, без учета причитающихся к выплате процентов). Учет ведется на счетах второго порядка, открываемых в зависимости от вида ценной бумаги и срока до погашения. При определении сроков в расчет принимается точное количество календарных дней.

В течение периода обращения процентных долговых обязательств по ним начисляются проценты, учитываемые на отдельных балансовых счетах.

Проценты начисляются за фактическое количество календарных дней в периоде обращения ценной бумаги либо в процентном периоде. При начислении процентов в расчет принимается величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

Начисленные проценты относятся на расходы в последний рабочий день каждого месяца, а также в день, предусмотренный условиями выпуска для их уплаты.

По векселям, размещаемым по цене ниже номинальной стоимости, дисконт в полной сумме отражается на отдельном счете в момент размещения. Ежемесячно сумма дисконта, приходящаяся на соответствующий месяц, относится на расходы.

По векселям, размещаемым по цене выше номинальной стоимости, возникающая

разница отражается в учете как премия, уменьшающая процентные расходы. Ежемесячно сумма премии, приходящаяся на соответствующий месяц, относится на доходы.

При досрочном погашении выпущенных векселей положительная разница между балансовой стоимостью (суммой с учетом начисленных в учете процентов/дисконта по дате выбытия вкл.) и фактически выплачиваемой суммой признается операционным доходом текущего года, отрицательная - операционным расходом.

Операции с иностранной валютой

Учет требований и обязательств Банка, выраженных в иностранной валюте, осуществляется в двойной оценке – в иностранной валюте и в рублях по официальному курсу, установленному Банком России.

Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю (далее - официальный курс), размещаемому на официальном сайте Банка России по адресу <http://www.cbr.ru/currency-base/daily.aspx>.

Переоценка производится по мере изменения валютных курсов - ежедневно, кроме выходных и нерабочих праздничных дней (за исключением 30 (31) декабря). Ежедневный баланс за 31 декабря составляется исходя из официальных курсов, действующих на 31 декабря.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Операции покупки (продажи) наличной или безналичной иностранной валюты за рубли или валюту другого вида (конверсионные операции) за свой счет отражаются в учете в зависимости от условий сделок.

По сделкам, у которых дата заключения сделки совпадает в первой датой расчетов, суммы обязательств и требований на получение (уплату) денежных средств в соответствующих валютах отражаются на б/счетах № 47407, № 47408 во взаимной корреспонденции, а по мере осуществления расчетов по операциям суммы обязательств и требований на получение (уплату) денежных средств списываются со счетов № 47407, № 47408 в корреспонденции с банковскими счетами клиентов, корреспондентскими счетами, счетом по учету кассы и др.

Сделки с датой исполнения не позже второго рабочего дня от даты ее заключения (сделки “том”, “spot”) до наступления первой по срокам даты расчетов учитываются на счетах главы Г, а в день наступления первой по срокам даты расчетов учет переносится на баланс.

Сделки, по которым дата валютирования отстоит от даты заключения более, чем на два рабочих дня, с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов учитываются на счетах главы Г, а также на балансовом счете “Производные финансовые инструменты” по справедливой стоимости. При наступлении первой по сроку даты (поставки соответствующего актива или расчетов) учет сделок переносится на баланс.

Вознаграждения работникам

Под вознаграждением работникам понимаются все виды возмещений работникам Банка за выполнение ими своих трудовых функций, а также за расторжение трудового договора вне зависимости от формы выплаты, а также вознаграждения членам Совета Банка.

Вознаграждения работникам включают следующие виды: краткосрочные вознаграждения работникам; долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности; прочие долгосрочные вознаграждения работникам; выходные пособия.

К краткосрочным вознаграждениям относятся все виды вознаграждений (кроме выходных пособий), выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода.

Банк признает обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений за осуществление работниками трудовых функций в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение в размере недисконтированной величины.

При накапливаемых оплачиваемых отсутствиях работника на работе (ежегодные

отпуска) обязательства признаются не позднее последнего рабочего дня каждого квартала, когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые отсутствия работников на работе, на которые эти работники имеют право.

При ненакапливаемых оплачиваемых отсутствиях работника на работе обязательства признаются непосредственно при наступлении факта отсутствия работника на работе.

При признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов.

Обязательства по выплате премий признаются Банком: 1) если у Банка существует обязанность по выплате премий, исходя из требований локальных нормативных актов и иных внутренних документов, условий трудовых договоров; 2) величина обязательств по выплате премий может быть надежно определена.

Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности в Банке не применяются.

К прочим долгосрочным вознаграждениям относятся следующие виды вознаграждений работникам: пособие по долгосрочной нетрудоспособности; стимулирующие выплаты (премии, в том числе премии (вознаграждения) по итогам работы за год, премии к юбилейной дате, выплаты при выходе на пенсию и иные поощрительные выплаты (вознаграждения за выслугу лет), в случае если их выплата ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги.

Обязательства по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам (включая страховые взносы по прочим долгосрочным вознаграждениям) учитываются Банком по дисконтированной стоимости.

На конец каждого годового отчетного периода, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку обязательств (требований) по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам, осуществляет проверку обоснованности признания и оценки ранее признанных обязательств (требований).

Обязательства и расходы по выплате выходных пособий признаются Банком на более раннюю из следующих дат: 1) дату, когда Банк не имеет возможности отменить предложение о выплате указанных вознаграждений; 2) дату, на которую Банк признает расходы по реструктуризации, в том числе расходы по сокращению численности работников, предполагающие выплату выходных пособий.

Обязательства по выплате выходных пособий оцениваются как величина, которую Банк предполагает выплатить работникам в результате принятия ими предложения о получении вознаграждения в обмен на расторжение трудового договора.

Величина обязательств рассчитывается исходя из предполагаемого количества работников, которые могут принять предложение о получении вознаграждения в обмен на расторжение трудового договора, и размера выходного пособия.

Доходы и расходы

Отчетным периодом для определения финансового результата является год.

Отражение доходов и расходов осуществляется по методу начисления.

Доходами признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) банка, за исключением поступлений:

- от учредителей в виде вкладов, взносов, денежных средств и иного имущества в счет формирования уставного фонда, безвозмездного финансирования, вкладов в имущество;
- от контрагента комиссионеру или агенту в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг, за исключением платы за сами услуги;
- от контрагентов полученные и (или) взысканные и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц;
- в виде разницы между фактическими затратами на выкуп долей и их балансовой стоимостью.

Расходами признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала), за исключением распределения прибыли между акционерами или участниками и (или) уменьшения вкладов по решению акционеров или участников.

Доходы и расходы подразделяются на: процентные доходы и процентные расходы, операционные доходы и операционные расходы.

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным к I и II категориям качества, получение доходов признается определенным. По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным к III, IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным.

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных банком, не исполняется хотя бы одно из перечисленных условий, в бухгалтерском учете признается обязательство (в том числе в виде кредиторской задолженности), а не доход.

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

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении расхода.

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из перечисленных условий, признается соответствующий актив, в том числе в виде дебиторской задолженности, а не расход.

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

Доходы и расходы определяются с учетом разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (НВПИ).

Полученные банком доходы (расходы), относящиеся к будущим временным интервалам отражаются в бухгалтерском учете на соответствующих счетах доходов/расходов будущих периодов. Доходы (расходы) по операциям выдачи банковских гарантий признаются равномерно в течение срока действия гарантии. В качестве временного интервала установлен календарный месяц.

Прочим совокупным доходом признается увеличение или уменьшение экономических выгод, относимое на увеличение или уменьшение добавочного капитала, приводящее к увеличению или уменьшению собственных средств (капитала), за исключением перечисленных выше доходов и расходов.

Увеличение статей прочего совокупного дохода происходит в форме:

- повышения в результате прироста стоимости основных средств и нематериальных активов, оцениваемых по переоцененной стоимости при переоценке, в результате переоценки приобретенных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи;
- уменьшения обязательств (увеличения требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке;
- уменьшения отложенных налоговых обязательств и (или) увеличения отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала;

Уменьшение статей прочего совокупного дохода происходит в форме:

- снижения в результате уменьшения прироста стоимости основных средств и нематериальных активов, оцениваемых по переоцененной стоимости, при переоценке, в результате переоценки приобретенных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи;
- увеличения обязательств (уменьшения требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке;
- увеличения отложенных налоговых обязательств и (или) уменьшения отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала;

Налогообложение

Признание доходов и расходов для целей исчисления и уплаты налога на прибыль осуществляется по методу начисления. Уплата налога на прибыль осуществляется ежеквартально с уплатой ежемесячных авансовых платежей.

Расчеты по налогу на добавленную стоимость осуществляются в соответствии с п. 5 ст. 170 главы 21 части II Налогового Кодекса РФ, согласно которому все суммы налога, уплаченные поставщикам по всем товарам (работам, услугам), относятся на расходы банка, а вся сумма налога, полученная по облагаемым НДС сделкам (операциям, услугам) уплачивается в бюджет. Уплата налога на добавленную стоимость в бюджет осуществляется по мере получения оплаты.

Банк осуществляет отражение в бухгалтерском учете сумм отложенных налоговых активов и обязательств. Под отложенным налоговым обязательством понимается сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджетную систему в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц. Под отложенным налоговым активом понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении: 1) вычитаемых временных разниц; 2) перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Величина отложенного налогового обязательства определяется как произведение налогооблагаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода. Отложенное налоговое обязательство отражается в налоговом учете независимо от существенности его величины.

Величина отложенного налогового актива определяется как произведение вычитаемых временных разниц или перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль, на налоговую ставку по налогу на прибыль. Отложенный налоговый актив отражается в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах. Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

Балансовая стоимость признанного отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается в той мере, в которой отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы и (или) перенесенные на будущее убытки. Такое уменьшение восстанавливается в той мере, в которой появляется вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли.

Непризнанный отложенный налоговый актив не отражается в бухгалтерском учете, пересматривается на конец каждого отчетного периода и подлежит признанию в той мере, в которой появляется вероятность получения будущей налогооблагаемой прибыли, позволяющей возместить отложенный налоговый актив.

Резервы

Банк создает резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии Положением Центрального Банка Российской Федерации "от 28.06.2017г. № 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" и внутренними документами.

При формировании резервов Банком принимается во внимание финансовое состояние контрагента, качество обслуживания, наличие и качество обеспечения.

Отражение резерва в бухгалтерском учете осуществляется в день образования на балансе соответствующей ссуды и получения информации о появлении кредитного риска и с отражением на отдельных балансовых счетах. Регулирование резерва осуществляется ежедневно по ссудам, по которым имелась информация об изменении величины кредитного риска и (или) качества обеспечения ссуды, при изменении суммы основного долга (кроме случаев изменения курса иностранных валют к рублю), а также в последний рабочий день месяца. Созданный резерв может быть использован для списания нереальных для взыскания ссуд по решению Совета Банка.

Банк также создает резервы под возможные потери по прочим активам и обязательствам (средствам, размещенным на корреспондентских счетах, вложениям в ценные бумаги, требованиям по финансово-хозяйственным и прочим операциям, срочным сделкам, условным обязательствам кредитного характера, требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям, прочим потерям) в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006г. № 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" и внутренними документами.

Формирование резерва в бухгалтерском учете осуществляется в день отражения финансовых инструментов на балансовых и внебалансовых счетах и получения информации о возникновении факторов риска, дающей основания для вынесения мотивированного суждения об уровне риска. Резерв отражается на отдельных балансовых счетах. Регулирование резерва осуществляется ежедневно по финансовым инструментам, по которым имелось изменение классификационных признаков факторов риска, категории качества и/или ставки резервирования. Регулирование резерва при изменении величины расчетной базы, связанном с движением средств по счетам или изменением валютных курсов, производится по состоянию на отчетную дату в последний рабочий день месяца. Созданный резерв может быть использован для списания нереальных для взыскания активов.

В соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006г. № 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" в Учетной политике предусмотрено формирование резервов - оценочных обязательств некредитного характера.

Оценочное обязательство некредитного характера признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

- у Банка существует обязанность, явившаяся следствием какого-либо прошлого события ее финансово-хозяйственной деятельности, исполнение которой Банк не может избежать. В случае, когда наличие такой обязанности носит вероятностный характер, Банк признает оценочное обязательство некредитного характера, если в результате анализа всех обстоятельств и условий наступление обязанности более вероятно, чем ненаступление обязанности;
- уменьшение экономических выгод Банка/Филиала, необходимое для исполнения обязательства некредитного характера, вероятно;
- величина обязательства некредитного характера может быть обоснованно оценена.

Оценочное обязательство признается в бухгалтерском учете Банка в величине, отражающей наиболее достоверную денежную оценку расходов, необходимых для расчетов по этому обязательству. Наиболее достоверная оценка расходов представляет собой величину, необходимую непосредственно для исполнения (погашения) обязательства по состоянию на отчетную дату или для перевода обязательства на другое лицо по состоянию на отчетную дату. Величина оценочного обязательства определяется Банком на основе имеющихся фактов финансово-хозяйственной деятельности Банка, опыта в отношении исполнения аналогичных обязательств, а также, при необходимости, мнений экспертов.

