

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «БИНБАНК Диджитал»
за 2017 год

ВРИО Председателя Правления



/ Е.В.Солнцева

Главный бухгалтер



/ Е.А. Гаврюшина



**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «БИНБАНК Диджитал» за 2017 год**

СОДЕРЖАНИЕ

1.	ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ	3
2.	НЕПРЕРЫВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	4
3.	КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	6
4.	КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	7
5.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409806	12
5.1.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	12
5.2.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ССУД, ССУДНОЙ И ПРИРАВНЕННОЙ К НЕЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ	12
5.3.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ В ДОЛГОВЫЕ И ДОЛЕВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ ДЛЯ ПРОДАЖИ	14
5.4.	ИНФОРМАЦИЯ О СОСТАВЕ, СТРУКТУРЕ И ИЗМЕНЕНИИ СТОИМОСТИ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ, НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ, А ТАКЖЕ ОБЪЕКТОВ НЕДВИЖИМОСТИ, ВРЕМЕННО НЕИСПОЛЪЗУЕМОЙ В ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	15
5.5.	ПРОЧИЕ АКТИВЫ	17
5.6.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСТАТКАХ СРЕДСТВ НА СЧЕТАХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	18
5.7.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСТАТКАХ СРЕДСТВ НА СЧЕТАХ КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ	18
5.8.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ, СТРУКТУРЕ И ИЗМЕНЕНИИ ПРОЧИХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	19
5.9.	ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ И ИЗМЕНЕНИИ ВЕЛИЧИНЫ УСТАВНОГО КАПИТАЛА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	19
5.10.	ИНФОРМАЦИЯ О БЕЗОТЗЫВНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	20
6.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ	20
6.1.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ УБЫТКАХ И СУММАХ ВОССТАНОВЛЕНИЯ ОБЕСЦЕНЕНИЯ ПО КАЖДОМУ ВИДУ АКТИВОВ	20
6.2.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСНОВНЫХ КОМПОНЕНТАХ РАСХОДА (ДОХОДА) ПО НАЛОГУ	21
6.3.	ИНФОРМАЦИЯ О ВЫБЫТИИ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ	22
6.4.	ИНФОРМАЦИЯ О СУММЕ КУРСОВЫХ РАЗНИЦ, ПРИЗНАННЫХ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКОВ	22
6.5.	РЕКЛАССИФИКАЦИЯ СТАТЕЙ ОТЧЕТА О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ.	22
7.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА	23
7.1	СРАВНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСНОВНЫХ ЭЛЕМЕНТАХ КАПИТАЛА И ПОКАЗАТЕЛЯХ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА	24
7.2	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА	26
8.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	27
8.1	ИНФОРМАЦИЯ О СУЩЕСТВЕННЫХ ОСТАТКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ, ИМЕЮЩИХСЯ У БАНКА, НО НЕДОСТУПНЫХ ДЛЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ	27
8.2	ИНФОРМАЦИЯ О СУЩЕСТВЕННЫХ ИНВЕСТИЦИОННЫХ И ФИНАНСОВЫХ ОПЕРАЦИЯХ, НЕ ТРЕБУЮЩИХ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	27
8.3	ИНФОРМАЦИЯ О НЕИСПОЛЬЗОВАННЫХ КРЕДИТНЫХ СРЕДСТВАХ С УКАЗАНИЕМ ИМЕЮЩИХСЯ ОГРАНИЧЕНИЙ ПО ИХ ИСПОЛЬЗОВАНИЮ	28
9.	ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	28
9.1.	КРЕДИТНЫЙ РИСК	28
9.2.	ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК	36
9.3.	РИСК ЛИКВИДНОСТИ	38
9.4.	РЫНОЧНЫЙ РИСК	40
9.5.	НЕФИНАНСОВЫЕ РИСКИ	42
10.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ СТОРОНАМИ	44
11.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ	46
12.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ	49
13.	ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ	49

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Данная финансовая отчетность подготовлена за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, в отношении АО «БИНБАНК Диджитал» (далее – Банк).