2.3. Информация об изменениях в Учетной политике

Изменения в Учетной политике на 2017 год

В связи с вступлением в силу новых нормативных актов Банка России в Учетную политику для целей бухгалтерского учета на 2017 год были внесены изменения, связанные исключением из нее положений о порядке учета операций на счетах раздела Д Плана счетов.

В связи с открытием филиала в Учетную политику были внесены дополнения о порядке урегулирования взаимной задолженности и учета внутрибанковских требований и обязательств между головным офисом и филиалом Банка.

Указанные изменения не повлияли на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка за прошлый год.

Изменения в Учетной политике на 2018 год

В Учетную политику для целей бухгалтерского учета на 2018 год существенных изменений не вносилось.

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

Для применения Учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в промежуточной отчетности. Ниже представлена информация о существенных случаях использования профессиональных суждений.

Резервы на возможные потери

Банк регулярно проводит анализ кредитов, иных активов и условных обязательств кредитного характера на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери производится на основании профессиональных суждений Банка. Профессиональное суждение об уровне риска и величине необходимого резерва на возможные потери выносится по результатам комплексного анализа деятельности заемщика (контрагента) с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга, а также иной имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике (контрагенте). Для оценки финансового состояния и оценки обеспечения Банком используются собственные методики.

Банк считает оценки, связанные с резервом на возможные потери, ключевым источником неопределенности в связи с тем, что 1) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о размере будущих потерь основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату и 2) при наличии существенной разницы между оценочным значением и фактическим убытком потребуются дополнительное формирование резерва, которое может оказать существенное влияние на отчетность Банка в последующие периоды.

Резервы на возможные потери в настоящей отчетности рассчитаны исходя из текущих экономических и политических условий. Банк не может прогнозировать, какие изменения произойдут в Российской Федерации и как они могут отразиться на платежеспособности заемщиков (контрагентов) и достаточности резервов на возможные потери в будущем.

Кроме того, в соответствии с законодательством РФ Банк России в рамках осуществления надзорной деятельности вправе провести проверку обоснованности формирования резерва. Интерпретация руководством Положений № 590-П и № 283-П применительно к формированию резервов на возможные потери может быть оспорена Банком России, в результате чего к Банку могут быть предъявлены требования о реклассификации ссуд, иных активов и условных обязательств кредитного характера и доначислении резерва на возможные потери.

Налогообложение

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими органами.

Российские налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции при интерпретации законодательства и оценке начислений, и существует вероятность того, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, будут оспорены. В результате могут быть доначислены дополнительные налоги и соответствующие штрафы и пени, влияние которых не может быть оценено достоверно, но может оказаться существенным для финансового положения Банка. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Однако, исходя из своего понимания законодательства, руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых вопросов будет поддержана. Руководство полагает, что Банк начислил все соответствующие налоги.

При признании отложенных налоговых активов руководство использует профессиональное суждение о вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы. Указанное

суждение строится на основе прогноза размера налогооблагаемой прибыли. Однако в связи с воздействием на величину прибыли множества разнонаправленных факторов фактические значения могут отличаться от прогнозных.

2.5. Информация о событиях после отчетной даты

Корректирующие события после отчетной даты

К корректирующим событиям после отчетной даты относятся события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность. Данные события подлежат отражению в бухгалтерском учете и оказывают влияние на изменение отдельных статей годовой отчетности.

В период составления годовой отчетности за 2017 год в бухгалтерском учете отражены следующие события (СПОД):

- корректировка (уменьшение) отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам по состоянию на 01.01.2018г. в размере 4437 тыс.руб.;
- корректировка налогов за 2017 год в связи с представлением в 2018г. налоговых деклараций в налоговые органы, в том числе доначисление налога на прибыль в сумме 4437 тыс.руб., доначисление прочих налогов в сумме 391 тыс.руб.;
- корректировка (уменьшение) отложенного налогового актива по вычитаемым временным разницам по состоянию на 01.01.2018г. в размере 220 тыс.руб.;
- корректировка сумм расходов (169 тыс.руб.) в связи с получением в период составления годовой отчетности информации и первичных документов, уточняющих суммы отраженных в учете расходов за 2017 год.

В целом отражение СПОД привело к уменьшению прибыли Банка на 9654 тыс.руб.

Некорректирующие события после отчетной даты

К некорректирующим событиям после отчетной даты относятся события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность. Данные события в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной записке.

В период составления годовой отчетности существенных некорректирующих событий, способных оказать влияние на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, не произошло.

3. Сопроводительная информация к формам промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

3.1. Бухгалтерский баланс

3.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

К денежным средствам и их эквивалентам относятся суммы, отраженные по статьям “Денежные средства”, “Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ” (кроме обязательных резервов), “Средства в кредитных организациях” Бухгалтерского баланса:

	01.01.2018			01.01.2017		
	Всего	В рублях	В иностр. валюте	Всего	В рублях	В иностр. валюте
Наличные денежные средства в кассе	17589	7486	10103	9526	3537	5989
Остатки на корреспондентском счете в Банке России	9397	9397	0	158703	158703	0
Остатки на корреспондентских счетах в банках – резидентах РФ	10972	1431	9541	8206	1020	7186
Остатки на клиринговых счетах в банках – резидентах РФ	95	95	0	24	24	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	38053	18409	19644	176459	163284	13175

По состоянию на 01.01.2018г. наибольший объем средств (без учета средств в Банке России) размещен в ПАО Сбербанк России: 96,6% в рублях и 86,1% в иностранной валюте (на 01.01.2017г.: в ПАО Сбербанк России: 96,2% в рублях и 81,7% в иностранной валюте).

Остатки на клиринговых счетах представляют собой денежные средства, размещенные в Банке "Национальный Клиринговый Центр" (АО) для обеспечения обязательств по сделкам покупки-продажи иностранной валюты, совершаемым на ММВБ.

Ограничений на использование Банком денежных средств и их эквивалентов на 01.01.2018г. и 01.01.2017г. не имеется. Все активы, включенные в состав денежных средств и их эквивалентов, относятся к I-й категории качества.

Обязательные резервы на сумму 3080 тыс.руб. (на 01.01.2017г. 5176 тыс.руб.), не включенные в состав денежных средств и их эквивалентов, представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

3.1.2. Чистая ссудная задолженность

В статью "Чистая ссудная задолженность" включены кредиты, предоставленные физическим и юридическим лицам, межбанковские кредиты, учтенные векселя и прочие, денежные требования, признаваемыми ссудами, за минусом сформированного по ним резерва на возможные потери:

	01.01.2018			01.01.2017		
	Всего	В рублях	В иностр. валюте	Всего	В рублях	В иностр. валюте
Кредиты юридических лиц	2399454	2399454	0	2510526	2510526	0
Межбанковские кредиты	300000	300000	0	0	0	0
Учтенные векселя кредитных организаций (без учета наращенного процентного (дисконтного) дохода)	0	0	0	0	0	0
Кредиты физических лиц	42417	42417	0	44062	44062	0
Суммы, уплаченные бенефициарам по банковским гарантиям, не взысканные с принципалов	86021	86021	0	31959	31959	0
Сделки по отчуждению финансовых активов с отсрочкой платежа	28396	28396	0	0	0	0
Требования к кредитным организациям, осуществляющим функции центрального контрагента	24676	0	24676	16214	0	16214
Итого ссудная задолженность	2880964	2856288	24676	2602761	2586547	16214
Резерв на возможные потери	(1810610)	(1810610)	0	(1469529)	(1469529)	0
Итого чистая ссудная задолженность	1070354	1045678	24676	1133232	1117018	16214

На 01.01.2018г. межбанковские кредиты в рублях предоставлены двум крупнейшим российским банкам по ставке от 6,3% до 7,5% годовых со сроком погашения в январе 2018г. (на 01.01.2017г. отсутствуют).

Ниже приведена информация о распределении кредитов, предоставленных заемщикам (кроме банков) по видам кредитов.

Виды кредитов	01.01.2018		01.01.2017	
	Сумма	Удельный вес, %	Сумма	Удельный вес, %
Кредиты юридическим лицам, в том числе:	2399454	98,3	2510526	98,3
- кредиты на финансирование текущей деятельности	2208463	90,5	2494426	97,7
- на иные цели	190991	7,8	16100	0,6
Кредиты физическим лицам, в том числе:	42417	1,7	44062	1,7
- потребительские цели	37657	1,5	44062	1,7
- автокредиты	4760	0,2	0	0
Итого кредитов заемщикам (кроме банков):	2441871	100	2554588	100

Далее приведена информация о распределении кредитов, предоставленных заемщикам (кроме банков) по видам экономической деятельности заемщиков и географическим зонам.

	Омская область	Новосибирская область	Москва	Красноярский край	Забайкальский край	Свердловская область	Московская область
01.01.2018							
Кредиты юридическим лицам, в том числе:	1520902	443591	190091	121270	73000	50600	0
Строительство	983202	443591	185200	0	3000	0	0
Торговля	287700	0	0	121270	0	0	0
Транспорт	250000	0	0	0	0	0	0
Прочие отрасли	0	0	4891	0	70000	50600	0
Кредиты физическим лицам	0	0	35590	0	4038	0	2789
Итого кредитов заемщикам (кроме банков):	1520902	443591	225681	121270	77038	50600	2789
01.01.2017							
Кредиты юридическим лицам, в том числе:	1620865	443591	196200	121270	78000	50600	0
Строительство	1025608	443591	176200	0	0	0	0
Торговля	345257	0	20000	121270	0	0	0
Транспорт	250000	0	0	0	0	0	0
Прочие отрасли	0	0	0	0	78000	50600	0
Кредиты физическим лицам	0	0	38395	0	4467	0	1200
Итого кредитов заемщикам (кроме банков):	1620865	443591	234595	121270	82467	50600	1200

Ниже приведена информация о распределении ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по срокам, оставшимся до погашения.

	До востребования	До 30 дней	От 31 дней до 90 дней	От 91 дней до 180 дней	От 181 дней до 1 года	Более 1 года	Просроченная
01.01.2018							
Кредиты юридических лиц	0	0	645672	71500	93000	1055682	533600
Межбанковские кредиты	0	300000	0	0	0	0	0
Кредиты физических лиц	0	0	3377	389	815	4636	33200
Требования к кредитным организациям, осуществляющим функции центрального контрагента	0	24676	0	0	0	0	0
Сделки по отчуждению финансовых активов с отсрочкой платежа	0	0	0	28396	0	0	0
Суммы, уплаченные бенефициарам по банковским гарантиям, не взысканные с принципалов	0	1444	0	0	0	0	84577
Итого ссудная задолженность	0	326120	649049	100285	93815	1060318	651377
01.01.2017							
Кредиты юридических лиц	0	0	261000	169000	931926	755000	393600
Межбанковские кредиты	0	0	0	0	0	0	0
Кредиты физических лиц	0	0	0	0	38700	4052	1310
Требования к кредитным организациям, осуществляющим	0	16214	0	0	0	0	0

функции центрального контрагента							
Суммы, уплаченные бенефициарам по банковским гарантиям, не взысканные с принципалов	0	0	3601	400	0	0	27958
Итого ссудная задолженность	0	16214	264601	169400	970626	759052	422868

3.1.3. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

В статью “Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы” включены следующие активы:

	01.01.2018	01.01.2017
Основные средства	183507	189004
Нематериальные активы	1316	1270
Материальные запасы	589	419
Вложения в приобретение основных средств / нематериальных активов	6531	0
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	191943	190693
Резерв на возможные потери	(0)	(0)
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы за вычетом резерва на возможные потери	191943	190693

Ниже приведена информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств за 2016-2017г.

	Здание	Автомобили	Прочее оборудование	Компьютерное оборудование и оргтехника	Мебель	Итого
Остаточная стоимость на 01.01.2016	175608	2424	190	2634	0	180856
Первоначальная стоимость (оценка)						
Остаток на начало года	178000	5230	601	5508	184	189523
Поступления	0	3031	0	794	421	4246
Дооборудование / модернизация	36494	0	0	0	0	36494
Выбытия	(0)	(0)	(67)	(137)	(0)	(204)
Перевод в состав активов для продажи	0	(4454)	0	0	0	(4454)
Обесценение	(23212)	0	0	0	0	(23212)
Остаток на конец года	191282	3807	534	6165	605	202393
Накопленная амортизация						
Остаток на начало года	2392	2806	411	2874	184	8667
Амортизационные отчисления	5742	794	47	1398	0	7981
Выбытия	(0)	(0)	(67)	(137)	(0)	(204)
Перевод в состав активов для продажи	0	(3055)	0	0	0	(3055)
Остаток на конец года	8134	545	391	4135	184	13389
Остаточная стоимость на 01.01.2017	183148	3262	143	2030	421	189004
Первоначальная стоимость (оценка)						
Остаток на начало года	191282	3807	534	6165	605	202393
Поступления	0	4900	0	546	0	5446
Дооборудование / модернизация	361	0	0	0	0	361
Выбытия	0	0	(85)	(229)	(67)	(381)

Перевод в состав активов для продажи	0	(3807)	0	0	0	(3807)
Обесценение	0	0	0	0	0	0
Остаток на конец года	191643	4900	449	6482	538	204012
Накопленная амортизация						
Остаток на начало года	8134	545	391	4135	184	13389
Амортизационные отчисления	6202	480	36	1492	70	8280
Выбытия	0	0	(85)	(229)	(67)	(381)
Перевод в состав активов для продажи	0	(783)	0	0	0	(783)
Остаток на конец года	14336	242	342	5398	187	20505
Остаточная стоимость на 01.01.2018	177307	4658	107	1084	351	183507

Все основные средства учтены по первоначальной стоимости (с учетом затрат по дооборудованию/модернизации) за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В соответствии с Учетной политикой Банка переоценка основных средств не проводится.

Основные средства не передавались Банком в залог третьим сторонам в качестве обеспечения по заемным средствам. Ограничений прав собственности на основные средства не имеется. Договорных обязательств по приобретению основных средств на отчетные даты не имеется.

Выбытие основных средств в отчетном периоде происходило по причине морального и физического износа.

Ниже приведена информация о составе, структуре и изменении стоимости нематериальных активов за 2017г.

	Неисключительные права на использование программных продуктов	Итого
Остаточная стоимость на 01.01.2017	1270	1270
Первоначальная стоимость (оценка)		
Остаток на начало года	1719	1719
Поступления	528	528
Выбытия	(26)	(26)
Обесценение	0	0
Остаток на конец года	2221	2221
Накопленная амортизация		
Остаток на начало года	449	449
Амортизационные отчисления	482	482
Выбытия	(26)	(26)
Остаток на конец года	905	905
Остаточная стоимость на 01.01.2018	1316	1316

Все нематериальные активы учтены по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Объектов, признаваемых в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 01.01.2018г. и 01.01.2017г. не имеется

3.1.4. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	01.01.2018	01.01.2017
Жилой дом	57620	57620
Земельные участки для размещения жилой застройки	12713	1730
Прочие объекты недвижимости	40259	0
Автомобиль легковой	2733	1399
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	113325	60749
Резерв на возможные потери	(0)	(0)

Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи, за вычетом резерва на возможные потери	113325	60749
---	---------------	--------------

По статье отражены объекты, в отношении которых руководством принято решение о продаже в течение ближайших 12 месяцев. В составе Отчета о финансовых результатах за отчетный год отражен доход от изменения справедливой стоимости указанных активов в размере 1040 тыс.руб.

3.1.5. Требования и обязательства по текущему налогу на прибыль, отложенный налоговый актив

На 01.01.2018г. требования по текущему налогу на прибыль (переплата в бюджет) составляют 12391 тыс.руб. (на 01.01.2017г - 13307 тыс.руб.), обязательства по налогу на прибыль составляют 4436 тыс.руб. (на 01.01.2017г - 0 тыс.руб.).

Отложенный налоговый актив по состоянию на 01.01.2018г. составляет по вычитаемым временным разницам 82269 тыс.руб. (на 01.01.2017г - 68773тыс.руб.), по перенесенным на будущее убыткам 4978 тыс.руб. (на 01.01.2017г - 10607 тыс.руб.).

3.1.6. Прочие активы

В статью “Прочие активы” включены следующие активы:

	01.01.2018	01.01.2017
Прочие финансовые активы:		
Наращенные процентные доходы (включая неустойки, штрафы)	100560	1400
Задолженность по оплате комиссионного вознаграждения банка	19176	19474
Итого прочие финансовые активы	119736	20874
Резерв на возможные потери	(119514)	(20873)
Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва	222	1
Прочие нефинансовые активы:		
Расходы будущих периодов	118830	192550
Авансовые платежи за товары, услуги	54007	51538
Прочие активы	6558	1968
Итого прочие нефинансовые активы	179395	246056
Резерв на возможные потери	(14199)	(2091)
Итого прочие нефинансовые активы за вычетом резерва	165196	243965
Итого прочие активы за вычетом резерва на возможные потери	165418	243966

Ниже представлена информация по прочим активам в разрезе сроков, оставшихся до погашения.

	01.01.2018				01.01.2017			
	Всего	До 1 года	Более 1 года	Просроченная	Всего	До 1 года	Более 1 года	Просроченная
Расходы будущих периодов	118830	82693	36137	0	192550	134047	58503	0
Авансовые платежи за товары, услуги	54007	53617	0	390	51538	50934	0	604
Задолженность по оплате комиссионного вознаграждения банка	19176	0	0	19176	19474	0	0	19474
Наращенные процентные доходы (включая штрафы)	100560	222	0	100338	1400	0	0	1400
Прочие активы	6558	696	0	5862	1968	457	0	1511
Итого прочие активы	299131	137228	36137	125766	266930	185438	58503	22989

3.1.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

В статью “Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями” включены следующие статьи:

	01.01.2018			01.01.2017		
	Всего	В рублях	В иностр. валюте	Всего	В рублях	В иностр. валюте
Юридические лица:	391911	391911	0	395118	395118	0
Депозиты	296300	296300	0	343221	343221	0
Расчетные счета	95611	95611	0	51897	51897	0
Физические лица и индивидуальные предприниматели:	19892	14442	5450	2252	2097	155
Текущие счета	16245	10930	5315	1996	1983	13
Вклады до востребования	249	114	135	256	114	142
Срочные вклады	3398	3398	0	0	0	0
Итого средств клиентов	411803	406353	5450	397370	397215	155

На 01.01.2018 средства клиентов, превышающие 5% капитала Банка, были получены от 2-х юридических лиц общей суммой 271428 тыс.руб. (66 % от общей суммы средств клиентов), на 01.01.2017 – от 2-х юридических лиц общей суммой 335901 тыс.руб. (84,5 % от общей суммы средств клиентов).

Один депозит на сумму 100000 тыс.руб., привлеченный от юридического лица по ставке 8% годовых со сроком возврата в мае 2021 года, признан субординированным и включен в состав дополнительного капитала Банка.

Пять депозитов на общую сумму 24872 тыс.руб. являются обеспечением по выданным банковским гарантиям.

Депозитов, являющихся обеспечением по кредитным договорам и импортным аккредитивам, на отчетные даты не имеется.

Операции займа ценных бумаг Банком в отчетном периоде не осуществлялись. Банк не предоставлял обеспечения по привлеченным средствам клиентов.

Ниже представлено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	01.01.2018		01.01.2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Юридические лица - резиденты, в том числе:	391725	95,1	394932	99,4
Саморегулируемые организации	175974	42,7	240106	60,4
Финансовая деятельность, страхование	117687	28,6	100000	25,1
Строительство	62601	15,2	48362	12,2
Торговля	22104	5,4	1176	0,3
Транспорт	5621	1,4	32	0,0
Операции с недвижимым имуществом	4657	1,1	4656	1,2
Издательская деятельность	2836	0,7	336	0,1
Промышленность (обрабатывающие производства)	68	0,0	219	0,1
Прочие отрасли	177	0,0	45	0,0
Физические лица (кроме индивидуальных предпринимателей)	11067	2,7	2252	0,5
Организации – нерезиденты	186	0,1	186	0,1
Индивидуальные предприниматели	8825	2,1	0	0,0
Итого средств клиентов	411803	100,0	397370	100,0

3.1.8. Прочие обязательства

В статью “Прочие обязательства” включены следующие обязательства:

	01.01.2018	01.01.2017
Доходы будущих периодов	345024	523834
Резервы-оценочные обязательства некредитного характера	89363	0
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам (включая обязательные страховые взносы)	8724	9908
Кредиторская задолженность за товары, услуги	4565	841
Обязательства по уплате налогов	394	573
Обязательства по выплате процентов	218	357
Средства в расчетах	11	3327
Итого прочие обязательства	448299	538840

В состав доходов будущих периодов на 01.01.2018г. включены суммы комиссионного вознаграждения за выдачу банковских гарантий (330883 тыс.руб.), которые будут признаваться в доходах равномерно в течение срока действия гарантий (на 01.01.2017г. – 523434 тыс.руб.).

Резервы-оценочные обязательства некредитного характера на сумму 89363 тыс.руб. сформированы под возможные выплаты по искам бенефициаров о взыскании с Банка денежных средств по банковским гарантиям. На дату подписания годовой отчетности судебные разбирательства по данным искам не завершены.

Ниже представлена информация по прочим обязательствам в разрезе сроков, оставшихся до погашения.

	01.01.2018				01.01.2017			
	Всего	До 1 года	Более 1 года	Просроченная	Всего	До 1 года	Более 1 года	Просроченная
Доходы будущих периодов	345024	232546	112478	0	523834	354833	169001	0
Резервы-оценочные обязательства некредитного характера	89363	89363	0	0	0	0	0	0
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам (включая страховые взносы)	8724	8724	0	0	9908	9908	0	0
Кредиторская задолженность за товары, услуги	4565	4565	0	0	841	841	0	0
Обязательства по уплате налогов	394	394	0	0	573	573	0	0
Обязательства по выплате процентов	218	218	0	0	357	229	128	0
Средства в расчетах	11	11	0	0	3327	3327	0	0
Итого прочие обязательства	448299	335821	112478	0	538840	369711	169129	0

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

В статью включены следующие резервы:

	01.01.2018	01.01.2017
Резервы по выданным банковским гарантиям	92871	673908
Итого резервов	92871	673908

3.1.10. Средства участников, резервный фонд

По состоянию на 01.01.2018г в состав участников входят 10 физических лиц, из них 9 участников с долей участия 10%, 1 участник с долей участия 2%, доли общим номиналом 8% принадлежат Банку (по состоянию на 01.01.2017г - 9 физических лиц, из них 7 участников с долей участия 10%, 2 участника с долей участия 2%, доли общим номиналом 26% принадлежали Банку).

В отчетном периоде по требованию участников приобретена (выкуплена) доля в уставном капитале Банка в порядке, предусмотренном п.2 ст.23 Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью".

Дата перехода доли к Банку	Номинальная стоимость доли (тыс.руб.)	Доля участия (%)
13.03.2017	3549,6	2
Итого:	3549,6	2

В отчетном периоде принадлежащая Банку доля в уставном капитале номиналом 20% реализована двум физическим лицам.

В период составления настоящей отчетности принадлежащая Банку доля в уставном капитале номиналом 6% реализована физическому лицу, а доля в 10%, принадлежавшая другому физическому лицу, перешла в собственность Банка в связи с расторжением Договора купли-продажи доли уставного капитала.

По состоянию на 01.01.2018г. Резервный фонд составляет 415911 тыс.руб. (на 01.01.2017г - 956568 тыс.руб.). Резервный фонд Банка формируется за счет ежегодных

отчислений от прибыли Банка. Отчисления в резервный фонд производятся после утверждения Общим собранием участников Банка годового отчета и принятия решения о распределении прибыли. Резервный фонд Банка может быть использован в соответствии с решением Совета Банка или в порядке, установленном Общим собранием участников только для покрытия убытков Банка по итогам отчетного года.

Во втором квартале 2017 года средства Резервного фонда в сумме 540657 тыс.руб. по решению Общего собрания участников были направлены на погашение убытка за 2016 год.

3.1.11. Внебалансовые обязательства

В статью “Внебалансовые обязательства” включены следующие обязательства:

	01.01.2018	01.01.2017
Выданные банковские гарантии	8038101	12522366
Условные обязательства некредитного характера	43694	32425
Обязательства по поставке денежных средств по сделкам “spot” с иностранной валютой	0	3382
Итого внебалансовые обязательства	8081795	12558173

Банковские гарантии выданы преимущественно юридическим лицам в обеспечение выполнения принципалами обязательств по государственным контрактам.

По состоянию на 01.01.2018г. в качестве условного обязательства некредитного характера отражена сумма возможных выплат по иску бенефициара о взыскании с Банка денежных средств по банковской гарантии, вероятность наступления которых признается Банком как низкая.

3.2. Отчет о финансовых результатах

3.2.1. Процентные доходы и процентные расходы

	2017г	2016г
Процентные доходы (включая неустойки, штрафы по кредитным операциям) , всего, в том числе:	235097	318477
- процентные доходы по кредитам юридических лиц	221958	283168
- процентные доходы по межбанковским кредитам	9724	25484
- процентные доходы по кредитам физических лиц	3407	7355
- процентные доходы по учтенным векселям	0	2463
- прочие	8	7
Процентные расходы, всего, в том числе:	(15365)	(35866)
- процентные расходы по депозитам юридических лиц	(15316)	(35850)
- процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	0	0
- процентные расходы по межбанковским кредитам	0	0
- процентные расходы по вкладам физических лиц	(49)	(16)
Чистые процентные доходы	219732	282611

3.2.2. Информация об изменении резервов

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов и условным обязательствам за отчетный и прошлый годы.