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – тысячи рублей), если не указано иное.

Акционерное общество «БИНБАНК Диджитал», сокращенное наименование – АО «БИНБАНК Диджитал», основной государственный регистрационный номер 1067711004360, дата государственной регистрации 30 мая 2006 г., регистрационный номер, присвоенный Банком России 2827 от 5 сентября 2014 г., зарегистрировано по адресу: 127299, Россия, г. Москва, ул. Космонавта Волкова, д 14.

Банк создан в 1993 году. В июле 2014 года на собрании акционеров Банка было принято решение об изменении официального названия Банка Закрытое акционерное общество «Московский коммерческий банк «Москомприватбанк» на Закрытое акционерное общество «БИНБАНК кредитные карты». В сентябре 2014 года Центральный банк Российской Федерации зарегистрировал новое название, и соответствующие изменения были внесены в устав Банка. В апреле 2015 года Банк изменил организационно правовую форму с ЗАО на АО в рамках приведения учредительных документов в соответствие с нормами главы 4 Гражданского кодекса Российской Федерации в соответствии с требованиями Федерального закона от 5 мая 2014 г. № 99-ФЗ "О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации".

08 февраля 2017 года в Банк России были направлены документы на государственную регистрацию изменений № 2 в Устав АО «БИНБАНК кредитные карты» (далее – Банк), согласно которым изменено наименование Банка:

- новое полное фирменное наименование Банка на русском языке - **Акционерное общество «БИНБАНК Диджитал».**

- новое сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: **АО «БИНБАНК Диджитал».**

- новое полное фирменное наименование Банка на английском языке: **B&N Bank Digital (Joint Stock Company).**

- новое сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: **JSC «B&N Bank Digital».**

22 марта 2017 года в Единый государственный реестр юридических лиц была внесена запись о регистрации изменений № 2 в Устав Банка.

По состоянию на 1 января 2018 г. АО «БИНБАНК Диджитал» входит в состав банковской группы ПАО «БИНБАНК».

2. НЕПРЕРЫВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

При подготовке настоящей финансовой отчетности руководство Банка исходило из допущения, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, следовательно, обязательства Банка будут погашаться в установленном порядке.

В 2017 году Банк осуществлял свою деятельность в рамках утвержденного Плана финансового оздоровления.

В конце 2013 – начале 2014 года произошел существенный отток вкладов клиентов Банка. В первом квартале 2014 года средства клиентов уменьшились более чем на 19 миллиардов рублей, что могло быть связано с политическим кризисом в Украине, так как до марта 2014 года Банк находился под контролем украинского ПАО КБ «ПриватБанк».

Исходя из финансового положения Банка ГК «Агентство по страхованию вкладов» совместно с Центральным банком Российской Федерации был подготовлен «План участия ГК «Агентство по страхованию вкладов» в предупреждении банкротства Банка» (далее – «План»). План был принят решением Правления ГК «Агентство по страхованию вкладов» и утвержден Комитетом банковского надзора Центрального банка Российской Федерации в марте 2014 года.

Согласно Плану участия Агентства в предупреждении банкротства ЗАО «МКБ «Москомприватбанк» в апреле 2014 года ПАО «БИНБАНК» принял на себя роль инвестора, заинтересованного в финансовом оздоровлении и дальнейшем развитии бизнеса Банка. 2 июля 2014 года приказом Центрального банка Российской Федерации полномочия временной администрации Банка были прекращены, а решением годового общего собрания акционеров Банка были избраны новый состав Совета Директоров и Правления. В связи с этим со 2 июля 2014 года контроль над Банком перешел к ПАО «БИНБАНК».

В октябре 2014 года в соответствии с решением Правления Банка был начат комплексный проект по интеграции бизнес процессов ПАО «БИНБАНК» и Банка. В рамках данного процесса 05 марта 2016 года Банк полностью перешел на технологическую платформу головного банка. К концу 2016 года был закончен процесс оптимизации региональной сети.