	Ссуды, ссудная, приравненная к ссудной задолженность и проценты по ней (включая неустойки, штрафы по кредитам)	Условные обязательства кредитного характера	Прочие активы	Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	Имущество, не используемое для осуществления банковской деятельности	Итого
Резервы на возможные потери 01.01.2016г.	824121	278714	112	0	0	1102947

Создание резерва за год	1499559	1224539	23972	0	0	2748070
Восстановление резерва за год	(852751)	(829345)	(2520)	0	0	(1684616)
Списание задолженности за счет резерва за год	0	0	0	0	0	0
Резервы на возможные потери 01.01.2017г.	1470929	673908	21564	0	0	2166401
Создание резерва за год	786409	316780	14185	140615	5935	1263924
Восстановление резерва за год	(344990)	(897817)	(2265)	(51252)	(5935)	(1302259)
Списание задолженности за счет резерва за год	(1400)	0	(109)	0	0	(1509)
Резервы на возможные потери 01.01.2018г.	1910948	92871	33375	89363	0	2126557

3.2.3. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	2017г	2016г
Доходы по купле-продаже иностранной валюты	4155	6245
Расходы по купле-продаже иностранной валюты	(1919)	(5700)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2236	545

3.2.4. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

	2017г	2016г
Доходы от переоценки иностранной валюты	27175	67273
Расходы по переоценке иностранной валюты	(28264)	(76641)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(1089)	(9368)

3.2.5. Комиссионные доходы

	2017г	2016г
Комиссионные доходы, всего,	423572	634076
в том числе:		
- комиссии за выдачу банковских гарантий	422694	632434
- комиссии за расчетное и кассовое обслуживание, выполнение функций агента валютного контроля, обслуживание систем ДБО	575	1185
- комиссии за открытие и ведение банковских счетов	293	437
- комиссии по другим операциям	10	20

3.2.6. Комиссионные расходы

	2017г	2016г
Комиссионные расходы, всего,	172310	255714
в том числе:		
- комиссии по агентским договорам	171882	255316
- комиссии по операциям с валютными ценностями	278	280
- комиссии за расчетно-кассовое обслуживание, ведение банковских счетов	150	118
- прочие	0	0

3.2.7. Прочие операционные доходы

	2017г	2016г
Прочие операционные доходы, всего,	6279	13402
в том числе:		
- штрафы по договорам предоставления банковских гарантий	3987	2365
- от последующего увеличения справедливой стоимости активов, предназначенных для продажи	1040	2102

- от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	808	0
- от списания обязательств	140	0
- от предоставления в аренду банковских сейфов (ячеек)	19	107
- от реализации учтенных векселей	0	3053
- от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и обязательств по страховым взносам	0	2894
- от операций с привлеченными депозитами	0	2847
- прочие	285	34

3.2.8. Операционные расходы

	2017г	2016г
Операционные расходы, всего,	105792	163339
в том числе расходы на:		
- оплату труда, включая премии, компенсации и прочие выплаты	52290	73994
- приобретение прав на программное обеспечение и его сопровождение	13973	7884
- уплату взносов по обязательному страхованию, начисленных на заработную плату	13304	17930
- амортизацию основных средств	8280	7981
- содержание и ремонт основных средств и другого имущества	3768	2695
- списание стоимости материальных запасов	2682	2501
- услуги связи, услуги телекоммуникационных и информационных систем	2496	2495
- охрану	1985	5587
- арендную плату по арендованным основным средствам	1609	14540
- подготовка кадров, консультационные и юридические услуги	1307	256
- аудит	1125	675
- служебные командировки	614	441
- амортизацию нематериальных активов	482	567
- страхование	335	314
- обесценение основных средств	0	23212
- от выбытия (реализации имущества)	0	636
- прочие цели	1542	1631

Ниже представлена информация о вознаграждениях работникам:

Виды выплат	2017г		2016г	
	Сумма	% к итогу	Сумма	% к итогу
Краткосрочные вознаграждения, всего:	52290	100,0	71717	96,9
в том числе:				
Заработная плата за отработанное время по должностным окладам	36325	69,4	36508	49,3
Ежемесячные премии за производственный результат	7460	14,3	16725	22,6
Оплата накапливаемых отсутствий на работе (отпусков)	3648	7,0	11278	15,2
Компенсации, выходные пособия при увольнении	404	0,8	3025	4,1
Вознаграждение по итогам работы за 2015	0	0,0	2480	3,4
Выплаты членам Совета Банка	4320	8,3	1440	2,0
Единовременные стимулирующие выплаты (премии и подарки к юбилейным и праздничным датам, материальная помощь)	72	0,1	175	0,2
Оплата пособий по временной нетрудоспособности за счет работодателя	61	0,1	86	0,1
Долгосрочные вознаграждения, всего:	0	0,0	2277	3,1
в том числе:				
Вознаграждение по итогам работы за 2015 год, отсроченное на три года	0	0,0	2277	3,1
Итого выплат	52290	100,0	73994	100,0

Информация о системе оплаты труда представлена в разделе 9 настоящей Пояснительной информации.

3.2.9. Возмещение (расход) по налогам

Ниже представлена информация об основных компонентах расхода по налогам:

	2017г	2016г
Налог на прибыль 20% (уменьшенный на отложенный налог)	(2237)	(26671)
Налог на добавленную стоимость, уплаченный по товарам (работам, услугам)	1507	4238
Налог на имущество	1319	1591
Прочие	1017	258
Итого налогов	1606	(20584)

Банк осуществляет расчеты по налогам на основании данных налогового учета, который ведется в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации. В течение отчетного периода новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

За 2016-2017 годы по статье показан доход по налогу на прибыль, образовавшийся за счет уменьшения текущего налога на прибыль на отложенный налог в связи с признанием отложенного налогового актива.

3.2.10. Информация о затратах на исследования и разработки

В течение 2016-2017 годов затрат на исследования и разработки не производилось.

3.2.11. Информация о совокупных затратах на оплату использованных энергетических ресурсов (приводится в соответствии с требованиями пункта 5 статьи 22 Федерального Закона от 23.11.2009г. № 261-ФЗ “Об энергосбережении и о повышении энергетической эффективности и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”).

В отчетном году затраты на приобретение эклектической энергии составили 63 тыс.руб., без учета НДС. В 2016 году указанные затраты включались в состав арендной платы за арендованные помещения и отдельно не учитывались.

3.3. Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Банк осуществляет управление капиталом для обеспечения непрерывности деятельности через обеспечение достаточности доступного капитала для покрытия принимаемых рисков при одновременной максимизации прибыли для участников за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

Система управления капиталом направлена на обеспечение регулятивной достаточности собственных средств Банка.

Основным компонентом процесса управления капиталом являются контроль достаточности капитала и планирование капитала. Структура капитала регулярно рассматривается Правлением Банка, в частности, анализируется стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. Банк на регулярной основе осуществляет комплексное стресс-тестирование достаточности капитала.

Расчет величины собственных средств (капитала) осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России “О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (“Базель III”)” от 28.12.2012г. № 395-П.

Структура собственных средств (капитала) представлена следующим образом:

	01.01.2018	01.01.2017
Базовый капитал	867770	870895
Основной капитал	867770	870895
Дополнительный капитал	138958	90000
Собственные средства (капитал)	1006728	960895

Информация о величине и инструментах капитала по состоянию на 01.01.2018г. и 01.01.2017г. приведена в разделе 1 Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков. Информация об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов капитала (доли участия, субординированный депозит) приведена в разделе 5 Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков.

Ниже приведена информация о данных бухгалтерского учета, являющихся основанием для составления раздела 1 Отчета об уровне достаточности капитала по состоянию на 01.01.2018г.

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	Средства акционеров (участников)	24	177478	х	х	х
1.1	отнесенные в базовый капитал	х	177478	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1	177478
2	Резервный фонд	27	415911	Резервный фонд	3	415911
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	10	191943	х	х	х
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал	х	6278	х	х	х
3.1.1	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации)	х	6278	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	9	6278
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	х	1569	х	х	х
3.2.1	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации)	х	1569	Нематериальные активы	41.1.1	1569
5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет, всего, в том числе:	33	(254400)	х	х	х
5.1	убыток за отчетный период, уменьшающий базовый капитал	х	(254400)	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	(254400)
6	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, всего, в том числе:	34	409357	х	х	х
6.1	прибыль за отчетный год, увеличивающая базовый капитал	х	340399	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года	2.2	340399
6.2	прибыль за отчетный год, увеличивающая дополнительный капитал	х	68958	Инструменты дополни- тельного капитала и эмиссионный доход	46	68958
6	Прочие активы, всего, в том числе:	12	165418	х	х	х
6.1	расходы будущих	х	118830	Нераспределенная	2.2	(118830)

	периодов, уменьшающие дополнительный капитал			прибыль (убыток) отчетного года		
7	Прочие обязательства, всего, в том числе:	21	448299	х	х	х
7.1	доходы будущих периодов, увеличивающие дополнительный капитал	х	345024	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года	2.2	345024
8	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	16	411803	х	х	х
8.1	субординированный депозит, отнесенный в дополнительный капитал	х	70000	Инструменты дополни- тельного капитала и эмиссионный доход	46	70000
9	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), всего, в том числе:	25	23944	х	х	х
9.1	уменьшающие базовый капитал	х	20786	Вложения в собственные акции (доли)	16	20786
9.2	уменьшающие добавочный капитал	х	5197	Собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)	41.1.2	5197
10	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	9	87247	х	х	х
10.1	уменьшающий базовый капитал	х	3982	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	3982

На 01.01.2017г.

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	Средства акционеров (участников)	24	177478	х	х	х
1.1	отнесенные в базовый капитал	х	177478	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1	177478
2	Резервный фонд	27	956568	Резервный фонд	3	956568
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	10	190693	х	х	х
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал	х	762	х	х	х
3.1.1	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации)	х	762	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	9	762
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	х	508	х	х	х
3.2.1	иные нематериальные	х	508	Нематериальные активы	41.1.1	508

	активы (кроме деловой репутации)					
5	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, всего, в том числе:	34	540657	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года	2.2	(540657)
5.1	убыток за отчетный период, уменьшающий базовый капитал	x	540657			
6	Прочие активы, всего, в том числе:	12	243966	x	x	x
6.1	расходы будущих периодов, уменьшающие дополнительный капитал	x	192550	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года	2.2	(192550)
7	Прочие обязательства, всего, в том числе:	21	538840	x	x	x
7.1	доходы будущих периодов, увеличивающие дополнительный капитал	x	523834	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года	2.2	523834
8	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	16	397370	x	x	x
8.1	субординированный депозит, отнесенный в дополнительный капитал	x	90000	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	90000
9	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), всего, в том числе:	25	300545	x	x	x
9.1	уменьшающие базовый капитал	x	27686	Вложения в собственные акции (доли)	16	27686
9.2	уменьшающие добавочный капитал	x	18458	Собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)	41.1.2	18458
10	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	9	79380	x	x	x
10.1	уменьшающий базовый капитал	x	6364	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	6364

Банк обязан соблюдать требования Банка России к достаточности капитала. С этой целью Банк осуществляет расчет норматива достаточности базового капитала банка (Н1.1), норматива достаточности основного капитала банка (Н1.2) и норматива достаточности собственных средств (капитала) банка в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. № 180-И "Об обязательных нормативах банков".

Нормативы достаточности капитала рассчитываются как отношения величины базового капитала банка, величины основного капитала банка и величины собственных средств (капитала) банка, к сумме:

- кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета (активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, взвешенные по уровню риска);
- кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;
- кредитного риска по производным финансовым инструментам;
- величине риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента;
- операционного риска;

рыночного риска.

С 2016 года Банком России введены надбавки к достаточности капитала (надбавка для поддержания достаточности капитала, надбавка за системную значимость и антициклическая надбавка), которые представляют собой дополнительные требования сверх минимального требования к базовому капиталу. Значение надбавки поддержания достаточности капитала с 01.01.2017г установлено в размере 1,25% (в 2016г - 0,625%) от взвешенных по риску активов, антициклической надбавки РФ – в размере 0%. Надбавка за системную значимость к Банку не применяется. Банки обязаны соблюдать надбавки ежеквартально по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным кварталом.

Далее приведена информация о значениях нормативов достаточности капитала:

	Минимально допустимые значения, %		Фактические значения, %	
	01.01.2018	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2017
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4,5	4,5	23,3	21,4
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6,0	6,0	23,3	21,4
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8,0	8,0	27,0	23,7

В отчетном году Банк обеспечивал соблюдение минимально допустимых значений нормативов Н1.1, Н1.2 и Н1.0 и надбавок к нормативам на ежедневной основе.

Данные о совокупной величине требований в отношении кредитного, рыночного и операционного рисков, а также иных показателей, необходимых для определения знаменателя показателей достаточности капитала приведены в стр.60.2-60.4 раздела 1 Отчета об уровне достаточности капитала и в разделе 4 настоящей Пояснительной информации. Информация в разрезе кредитного, операционного и рыночного рисков, участвующих в расчете нормативов достаточности капитала приведена в разделе 2 Отчета об уровне достаточности капитала.

Кредитный риск рассчитывается Банком с применением стандартизированного подхода, в связи с чем информация по разделу 2.1.1 Отчета об уровне достаточности капитала не раскрывается.

Информация об изменениях объема требований к капиталу в течение отчетного периода приведена ниже в таблице.

	Совокупная величина рисков	Объем капитала, необходимый для покрытия рисков
Значение на 01.01.2017	4062237	324979
Значение на 01.01.2018	3729429	298354
Минимальное значение за 2017г	3422934	273835
Максимальное значение за 2017г	4106270	328502
Среднее значение за 2017г	3746981	299758

Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов, приведена в разделах 3.2.2. и 4.9. настоящей Пояснительной информации.

3.4. Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

Банк осуществляет расчет обязательных нормативов в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. № 180-И "Об обязательных нормативах банков".

Информация о фактических значениях нормативов ликвидности и максимальных размеров кредитных рисков по состоянию на 01.01.2018г. и 01.01.2017г. приведена в разделе 1 "Сведений об обязательных нормативах и показателе финансового рычага".

В отчетном периоде Банк обеспечивал соблюдение обязательных нормативов на ежедневной основе.

Показатель финансового рычага рассчитывается в соответствии с рекомендациями Банка России (Письмо от 30.07.2013 № 142-Т "О расчете показателя финансового рычага"), разработанными на основании положений документа Базельского комитета банковского надзора "Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора".

Показатель финансового рычага дополняет регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска.

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала Банка, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012г № 395-П "О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" к совокупной величине:

стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки (за минусом активов, принимаемых в уменьшение основного капитала),

условных обязательств кредитного характера (по номинальной величине обязательств), кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам,

за вычетом сформированного резерва на возможные потери и без использования полученного обеспечения и (или) иных инструментов снижения уровня кредитного риска для уменьшения балансовой суммы активов.

Информация о фактических значениях показателя финансового рычага по состоянию на 01.01.2018г., 01.10.2017г., 01.07.2017г., и 01.04.2017г. приведена в разделе 4 Отчета об уровне достаточности капитала.

Фидуциарных балансовых активов и производных финансовых инструментов по состоянию на 01.01.2018г. у Банка не имеется. Банк не осуществляет операций, связанных с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операций займа ценных бумаг с предоставлением контрагентом обеспечения.

Требования Банка России по расчету и соблюдению норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ) на Банк не распространяются, поскольку он не является системно значимой кредитной организацией. В связи с этим информация о нормативе краткосрочной ликвидности (НКЛ) по разделу 3 Отчета не раскрывается.

С 01 января 2017г. обязательными стали требования по соблюдению банками норматива максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25. Указанный норматив определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств лица (лиц, входящих в группу лиц) перед банком и обязательств перед третьими лицами, вследствие которых у банка возникают требования в отношении указанного лица (лиц, входящих в группу лиц), к капиталу банка. Максимально допустимое числовое значение норматива Н25 установлено в размере 20%.

Отнесение физических и юридических лиц к связанным с банком лицам осуществляется банком на основании критериев, определенных абзацем третьим статьи 64 и статьей 64.1 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

Информация о фактическом значении норматива Н25 по состоянию на 01.01.2018г. приведена в разделе 1 "Сведений об обязательных нормативах и показателе финансового рычага".

3.5. Отчет о движении денежных средств

В целях составления Отчета под эквивалентами денежных средств понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости.

В состав денежных средств и их эквивалентов включены наличные денежные средства в кассе Банка, а также средства, размещенные на корреспондентских и клиринговых счетах в других кредитных организациях и Банке России. Ограничений на использование Банком

денежных средств и их эквивалентов на 01.01.2018г. и 01.01.2017г. не имеется.

Обязательные резервы на сумму 3080 тыс.руб. (на 01.01.2017г. 5176 тыс.руб.), не включенные в состав денежных средств и их эквивалентов, представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

Неиспользованных кредитных линий по получению кредитов от кредитных организаций, неиспользованных лимитов по получению межбанковских средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности" на отчетную дату не имеется.

Банк не привлекает кредитных средств от Банка России.

Для целей составления Отчета, в том числе для распределения денежных потоков между операционной, инвестиционной и финансовой деятельностью, использована методика Банка России, установленная Указанием № 4212-У от 24.11.2016г.

При составлении Отчета Банк осуществляет корректировку активов и обязательств в части операций обмена активов и (или) обязательств, включая исполнение требований и (или) обязательств по получению (предоставлению) денежных средств путем передачи активов, отличных от денежных средств и их эквивалентов.

В отчетном периоде задолженность по основному долгу и процентам по кредитным договорам на общую сумму 49944 тыс.руб. погашена неденежными средствами – путем получения объектов недвижимости по соглашению об отступном. Других существенных операций, не требующих использования денежных средств, не проводилось.

Банк также осуществляет корректировку активов и обязательств в части влияния на них изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России. Корректировка осуществляется в целях отражения в Отчете денежных потоков в иностранной валюте по установленному Банком России официальному курсу иностранных валют по отношению к рублю, действовавшему на момент совершения операции, и рассчитывается отдельно для каждой группы активов и обязательств, отражаемых в учете в иностранной валюте. Информация о величине данной корректировки приведена в строке 4 Отчета.

4. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом

4.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк и источниках их возникновения

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

Значимыми для Банка видам рисков являются: кредитный риск, риск ликвидности и валютный риск, процентный риск, риск концентрации, а также операционный, репутационный, правовой и стратегический риски.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности - несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по валютному риску - изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;
- по процентному риску - неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;

- *по правовому риску* – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;
- *по репутационному риску* – формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;
- *риск концентрации* – подверженность Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность;
- *по стратегическому риску* – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

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

В Банке сформирована многоуровневая система ответственности коллегиальных органов и подразделений, осуществляющих управление рисками. Общее руководство деятельностью Банка осуществляет Совет Банка, руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом – Правлением. При этом управление различными видами риска осуществляется отдельными коллегиальными органами управления и подразделениями в соответствии с определенными Банком компетенциями.

Управление оценки и анализа рисков выполняет функции по координации системы управления банковскими рисками, возникающими в результате осуществления Банком кредитной деятельности, совершения операций на финансовых рынках, осуществления обслуживания клиентов и прочих операций. Управление оценки и анализа рисков осуществляет оперативный контроль за функционированием системы управления рисками Банка для своевременного принятия мер по снижению возможных финансовых потерь, контролю величины принимаемых рисков на уровне, позволяющем вести прибыльную деятельность, отвечающую требованиям Банка России, участников и кредиторов Банка.

Кредитный комитет реализует принципы и стандарты управления кредитными рисками и Кредитной политики, принимает решения об осуществлении кредитных сделок, об изменении условий кредитования, о классификации (реклассификации) ссуд, утверждает лимиты риска на одного заемщика (или группу связанных заемщиков), определяет методики по оценке кредитных рисков, залогов и иных видов обеспечения, порядок мониторинга кредитных рисков.

Юридический отдел осуществляет защиту правовых интересов Банка и управление правовыми рисками, возникающими в его деятельности.

Служба внутреннего контроля осуществляет функции по выявлению, учету, мониторингу и оценке комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск); координации и участию в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска; мониторингу эффективности управления регуляторным риском.

Служба финансового мониторинга осуществляет управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в целях его минимизации, защиту Банка от проникновения преступных доходов, защиту от репутационных, правовых и финансовых рисков, обусловленных возможностью использования Банка целях отмывания преступных доходов и финансированию терроризма.

Служба внутреннего аудита осуществляет функции по проверке эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка, и полноты применения указанных документов, а также проверке деятельности Службы внутреннего контроля и Управления анализа и оценки рисков.

Организационная структура Банка выстроена таким образом, чтобы обеспечить независимость функции управления рисками и контроля от функции совершения операций (заключения сделок), связанных с принятием рисков.

4.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы (модели) к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка.

Уполномоченными органами Банка утверждены внутренние нормативные документы, которые определяют формализованное описание процедур оценки и управления рисками, а также функции и ответственность органов управления, подразделений и сотрудников Банка в контексте управления рисками.

Стратегия управления рисками Банка направлена на соответствие внешней ситуации на международном и российском финансовых рынках, политике органов государственного регулирования, пруденциальным требованиям Банка, а также и внутренней ситуации в Банке (сложившимся в настоящее время и прогнозируемым соотношением между доходностью и рискованностью бизнеса, структурой активов и пассивов, уровнем достаточности капитала и другими риск-показателями).

4.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

Главными целями управления банковскими рисками являются:

- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе своевременного выявления рисков и минимизации подверженности рискам, которые могут привести к потерям;
- сокращение финансовых потерь Банка и, соответственно, повышение рентабельности;
- обеспечение надлежащего уровня надежности, принятия и поддержания Банком приемлемого уровня рисков, адекватного масштабам его деятельности и соответствующего стратегическим задачам Банка.

Определение лимитов риска, дальнейшее обеспечение их соблюдения, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками.

Банк оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методов.

Банк использует следующие основные методы управления рисками:

- отказ от риска (проведения операции);
- лимитирование - установление ограничений на величины рисков и последующий контроль их выполнений;
- хеджирование - занятие противоположной позиции по отношению к первоначально существующей, при условии четкой корреляции между соответствующими финансовыми инструментами;
- диверсификация.

4.5. Политика в области снижения рисков

Банк использует различные методики снижения рисков, которым он подвержен: риски полностью или частично обеспечиваются различными видами залога, гарантируются третьей стороной; для компенсации различных форм рисков Банк может использовать финансовые инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах. В качестве инструмента для снижения кредитных рисков Банк активно использует принятие обеспечения по кредитным сделкам. В обеспечение кредитных продуктов Банком принимаются залог движимого и недвижимого имущества, поручительства, собственные векселя Банка.

4.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам

Информация, полученная по всем видам деятельности, регулярно изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями Правлению, и руководителям подразделений.

Соответствующими подразделениями Банка с различной детализацией и периодичностью составляются отчеты об операциях Банка и уровне рисков, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить органам управления и подразделениям доступ к необходимой и актуальной информации о рисках. В частности, на ежемесячной основе формируются отчеты о состоянии ликвидности, достаточности капитала и размерах кредитного риска, отчеты о состоянии и качестве кредитного портфеля, отчет об уровне операционного риска, о состоянии правовой работы и уровне правового риска, о состоянии показателей финансовой устойчивости.

4.7. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года приведена в разделе 3.3. настоящей Пояснительной информации.

4.8. 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

Политика и процедуры Банка включают в себя специальные процедуры, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление установленными концентрациями риска.

В рамках процедур по ограничению риска концентрации Банк определяет систему лимитов и сигнальных значений, позволяющую ограничивать риски концентрации как в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), так и в отношении контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики, одной географической зоне, а также в отношении инструментов одного типа.

Концентрация рисков в разрезе географических зон

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность.

Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации. По состоянию на 01 января 2018г. 100% активов и 99,9% обязательств Банка приходится на Российскую Федерацию (на 01.01.2017г. 100% и 99,9% - соответственно).

Ниже приведена информация о концентрации по географическому признаку в разрезе продуктов по состоянию на 01.01.2018г по данным формы отчетности “Данные о риске концентрации (ОКУД 0409120)”.

Субъект РФ	Объем требований, тыс. руб.				Величина риска, тыс.руб.		
	всего	в том числе			всего	в том числе	
		Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Условные обязательства кредитного характера		Ссудная задолженность	Условные обязательства кредитного характера
г.Москва	3018700	11067	580176	2427457	389872	142553	247319
Омская область	1541330	0	1531551	9779	453799	444833	8966
Новосибирская область	490179	0	443591	46588	106498	106498	0
Республика Дагестан	459718	0	0	459718	0	0	0
Магаданская область	386260	0	0	386260	77594	0	77594
Тюменская область	358432	0	1069	357363	0	0	
г.Санкт-Петербург	300404	0	0	300404	101290	0	101290
Иркутская область	275247	0	0	275247	0	0	0

Чувашская Республика	268993	0	0	268993	104254	0	104254
Забайкальский край	254311	0	94786	159525	187058	88288	98770
Кабардино-Балкарская Республика	247838	0	0	247838	0	0	0
Красноярский край	219710	0	121270	98440	44870	44870	0
Свердловская область	217948	0	50600	167348	49436	0	49436
Ростовская область	202610	0	0	202610	132142	0	132142
Хабаровский край	191912	0	0	191912	0	0	0
Алтайский край	189528	0	0	189528	0	0	0
Республика Саха (Якутия)	160615	0	0	160615	0	0	0
Самарская область	155617	0	0	155617	0	0	0
Республика Крым	154836	0	0	154836	0	0	0
Ульяновская область	151955	0	0	151955	0	0	0
Московская область	150936	0	3989	146947	2789	2789	0
Нижегородская область	150668	0	0	150668	150668	0	150668
Сахалинская область	147370	0	0	147370	0	0	0
Пермский край	147072	0	0	147072	0	0	0
Республика Башкортостан	134830	0	0	134830	0	0	0
Калужская область	90510	0		90510	0	0	0
Краснодарский край	87567	0	2092	85475	0	0	0
Республика Калмыкия	82583	0	0	82583	0	0	0
Тверская область	32426	0	32426	0	0	0	0
Прочие	660028	0	19415	640613	2839	0	2839

Концентрация рисков в разрезе видов деятельности контрагентов

Под риском концентрации в разрезе видов деятельности (отрасли) контрагентов понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в отрасли, в которой контрагент Банка ведет свою деятельность.

Ниже приведена информация о концентрации по видам деятельности контрагентов в разрезе продуктов по состоянию на 01.01.2018г по данным формы отчетности “Данные о риске концентрации (ОКУД 0409120)”.

Вид деятельности	Объем требований, тыс. руб.				Величина риска, тыс.руб.		
	всего	в том числе			всего	в том числе	
		Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Условные обязательства кредитного характера		Ссудная задолженность	Условные обязательства кредитного характера
Строительство	7567864	0	1679698	5888166	702156	234192	467964
Торговля	1209379	0	421811	787568	544636	208343	336293
Транспорт	636288	0	320000	316288	353070	254300	98770
Деятельность профессиональная, научная и техническая	496392	0	8475	487917	34195	0	34195
Финансовая деятельность, страхование	340634	11067	329567	0	88996	88996	0
Обрабатывающие производства	315515	0	0	315515	21803	0	21803
Деятельность административная	209853	0	50600	159253	8966	0	8966
Прочее	83394	0	0	83394	5287	0	5287

Концентрация рисков в разрезе видов валют Банком не оценивается, поскольку указанный риск не является для Банка существенным.