В сентябре 2016 года Банком России утверждена новая редакция Плана финансового оздоровления.

Процедура финансового оздоровления Банка является переходным этапом в его деятельности при возврате из нестабильного состояния в состояние стабильности и устойчивого развития.

В итоге проведения мероприятий по финансовому оздоровлению Банка к концу 2018 года должны быть восстановлены показатели финансового состояния до значений, установленных федеральными законами и нормативными актами Банка России.

Банк продолжит специализироваться на ведении бизнеса банковских карт. На его платформе будет построен высокотехнологичный Банк с удобными для клиентов дистанционными сервисами.

Деятельность Банка сфокусирована на двух основных направлениях: развитие карточного бизнеса банковской группы и создание цифровой экосистемы партнерств, обеспечивающей фундамент для долгосрочного устойчивого развития.

Важнейшей задачей является повышение доходности бизнеса банковских карт в условиях сокращения средней маржи в банковском секторе, обусловленного постепенным снижением ключевой ставки ЦБ РФ. Для удержания маржи Банк сокращает стоимость фондирования за счет следующих мер:

- Постепенный отказ от вкладов;
- Фокус на текущих накопительных счетах.

Кроме того, стратегия развития Банка предусматривает значительное снижение операционных расходов за счет постепенного перевода все более значительной части клиентского сервиса в онлайн-каналы, а также динамичное наращивание безрисковых комиссионных доходов (интернет-эквайринг, p2p переводы и т.д.).

В сферу интересов Банка входит и развитие собственного «банка-предпринимателя»: создаваемая цифровая платформа позволит обеспечить клиентам малого и среднего бизнеса доступ к полному спектру услуг при минимальной необходимости физического взаимодействия с Банком, что также позволит устанавливать конкурентные цены на услуги.

Создание цифровой экосистемы партнерств предполагает обеспечение взаимовыгодного сотрудничества с различными небанковскими контрагентами, в т.ч.:

- Университетами - кампусные проекты;
- Торговыми центрами - предоплаченные карты, программы лояльности, анализ BigData;
- Аэропортами - электронный аэропорт, программа лояльности, эквайринг;
- Финтех стартапами - платформа как услуга (PAAS), открытый API, доступ к технической инфраструктуре.

Итогами проведения финансового оздоровления Банка являются:

- соблюдение Банком обязательных нормативов, установленных Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;
- обеспечение бесперебойного проведения расчетов со своими клиентами и контрагентами и снижение рисков уменьшения стоимости активов благодаря созданию независимых информационных систем;
- стабильная и прибыльная деятельность Банка, как основа его устойчивого развития и увеличения доли на рынке банковских услуг;
- создание современного кредитного института, предоставляющего качественно и своевременно банковские услуги, востребованные рынком.

3. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

АО «БИНБАНК Диджитал» – розничный банк, специализирующийся на банковских картах при обслуживании физических лиц. Банк является действительным членом ведущих международных платежных систем VISA, MasterCard. С 2017 года Банк стал одним из первых участников российской платежной системы МИР.

С марта 2005 года Банк является участником системы страхования вкладов и внесен в реестр под номером 783 (свидетельство Государственной корпорации Агентства по страхованию вкладов от 14 марта 2005 г.).

По состоянию на 1 января 2018г. у Банка отсутствуют обособленные и внутренние структурные подразделения.

По состоянию на 01 января 2018г. года портфель активных карт Банка составил 1 297 214 карт, в том числе:

493 757 расчетных (дебетовых) карт с кредитным лимитом;
803 457 расчетных (дебетовых) карт.