4.9. Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что заемщик не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок.

В рамках Кредитной политики Банка разработана система управления кредитными рисками.

Банк осуществляет отбор кредитных проектов в зависимости от целей кредитования, реальных источников погашения кредита, финансового положения заемщика, кредитной истории, состояния сектора экономики и региона, учета всех взаимоотношений с Банком и взаимосвязанными лицами, наличия достаточного обеспечения и уровня платы за кредит.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, диверсификации кредитного портфеля по субъектам кредитования, а также в случае необходимости посредством изменения кредитных лимитов. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

В процессе управления кредитным риском осуществляются следующие мероприятия:

- регулярный анализ финансового состояния заемщиков и обслуживания ими своего долга на основе финансовой (бухгалтерской) отчетности и других документов, анализ кредитной истории и деловой репутации, ежеквартальный расчет производственно-хозяйственных показателей деятельности заемщика, анализ выполнения заемщиком прочих обязательств;
- ежедневный расчет и контроль обязательных нормативов максимальных кредитных рисков, установленных Банком России (Н6, Н7, Н9.1, Н10.1, Н25);
- контроль за соблюдением установленных уполномоченными органами Банка лимитов, анализ и пересмотр лимитов;
- анализ политической и экономической ситуации в стране, как макроэкономического фактора, влияющего на кредитный риск.

Информация о значениях на отчетную дату максимальных кредитных рисков (обязательных нормативов Н6, Н7, Н9.1, Н10.1, Н25 установленных Банком России) приведена в форме № 0409813 “Сведения об обязательных нормативах”.

Классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков», используемая при расчете значения нормативов достаточности собственных средств (капитала) приведена в подразделе 2.1 раздела 2 Формы 0409808 Отчета об уровне достаточности капитала, а также ниже в таблице:

	Риск-вес	01.01.2018		01.01.2017	
		Балансовая стоимость активов	Стоимость активов (за минусом резерва), взвешенных по уровню риска	Балансовая стоимость активов	Стоимость активов (за минусом резерва), взвешенных по уровню риска
Активы		3487473	1500779	3450121	1947798
Активы I группы риска всего, в том числе:	0%	28562	0	116272	0
- денежные средства	0%	17589	0	9526	0
- обязательные резервы в Банке России	0%	3080	0	5176	0
- средства на корреспондентском счете в Банке России	0%	7893	0	101570	0
Активы II группы риска всего, в том числе:	20%	253389	50678	653	131
- межбанковские кредиты	20%	252187	50438	0	0
- средства на корреспондентских	20%	1202	240	653	131

счетах в кредитных организациях					
Активы III группы риска всего	50%	0	0	0	0
Активы IV группы риска всего, в том числе:	100%	2415594	790855	2661334	1510037
- кредиты юридических и физических лиц	100%	1939142	448116	2027536	901244
- основные средства и материальные запасы	100%	184096	184096	189423	189423
- наращенные процентные доходы (включая неустойки, штрафы)	100%	100560	222	1400	0
- межбанковские кредиты	100%	48035	48035	0	0
- авансы за товары (работы, услуги)	100%	54007	45890	51538	51119
- выкупленные доли	100%	20394	20394	254401	254401
- отложенный налоговый актив	100%	17450	17450	31752	31752
- средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	100%	9770	9770	7553	7553
- средства на корреспондентском счете в Банке России	100%	1504	1504	57133	57133
- прочие	100%	40636	15378	40598	17412
Активы V группы риска всего	150%	0	0	0	0
Активы с повышенным риском всего, в том числе:	от 110% до 250%	765157	654292	655624	434382
- кредиты юридических и физических лиц	110%	479202	203500	521810	215941
- кредиты связанным с банком лицам	130%	74891	96385	0	0
- долгосрочные активы, предназначенные для продажи	150%	110592	165888	59350	89025
- кредиты юридических и физических лиц	150%	34657	23981	33200	26256
- отложенный налоговый актив	250%	65815	164538	41264	103160
Активы с пониженным риском всего, в том числе:	20%	24771	4954	16238	3248
- требования участников клиринга	20%	24771	4954	16238	3248
Условные обязательства кредитного характера всего, в том числе:		8038101	973279	12522366	1265262
- выданные банковские гарантии без риска	0%	7078286	0	11212186	0
- выданные банковские гарантии с высоким риском	100%	883071	874510	1310180	1265262
- банковские гарантии, выданные связанным с банком лицам	130%	76744	98769	0	0
Итого совокупный объем кредитного риска на отчетную дату	x	x	2474058	x	3213060

Информация по срокам, оставшимся до погашения, приведена в разделах 3.1.2 и 3.1.6 настоящей Пояснительной информации.

Информация об объеме, видах и качестве активов, подверженных кредитному риску, об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности (по данным формы № 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации») приведена ниже в таблицах.

В таблицах категории качества определены по методике Положений Банка России № 254-П и № 283-П: I (высшая) категория качества - стандартные ссуды, II категория качества - нестандартные ссуды; III категория качества - сомнительные ссуды; IV категория качества - проблемные ссуды; V (низшая) категория качества - безнадежные ссуды.

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

В таблицах в составе просроченной задолженности отражен общий объем актива, по

которому имеется случай нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Под реструктурированными понимаются активы, по которым на основании соглашений с заемщиком /контрагентом изменены существенные условия первоначального договора, при наступлении которых заемщик/контрагент получает право исполнять свои обязательства в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета). Реструктуризации были связаны с пролонгацией срока погашения основного долга, изменением графика платежей, снижением процентной ставки по кредитам.

01.01.2018

Вид активов	Сумма	Категория качества					В том числе реструктурированные активы	Просроченная задолженность по сроку просрочки				Резерв на возможные потери							
		I	II	III	IV	V						Резерв расчетный	Резерв расчетный, с учетом обеспечения	фактически сформированный					
														Итого	по категории качества				
															II	III	IV	V	
Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	3071860	358952	226133	347206	829291	1310278	1945811	1387	260499	77564	596889	2005781	1944323	1944323	3585	87460	602910	1250368	
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	335965	335965	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
средства на корреспондентских счетах	10972	10972																	
			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
межбанковские кредиты	300000	300000																	
			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
учтенные векселя	0	0																	
			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
прочие требования	24771	24771																	
			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
требования по получению процентных доходов	222	222																	
			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	2664997	19639	225095	316979	826291	1276993	1925063	1387	260469	77564	563634	1963844	1917426	1917426	3554	80879	600870	1232123	
предоставленные кредиты	2399454	3000	224891	280200	826291	1065072	1925063	0	140000	77202	475600	1744195	1697777	1697777	3551	73154	600870	1020202	
прочие требования	265543	16639	204	36779	0	211921	0	1387	120469	362	88034	219649	219649	219649	3	7725	0	211921	
требования по получению процентных доходов	0	0																	
			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Требования к физическим лицам, всего, в том числе:	70898	3348	1038	30227	3000	33285	20748	0	30	0	33255	41937	26897	26897	31	6581	2040	18245	
предоставленные кредиты	42417	3348	1038	1831	3000	33200	3000	0	0	0	33200	35889	20849	20849	31	618	2040	18160	
прочие требования	28481	0	0	28396	0	85	17748	0	30	0	55	6048	6048	6048		5963		85	
требования по получению процентных доходов	0	0																	
			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

01.01.2017

Вид активов	Сумма	Категория качества					В том числе реструктурированные активы	Просроченная задолженность по сроку просрочки				Резерв на возможные потери							
		I	II	III	IV	V		Резерв расчетный	Резерв расчетный, с учетом обеспечения	фактически сформированный									
										Итого	по категории качества								
							до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней		свыше 180 дней				II	III	IV	V	
Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	2684943	78722	257906	991527	233620	1123197	1761270	3419	13978	33611	411104	1527213	1492493	1492493	5743	222637	162199	1101914	
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	24444	24444	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
средства на корреспондентских счетах	8206	8206	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
межбанковские кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
прочие требования	16238	16238	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
требования по получению процентных доходов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	2614892	50693	257906	988060	233620	1084613	1757460	3419	10104	411	409623	1487809	1474404	1474404	5743	221789	162199	1084673	
предоставленные кредиты	2510526	0	257808	987527	226591	1038600	1757460	0	0	0	393600	1437875	1424470	1424470	5733	221523	158614	1038600	
прочие требования	104366	50693	98	533	7029	46013	0	3419	10104	411	16023	49934	49934	49934	10	266	3585	46073	
требования по получению процентных доходов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Требования к физическим лицам, всего, в том числе:	45607	3585	0	3467	0	38555	3810	0	3874	33200	1481	39404	18089	18089	0	848	0	17241	
предоставленные кредиты	44062	3585	0	3467	0	37010	3810	0	3810	33200	0	37859	16544	16544	0	848	0	15696	
прочие требования	145	0	0	0	0	145	0	0	64	0	81	145	145	145	0	0	0	145	
требования по получению процентных доходов	1400	0	0	0	0	1400	0	0	0	0	1400	1400	1400	1400	0	0	0	1400	

Ниже представлена информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери, а также информация об использовании резервов для списания безнадежной задолженности.

	Сформированный резерв на 01.01.2016	Движение резерва 2016 год			Сформированный резерв на 01.01.2017	Движение резерва за 2017 год			Сформированный резерв на 01.01.2018
		Создано	Восстановлено	Использовано		Создано	Восстановлено	Использовано	
Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	824233	1523531	855271	0	1492493	800594	347255	1509	1944323
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0
средства на корреспондентских счета	0	0	0	0	0	0	0	0	0
межбанковские кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0
учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0
прочие требования	0	0	0	0	0	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	811891	1508245	845732	0	1474404	788225	345155	48	1917426
предоставленные кредиты	800370	1458179	834079	0	1424470	616081	342774	0	1697777
прочие требования	11521	48878	10465	0	49934	71785	2360	48	119311
требования по получению процентных доходов	0	1188	1188	0	0	100359	21	0	100338
Требования к физическим лицам, всего, в том числе:	12342	15286	9539	0	18089	12369	2100	1461	26897
предоставленные кредиты	10811	15202	9469	0	16544	6376	2071	0	20849
прочие требования	71	84	10	0	145	5993	29	61	6048
требования по получению процентных доходов	1460	0	60	0	1400	0	0	1400	0

Ниже приведена информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее - обремененные активы), и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России. Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов (графы 3 и 5 таблицы) (за минусом резервов на возможные потери) рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01.01.2018г.

№ п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	1488226	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	12296	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	181667	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	711960	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	22859	0
8	Основные средства	0	0	184799	0
9	Прочие активы	0	0	374645	0

Банк использует различные способы обеспечения исполнения обязательств, включая такие инструменты, как: залог, поручительство. Банк принимает различные типы залога, такие как: ценные бумаги, недвижимость, транспортные средства, товары в обороте.

Банк проводит мониторинг состояния залогового обеспечения и анализ его структуры. Основными целями проведения анализа структуры залогового обеспечения, а также ведения мониторинга состояния работ по надлежащему оформлению Банком залоговых прав являются:

- получение полной объективной информации об имеющемся залоговом имуществе и

- его структуре;
- повышение эффективности работы по принятию адекватных и своевременных мер по реализации залоговых прав;
- подготовка статистической и аналитической информации для руководства Банка.

Оценка справедливой стоимости залогового обеспечения производится Банком самостоятельно на основе профессиональных суждений либо на основании Отчетов независимых оценщиков.

Уполномоченные сотрудники Банка осуществляют осмотр предмета залога, анализируют его состояние, соответствие фактического использования назначению, полученная информация отражается в акте осмотра имущества. Сотрудники Банка также проводят работу по исследованию рынка с целью сбора информации о продажной стоимости на аналогичное имущество, о степени заполнения рынка аналогичным имуществом. Источниками получения информации для анализа рынка являются – прайс-листы, каталоги, прейскуранты и справочники цен, данные службы маркетинга предприятий, коммерческое предложение фирм, пресса, данные, размещенные в сети Интернет. Рыночная стоимость предмета залога определяется путем сравнительного анализа продажной стоимости аналогичных по качественным и количественным характеристикам объектов.

Справедливая стоимость устанавливается путем дисконтирования рыночной стоимости. Определение рыночной, справедливой и залоговой стоимости предмета залога производится с учетом возможных расходов и потерь, связанных с реализацией прав кредитора (залогодержателя). Коэффициенты залогового дисконтирования устанавливаются: для объектов недвижимости - не более 0,7; для транспортных средств - не более 0,7; для оборудования и иного имущества - не более 0,6; для товаров в обороте - не более 0,7.

Переоценка рыночной и справедливой стоимости предмета залога осуществляется не реже 1-го раза в календарный квартал.

Ниже в таблицах представлена информация по активам в разрезе видов обеспечения.

01.01.2018

Вид активов	Всего	По видам обеспечения			
		без обеспечения	залог недвижимости	залог прочего имущества, прав требования	поручительства физических и юридических лиц
Средства на корреспондентских счетах в банках	10972	10972	0	0	0
Межбанковские кредиты	300000	300000	0	0	0
Прочие требования к банкам	24771	24771	0	0	0
Требования по получению процентных доходов к банкам	222	222	0	0	0
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	2399454	50600	267122	13129	2068603
Прочие требования к юридическим лицам	265543	80628	0	0	184915
Требования по получению процентных доходов к юридическим лицам	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные физическим лицам	42417	4457	32000	4922	1038
Прочие требования к физическим лицам	28481	28418	0	0	0
Требования по получению процентных доходов к физическим лицам	0	0	0	0	0
Итого:	3071860	589546	299122	18051	2254556

01.01.2017

Вид активов	Всего	По видам обеспечения			
		без обеспечения	залог недвижимости	залог прочего имущества, прав требования	поручительства физических и юридических лиц
Средства на корреспондентских счетах в банках	8206	8206	0	0	0
Межбанковские кредиты	0	0	0	0	0
Прочие требования к банкам	16238	16238	0	0	0
Требования по получению процентных доходов к банкам	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	2510526	50600	332059	83886	2043981
Прочие требования к юридическим лицам	104366	56963	0	0	47403
Требования по получению процентных доходов к юридическим лицам	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные физическим лицам	44062	5000	35811	1786	1465
Прочие требования к физическим лицам	145	145	0	0	0
Требования по получению процентных доходов к физическим лицам	1400	1400	0	0	0
Итого:	2684943	138552	367870	85672	2092849

Далее представлена информация стоимость залогового обеспечения.

01.01.2018

	Обеспечение, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери		Обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери
	1 категории качества	2 категории качества	
Залог недвижимости	0	199022	133037
Залог прочего имущества, прав требования	0	0	85672
Поручительства физических и юридических лиц	0	0	3871702

01.01.2017

	Обеспечение, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери		Обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери
	1 категории качества	2 категории качества	
Залог недвижимости	0	212443	143863
Залог прочего имущества, прав требования	0	1200	84471
Поручительства физических и юридических лиц	0	0	3989207

4.10. Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску 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, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Органом управления Банка, ответственными за минимизацию риска потери ликвидности, является Правление Банка, оно осуществляет оперативное управление ликвидностью Банка. Совет Банка осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками, регулярно рассматривает на своих заседаниях ежемесячные отчеты о состоянии и оценке эффективности управления рисками, в том числе риском потери ликвидности.

Политика Банка в области управления риском ликвидности включает в себя:

- управление мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидностью Банка для выполнения пруденциальных норм, установленных Банком России (Инструкция № 180-И);
- управление внутренними факторами, влияющими на риск ликвидности;
- управление текущей платежной позицией Банка для обеспечения своевременного проведения всех платежей клиентов Банка;
- анализ состояния ликвидности баланса Банка и динамики ее изменения;
- наличие процедур по восстановлению ликвидности при наступлении негативного сценария событий.

В соответствии с внутренними нормативными документами Банка оценка и анализ состояния ликвидности осуществляются путем:

- расчета и анализа обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России (ежедневно);
- анализа риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств (ежемесячно);
- расчета и анализа совокупного риска потери ликвидности (ежемесячно).

Расчет обязательных нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (нормативов Н2, Н3 и Н4) осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России от 06.12.2017г. № 180-И "Об обязательных нормативах банков". Предельные значения обязательных нормативов установлены Банком России. Информация о фактических и предельных значениях указанных нормативов по состоянию на 01.10.2018г и 01.01.2017г приведена в форме № 0409813 "Сведения об обязательных нормативах".

Анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств проводится путем сопоставления балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам их востребования (погашения) и расчета значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности.

Совокупный уровень риска потери ликвидности определяется на основе балльной оценки показателей риска потери ликвидности и ежемесячно выносится сотрудником Управления оценки и анализа рисков на рассмотрение Правления Банка

К мероприятиям, направленным на снижение уровня риска потери ликвидности относятся:

- привлечение краткосрочных кредитов (депозитов);
- привлечение долгосрочных кредитов (депозитов);
- ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок;
- сокращение расходов Банка;
- получение субординированных займов (кредитов);
- реструктуризация активов и обязательств по срокам, реализация активов со сроком, по которым нормативы соблюдаются;
- реструктуризация обязательств по срокам, возможное переоформление обязательств на сроки, по которым нормативы соблюдаются.

В отчетном периоде Банк не допускал случаев неисполнения или несвоевременного исполнения своих обязательств, а также случаев нарушения обязательных нормативов ликвидности.

4.11. Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Правление Банка 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.

Управление валютным риском осуществляется, в частности, посредством ежедневного расчета и контроля за соблюдением и динамикой лимита открытой валютной позиции, прогнозирования тенденций изменения курсов иностранных валют (наблюдение в режиме on line за котировками иностранных валют на торах ММВБ, на рынке Forex), анализа динамики изменения валютных курсов, балансирования активов и пассивов в иностранной валюте по срокам.

В соответствии с требованиями Положения Банка России "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" № 511-П Банком рассчитывается величина валютного риска как 8% от суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России № 178-И.

Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска с коэффициентом 12,5 в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) кредитной организации будет равно или превысит 2 процента.

	01.01.2018	01.01.2017
Сумма открытых валютных позиций		
- в тыс.руб.	38871	25852
- в процентах от величины собственных средств (капитала) Банка	3,9	2,7
Валютный риск	3109,7	2068,1
Рыночный риск	38871	25852

Максимальный размер (лимит) открытых позиций, установленный Банком России, составляет 10% от величины собственных средств (капитала). Банк соблюдает максимальный размер (лимит) открытых позиций на ежедневной основе.

Ниже приведена информация о концентрации активов и обязательств в разрезе видов валют по состоянию на 01.01.2018г. и сравнительные данные на 01.01.2017г. в разрезе статей формы № 0409806 "Бухгалтерский баланс" (публикуемая форма).

01.01.2018

№ п/п	Наименование статьи	Всего	В том числе		
			Рубли	Доллар США	Евро
	АКТИВЫ				
1	Денежные средства	17589	7486	7072	3031
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	12477	12477	0	0
2.1	Обязательные резервы	3080	3080	0	0
3	Средства в кредитных организациях	11067	1525	662	8880
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	1070354	1045678	23023	1653
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0

6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	12391	12391	0	0
9	Отложенный налоговый актив	87247	87247	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	191943	191943	0	0
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	113325	113325	0	0
12	Прочие активы	165418	165418	0	0
13	Всего активов	1681811	1637490	30757	13564
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	411803	406353	4733	717
16.1	Вклады физических лиц	19892	14442	4733	717
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0		
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	4436	4436	0	
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	448299	448299	0	0
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	92871	92871	0	0
23	Всего обязательств	957409	951959	4733	717
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
24	Безотзывные обязательства кредитной организации	0	0	0	0
25	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	8038101	8038101	0	0
26	Условные обязательства некредитного характера	43694	43694	0	0

01.01.2017

№ п/п	Наименование статьи	Всего	В том числе		
			Рубли	Доллар США	Евро
	АКТИВЫ				
1	Денежные средства	9526	3537	2835	3154
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	163879	163879	0	0
2.1	Обязательные резервы	5176	5176	0	0
3	Средства в кредитных организациях	8230	1044	704	6482
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	1133232	1117018	12832	3382
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0

7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	13307	13307	0	0
9	Отложенный налоговый актив	79380	79380	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	190693	190693	0	0
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	60749	60749	0	0
12	Прочие активы	243966	243966	0	0
13	Всего активов	1902962	1873573	16371	13018
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	397370	397215	131	24
16.1	Вклады физических лиц	2252	2097	131	24
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0		
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	538840	538840	0	0
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	673908	673908	0	0
23	Всего обязательств	1610118	1609963	131	24
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
24	Безотзывные обязательства кредитной организации	3382	0	0	3382
25	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	12522366	12522366	0	0
26	Условные обязательства некредитного характера	32425	32425	0	0

Ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, притом, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными. Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

	01.01.2018		01.01.2017	
	Воздействие на прибыль/убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль/убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 10%	2602	2602	1624	1624
Ослабление доллара США на 10%	(2602)	(2602)	(1624)	(1624)
Укрепление евро на 10%	1285	1285	961	961
Ослабление евро на 10%	(1285)	(1285)	(961)	(961)

4.12. Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных

ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

С целью выявления, оценки и управления процентным риском Банком осуществляются, в частности, следующие мероприятия: анализ тенденций изменения ставки рефинансирования Банка России, анализ экономической ситуации в стране и банковской системе РФ, анализ изменения валютных курсов, анализ изменения рыночных процентных ставок и регулярный пересмотр процентных ставок по привлеченным денежным средствам, анализ риска временного разрыва и управление им путем сопоставления объемов привлеченных и размещенных денежных средств по срокам возврата, регулярный расчет и анализ чистой процентной маржи, чистого спреда от кредитных операций.

Ниже приведена информация о величине совокупного разрыва (ГЭП) и результатах оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов. Расчет проведен по методике Банка России, установленной для составления формы № 0409127 "Сведения о риске процентной ставки".

Данные представлены в сводном виде в отношении всех финансовых инструментов. Основная часть инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, номинирована в валюте РФ.

01.01.2018

	Чувствительные к изменению процентной ставки (по временным интервалам)										Нечувствительные к изменению процентной ставки
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	От 5 до 7 лет	От 7 до 10 лет	
Балансовые активы											
Денежные средства	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	17589
Средства в Банке России и кредитных организациях	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	20369
Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ссудная задолженность	300742	22220	72179	92841	29177	29518	0	0	0	0	481749
Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	150946
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	305268
Внебалансовые требования	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	300742	22220	72179	92841	29177	29518	0	0	0	0	975921
Балансовые пассивы											
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6792	7287	43427	18116	35671	51177	130168	25568	49039	9880	106856
Выпущенные долговые	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	x

обязательства											
Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	102495
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	960250
Внебалансовые обязательства	301	27106	339	5595	0	0	0	0	0	0	0
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	7093	34393	43766	23711	35671	51177	130168	25568	49039	9880	1169601
Совокупный ГЭП	293649	-12173	28413	69130	-6494	-21659	-130168	-25568	-49039	-9880	x
Изменение чистого процентного дохода:											
+ 200 базисных пунктов	5628	-203	355	346	x	x	x	x	x		x
- 200 базисных пунктов	-5628	203	-355	-346	x	x	x	x	x		x
Временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500							

01.01.2017

	Чувствительные к изменению процентной ставки (по временным интервалам)										Нечувст- вительные к изменению процентной ставки
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	От 5 до 7 лет	От 7 до 10 лет	
Балансовые активы											
Денежные средства	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	9526
Средства в Банке России и кредитных организациях	100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	166809
Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ссудная задолженность	0	11675	15351	190447	76858	212	0	0	0	0	843245
Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	187614
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	274668
Внебалансовые требования	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	100	11675	15351	190447	76858	212	0	0	0	0	1481862
Балансовые пассивы											
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	256	41548	1346	13930	21828	20312	16539	116203	27659	252226	27220
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	x

Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10704
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	686280
Внебалансовые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	256	41548	1346	13930	21828	20312	16539	116203	27659	252226	724204
Совокупный ГЭП	-156	-29873	14005	176517	55030	-20100	-16539	-116203	-27659	-252226	x
Изменение чистого процентного дохода:											
+ 200 базисных пунктов	-3	-498	175	883	x	x	x	x	x		x
- 200 базисных пунктов	3	498	-175	-883	x	x	x	x	x		x
Временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500							

4.13. Операционный риск

Операционный риск связан с недостатками в системах и процедурах управления, приводящими к финансовым потерям. Управление операционным риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации данного риска.

К источникам операционного риска относятся:

- персонал Банка (его мошеннические, небрежные или ошибочные действия и т.п.);
- бизнес - процессы, осуществляемые Банком (из-за недостаточного контроля исполнения, недостаточной или излишней регламентации);
- информационные и технологические системы, действующие в Банке (сбои в работе программного обеспечения, устаревшее программное и/или аппаратное обеспечение, недостаточная совместимость программ, пр.);
- внешняя среда (изменение в правовом регулировании, деятельность хакеров, поведение клиентов банка, природные события типа землетрясений, наводнений, урагана; пожар, террористические акты).

Система управления операционным риском включает элементы управления, которые предотвращают случаи превышения сотрудниками банка своих полномочий или исполнения обязанностей с нарушением принятых стандартов деятельности, этических норм либо разумных пределов риска. К основным методам управления (снижения) операционными рисками относятся:

- регламентирование порядков совершения операций, применение процедур многоуровневого контроля за их совершением,
- применение принципов разделения и ограничения функций и полномочий сотрудников, использование механизмов коллегиального принятия решений,
- установление лимитов на осуществление банковских операций и сделок,
- ограничение доступа сотрудников к информации различного уровня;
- проведение на постоянной основе обучения работников;
- внутренний и документарный контроль.

В Банке разработан и утвержден План обеспечения непрерывности деятельности и восстановления деятельности при возникновении непредвиденных обстоятельств. Наличие данного документа и отработка действий Банка при крупномасштабных обстоятельствах в нестандартных ситуациях позволит снизить вероятность возникновения существенных потерь в подобных ситуациях.

В соответствии с требованиями Положения Банка России "О порядке расчета размера операционного риска" от 03.11.2009г. № 346-П Банк осуществляет расчет величины операционного риска по методике Банка России и учитывает ее при расчете обязательных

нормативов достаточности капитала.

Информация о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для расчета требований капитала на покрытие операционного риска, приведена в подразделе 2.2 раздела 2 Отчета об уровне достаточности капитала.

Требования к капиталу в отношении операционного риска включаются в расчет знаменателя нормативов достаточности капитала с коэффициентом 12,5 и по состоянию на 01.01.2018г. составляют 1216500 тыс.руб. (на 01.01.2017г. - 823325 тыс.руб.).

4.14. Правовой риск

К правовому риску Банк относит риск возникновения убытков в основном вследствие следующих факторов:

- несоблюдение Банком требованием нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка;
- нарушения контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Управление правовым риском осуществляется в целях уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов.

Основными методами по управлению данным риском являются:

- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- установление внутреннего порядка согласования юридической службой заключаемых кредитной организацией договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, стран местонахождения зарубежных филиалов, дочерних и зависимых организаций кредитной организации;
- повышение юридической и профессиональной грамотности сотрудников Банка,
- применение наиболее апробированных программных систем в области банковского законодательства.
- постоянные консультации с контролирующими органами на предмет соответствия отражения своих операций действующему законодательству.

Контроль за разработкой нормативной документацией и оперативное управление правовым риском осуществляет Юридический отдел Банка.

Различные компетентные органы могут по-разному трактовать положения законодательства, и, если им удастся обосновать свою позицию, могут быть начислены дополнительные налоги и соответствующие штрафы и пени, влияние которых не может быть оценено достоверно, но может оказаться существенным для финансового положения Банка. Однако, исходя из своего понимания законодательства, Банк считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и иных вопросов будет поддержана.

4.15. Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации кредитной организации (репутационный риск) - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг и характере деятельности в целом.

Репутационные риски могут быть обусловлены, в том числе, следующими факторами:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, учредительных и

внутренних документов кредитной организации, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами;

- неспособность Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими кредитной организации.
- недостатки в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации.
- возникновение у Банка конфликта интересов с учредителями (участниками), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами.
- опубликование негативной информации о Банке или ее служащих, учредителях (участниках), членах органов управления, аффилированных лицах в средствах массовой информации.

Управление риском потери деловой репутации осуществляется в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации кредитной организации перед клиентами и контрагентами, учредителями (участниками), участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления.

В целях минимизации риска потери деловой репутации Банком применяются следующие основные подходы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации учредителей (участников), аффилированных лиц;
- регулярный сбор информации о Банке, имеющейся в средствах массовой информации, с целью принятия возможных мер по защите собственной репутации
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям (участникам), клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам;
- проведение процедур официального, последовательного и своевременного рассмотрения жалоб клиентов;
- внедрение кодекса корпоративного поведения.

Банкам предъявляются претензии со стороны физических лиц в отношении дополнительных комиссий, взимаемых по кредитным договорам. В связи с этим Банк России выпустил Указание № 2008-У от 13.05.2008 года, устанавливающее порядок расчета и доведения кредитной организацией до заемщика - физического лица полной стоимости кредита, предоставленного заемщику по кредитному договору. Банком во исполнение данного Указания введены процедуры по доведению данной информации до заемщика.

Общее управление риском потери деловой репутации осуществляет Правление Банка, оперативное управление осуществляется подразделениями Банка в рамках своей компетенции.

4.16. Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в не учете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении не в полном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей.

Основная цель управления стратегическим риском – поддержание принимаемого на

себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами, а также обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации (исключения) возможных убытков.

Основные применяемые методы управления стратегическим риском – это бизнес-планирование, финансовое планирование, а также контроль за выполнением утвержденных планов и анализ изменения рыночной среды, корректировка планов в случае необходимости.

5. Информация о выплате дивидендов

В отчетном периоде решений о распределении чистой прибыли между участниками Банка не принималось.

Решение о распределении чистой прибыли по результатам 2017 года будет принято после утверждения настоящей годовой отчетности Общим собранием участников.

6. Информация о сделках по уступке прав требования

Банк совершает сделки по уступке прав требования в процессе работы с проблемной задолженностью. Решения относительно уступки прав требования по кредитам принимаются уполномоченным органом Банка по каждому случаю в индивидуальном порядке на основе анализа возможных альтернативных стратегий взыскания задолженности. Основным критерием для выбора решения является минимизация потерь Банка.

Уступка прав требования является также инструментом управления качеством и структурой кредитного портфеля.

Балансовая стоимость уступленных в отчетном периоде требований представлена ниже. По проведенным сделкам Банк полностью передал риски покупателю.

	Балансовая стоимость, в том числе по активам IV и V категорий качества			Убыток (прибыль)
	Итого	IV	V	
2017 год				
Требования, уступленные специализированным компаниям	0	0	0	0
Требования, уступленные прочему покупателю, в том числе:	0	0	0	0
2016 год				
Требования, уступленные специализированным компаниям	0	0	0	0
Требования, уступленные прочему покупателю, в том числе:	96392	56392	40000	0
- кредиты юридическим лицам	96392	56392	40000	0

Банк не осуществляет сделок по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными.

Банк не проводит сделок по приобретению прав требования.

7. Информация по сегментам деятельности

В соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013г № 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности" раскрытие информации по сегментам деятельности обязательно для кредитных организаций, публично размещающих ценные бумаги. Поскольку Банк не размещает публично ценные бумаги, руководством принято решение не раскрывать сегментную информацию.

8. Информация об операциях (сделках) со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк может проводить операции со своими участниками, руководителями, а также с прочими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, проведение операций с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Ниже представлена информация об операциях со связанными лицами по основным категориям связанных лиц.

	01.01.2018		01.01.2017	
	Аффилированные лица	Прочие связанные стороны	Аффилированные лица	Прочие связанные стороны
Средства на счетах на отчетную дату	8267	21385	905	1
Ссудная задолженность	10649	74891	0	0
Резерв на возможные потери по ссудам	2236	749	0	
Предоставленные гарантии	0	76744	0	0
Резерв на возможные потери по гарантиям	0	767	0	0
Процентные доходы за год	0	9900	0	
Процентные расходы за год	27	251	5	5
Комиссионные доходы за год	74	1438	22	4
Вознаграждения за выполнение функций члена Совета Банка за год	4320	-	1440	-
Выплаты (вознаграждения) членам Правления Банка за год	11667	-	11848	-

Просроченной задолженности связанных сторон по состоянию на 01.01.2018г. и 01.01.2017г. не имеется.

9. Информация о системе оплаты труда

Все значимые решения в области оплаты труда относятся к компетенции Совета Банка. Из числа членов Совета Банка избирается лицо, на которое возлагаются функции по подготовке решений Совета Банка по вопросам оплаты труда (по состоянию на 01.01.2018г – Фатеев Евгений Викторович, на 01.01.2017г - Бакай Павел Игоревич). Дополнительного вознаграждения члену Совета Банка за выполнение указанных функций не предусмотрено.

В 2017 году было проведено 9 заседаний Совета Банка (в 2016г – 8 заседаний), на которых рассматривались вопросы оплаты труда. В течение года по решению Совета Банка были внесены изменения в систему премирования работников.

Независимая оценка системы оплаты труда в 2017-2016 годах не проводилась.

Политика Банка в области оплаты труда основывается на следующих базовых принципах:

- при формировании системы оплаты труда учитываются рекомендации Банка России (Инструкция от 17.06.2014 № 154-И);
- система оплаты труда должна быть адекватна финансовому состоянию Банка, соответствовать долгосрочной стратегии бизнеса и управления рисками, а также достигнутым результатам;
- Банком на регулярной основе проводится оценка эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, при необходимости осуществляется пересмотр системы оплаты труда в зависимости от изменения условий деятельности Банка (изменения стратегии, масштаба и характера проводимых операций, результатов деятельности и уровня принимаемых рисков и др.);
- структура оплаты труда работников Банка состоит из фиксированной части, зависящей от квалификации, сложности выполняемой работы, уровня принимаемых решений, и

- нефиксированной части, зависящей от результатов деятельности;
- размер фиксированной части оплаты труда устанавливается с учетом рыночной конъюнктуры в зависимости от занимаемой должности, квалификации работника, сложности и ответственности выполняемой работы, масштаба и характера принимаемой ответственности и рисков;
 - размер нефиксированной части оплаты труда связан с общими показателями и результатами деятельности банка и уровнем рисков;
 - система оплаты труда предусматривает возможность сокращения или аннулирования нефиксированной части оплаты труда в случае получения негативных финансовых результатов;
 - материальное стимулирование работников производится с учетом персонального вклада каждого работника в достижение общих результатов работы Банка;
 - система оплаты труда предусматривает соблюдение всех установленных законодательством РФ и Трудовым Кодексом РФ требований в части размера, порядка и сроков выплаты заработной платы, предоставления гарантий и компенсаций работникам;
 - размер оплаты труда не может быть меньше минимального размера оплаты труда, установленного федеральным законом или региональным соглашением о минимальной заработной плате в субъекте Российской Федерации;
 - значимые решения в области оплаты труда принимаются с учетом мнения представителя трудового коллектива Банка;
 - документы, устанавливающие систему оплаты труда, в обязательном порядке доводятся до сведения работников Банка под роспись;
 - Банком обеспечивается на регулярной основе раскрытие информации о системе оплаты труда.

Оплата труда осуществляется в денежной форме и формируется из двух частей:

- фиксированные вознаграждения (должностной оклад, компенсационные выплаты)
- нефиксированные вознаграждения (премии за результаты работы, ежегодное вознаграждение по итогам работы за год).

Неденежные формы оплаты труда, нематериальные формы стимулирования труда, а также собственные программы пенсионного обеспечения Банком не применяются.

Система оплаты труда предусматривает различные подходы к формированию оплаты труда различных категорий работников в зависимости от наличия у них полномочий по принятию управленческих и исполнительских решений, связанных с рисками деятельности Банка или их оценкой:

- работники, принимающие риски (в т.ч. члены исполнительных органов);
- работники подразделений, осуществляющих управление рисками;
- работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль.

К категории работников подразделений, осуществляющих управление рисками и внутренний контроль, отнесены работники Управления анализа и оценки рисков, Службы внутреннего контроля Банка, Службы внутреннего аудита Банка, Службы финансового мониторинга Банка, Отдела внутреннего аудита филиала, Отдела финансового мониторинга филиала. Для указанной категории работников доля фиксированной части оплаты труда составляет не менее 50%. Размер фонда оплаты труда данных подразделений не зависит от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. Независимость обеспечивается отсутствием формализованной зависимости, зафиксированной в нормативных документах, регламентирующих оплату труда.

К категории работников, принимающих риски, отнесены Председатель Правления Банка, Заместитель Председателя Правления Банка, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер Банка, Директор филиала, Главный бухгалтер филиала, Председатель Кредитного комитета Банка, Члены Кредитного комитета Банка. При расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) данных работников на планируемый период не менее 40 % общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности. Предусматривается и применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не

менее 40 % нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов деятельности на срок 3 года.

Размер нефиксированной части оплаты труда определяется в зависимости от: 1) показателей, характеризующих работу Банка в целом; 2) показателей оценки личного вклада работника в достижение результатов Банка. В качестве показателей оценки результатов деятельности Банка применяются, в том числе:

- степень выполнения плановых значений ключевых показателей эффективности, заданных Стратегией развития Банка (планами по реализации Стратегии Банка) на расчетный период (в т.ч. рентабельности капитала, рентабельности активов, достаточности капитала);
- уровень всех значимых для Банка рисков, рассчитанных по состоянию на конец расчетного периода (в т.ч. агрегированный показатель уровня рисков, включающий оценку капитала, активов, доходности, ликвидности, обязательных нормативов, качества управления, прозрачности структуры собственности).

Текущие риски Банка учитываются при расчете краткосрочного нефиксированного вознаграждения работников. Будущие риски учитываются при выплате долгосрочного нефиксированного вознаграждения работникам, принимающим риски. Внутренними документами предусмотрена возможность сокращения или отмены нефиксированного вознаграждения при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности в периоде отсрочки.

Ниже приведена информация о выплатах в отношении работников, принимающих риски.

	2017г	2016г
Численность на отчетную дату (чел.)	6	3
- из нее численность членов исполнительных органов	3	3
Фиксированная часть оплаты труда, тыс.руб.	11667	11848
- из нее выходные пособия, компенсации при увольнении (2016г - 2 выплаты)	0	2114
Нефиксированная часть оплаты труда, тыс.руб.	357	3691
- выплаченные вознаграждения (2017г – 11 выплат, 2016г - 3 выплаты)	357	738
- отсроченные вознаграждения (2016г - 3 выплаты)	0	2953
- из них удержано вследствие заранее установленных факторов корректировки (2016г - 3 выплаты)	0	2953
Наиболее крупная выплата в отчетном периоде	350	1299

Все выплаты производятся в денежной форме. Стимулирующих выплат при приеме на работу внутренними документами Банка не предусмотрено.

10. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

№ п/п	Наименование показателя	01.01.2018	01.01.2017
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	186	186
4.1	банков-нерезидентов	0	0

4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	186	186
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

Председатель Правления Банка

Главный бухгалтер

30 марта 2018г.





Майоров И.В.



Фейст Р.В.



20.04.2018

лист 08

Пропнуровано, пронумеровано
и скреплено печатью

2