В течение года Банком проводилась активная работа по развитию продуктовой линейки банковских карт и карточных технологий:

- Реализация ко-бренд продуктов Шереметьево и Ozon;
- Реализация ряда кампусных проектов в школах и университетах;
- Реализация технологии PayPass;
- Реализация технологии SamsungPay, AndroidPay, ApplePay;
- Развитие целевой платформы системы Дистанционного банковского обслуживания;
- Проведение мероприятий для пенсионеров с целью повышения финансовой грамотности;
- Запуск обновленных комиссионных продуктов: защита карты, страхование выезжающих за рубеж;
- Разработка кросс кредитных продуктов для следующих сегментов: пенсионеры, вкладчики и зарплатные клиенты;
- Реализация мероприятий по эмиссии карт МИР для новых бюджетных клиентов и переводу на данные карты текущих.

Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли:

По итогам рассмотрения годовой отчетности за 2016 год единственным акционером Банка, состоявшегося 29 июня 2017 года, были приняты следующие решения:

- решение о невыплате дивидендов по акциям АО «БИНБАНК Диджитал» по результатам 2016 года;
- прибыль в сумме 684 633 805 рублей 55 копеек направить на погашение непокрытого убытка Банка.

4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Принципы ведения бухгалтерского учета определяются Учетной политикой Банка, сформированной в соответствии с Федеральным Законом от 06 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Гражданским кодексом РФ, Положением Банка России № 579-П от 27 февраля 2017 года, Положением Банка России № 446-П от 22 декабря 2014 года, Положением Банка России № 448-П от 22 декабря 2014 года, Положением Банка России № 465-П от 15 апреля 2015 года, другими законодательными актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, Министерства финансов РФ.

Основными задачами бухгалтерского учета являются:

- формирование детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности Банка и его имущественном положении;
- ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета всех банковских операций, наличия и движения требований и обязательств, использования Банком материальных и финансовых ресурсов;
- своевременное предупреждение негативных явлений, выявление и мобилизация внутренних резервов для обеспечения финансовой устойчивости Банка, предотвращения отрицательных результатов деятельности Банка;
- организация ведения бухгалтерского учета и учетного процесса, обеспечивающих своевременное и точное отражение банковских операций в бухгалтерском учете и формирование бухгалтерской отчетности, надлежащее оформление документов, предупреждение совершения ошибок и незаконных действий при выполнении учетных операций;
- использование бухгалтерского учета для принятия управленческих решений.

Учетная политика сформирована на основе основополагающих принципов бухгалтерского учета:

- непрерывность деятельности;
- имущественная обособленность;
- постоянство правил бухгалтерского учета;
- отражение доходов и расходов по методу начисления;
- раздельное отражение активов и пассивов;
- преемственность входящего баланса;
- приоритет содержания над формой;
- полнота и своевременность отражения в учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- тождество данных аналитического и синтетического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- осторожность;
- открытость.

Бухгалтерский учет имущества, обязательств, требований и хозяйственных операций

ведется по счетам аналитического учета - в валюте РФ (рублях и копейках) и иностранной валюте, по счетам синтетического учета – в валюте РФ, путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим Планом счетов Банка.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

При реализации или выбытии эмиссионных ценных бумаг и/или ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код (ISIN), Банк применяет метод ФИФО.

Отражение доходов и расходов по счетам бухгалтерского учета осуществляется по методу начисления. Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

По ссудам, активам (требованиям), в т.ч. по ссудам, активам (требованиям), объединенным в портфели однородных ссуд, активов (требований), отнесенным Банком к I, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). Риски на возможные потери по доходам, относящимся к ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I, II, III категории качества регулируются формированием резервов на возможные потери в размерах аналогичных резервам, сформированным по соответствующим ссудам, активам (требованиям).

По ссудам, активам (требованиям), в т.ч. портфельным, отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Учет имущества осуществляется в соответствии с Положением № 448-П от 22 декабря 2014 г. «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».

Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу ЦБ РФ, действующему на дату признания объекта имущества в бухгалтерском учете.

Учет вознаграждений работникам осуществляется в соответствии с Положением ЦБ РФ № 465-П от 15 апреля 2015 г.- «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях».

Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в

оценках на конец отчетного периода

При подготовке годовой отчетности Банк исходил из отсутствия неопределенности в оценках на конец отчетного периода.

В процессе применения положений Учетной политики Банк использовал профессиональное суждение в отношении определения ряда сумм, признанных в годовой отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений:

Стоимость ценных бумаг

В соответствии с Положением № 579-П, в случае невозможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг и наличия признаков их обесценения, на основании профессионального суждения формируются резервы на возможные потери.

Резервы на возможные потери

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессионального суждения Банка в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П). В 2017 году создание резервов по иным активам (инструментам), а также по прочим потерям и обязательствам некредитного характера производилось на основании профессионального суждения Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 283-П).

Признание отложенного актива по налогу на прибыль

Признанный отложенный актив по налогу на прибыль представляет собой сумму налога на прибыль, возмещаемую в будущих периодах за счет уменьшения налогооблагаемой прибыли, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно получение налогооблагаемой прибыли.

Информация кредитной организации об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год, в том числе информация о прекращении ею применения основополагающего допущения (принципа) непрерывности деятельности

В 2017 году Банком не вносились изменения в Учетную политику. По состоянию на 01 января 2018 года Банк не имеет принятых, но не реализованных решений о прекращении деятельности, которая может быть выделена операционно и (или) функционально для целей составления бухгалтерской отчетности и подлежит прекращению.

Факты неприменения и/или нарушения требований действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету, влияющие на достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности, отсутствуют.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В соответствии с Указанием Банка России от 04 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и внутренними нормативными документами Банка событием после отчетной даты признается факт деятельности банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности и который оказывает или может оказать влияние на ее финансовое состояние.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (далее – корректирующие события после отчетной даты);
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (далее – некорректирующие события после отчетной даты).

Корректирующие события после отчетной даты подлежат отражению в бухгалтерском учете.

Некорректирующие события после отчетной даты в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной записке.

К корректирующим событиям после отчетной даты в частности, могут быть отнесены:

- объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов Банка банкротами, в случае, если по состоянию на отчетную дату в отношении них уже осуществлялась процедура ликвидации, но данный факт не был известен Банку;
- произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов Банка по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности. Критерий существенности: сумма изменения стоимости актива более 10% от первоначальной балансовой стоимости от соответствующей статьи баланса на отчетную дату (форма Ф-0409101);
- изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годового отчета.
- определение после отчетной даты величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам Банка до отчетной даты.
- получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры.
- определение после отчетной даты величины выплат работникам кредитной организации по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если по состоянию на отчетную дату у Банка имелась обязанность произвести такие выплаты;
- определение после отчетной даты величины выплат в связи с принятием до отчетной даты решения о закрытии структурного подразделения;
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является

налогоплательщиком и плательщиком сборов;

- обнаружение после отчетной даты ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства Российской Федерации при осуществлении деятельности кредитной организации или фактов мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата - независимо от суммы;
- переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете в соответствии с Положением ЦБ РФ № 446-П от 22.12.14;
- определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного года.

К наиболее существенным операциям Банка, проведенным в качестве корректирующих событий после отчетной даты, относятся следующие операции:

- перенос остатков с лицевых счетов по учету доходов балансового счета 706 «Финансовый результат текущего года» на соответствующие лицевые счета балансового счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на сумму 18 623 971 тыс. руб.;
- перенос остатков с лицевых счетов по учету расходов балансового счета 706 «Финансовый результат текущего года» на соответствующие лицевые счета балансового счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на сумму 16 917 411 тыс. руб.;
- уменьшение суммы отложенных налоговых активов на сумму 30 800 тыс. руб.;
- начисление налогов на сумму 288 922 тыс. руб.

По итогам 2017 года у Банка сложился положительный финансовый результат (прибыль), окончательный размер которого после отражения операций по СПОД составил 1 361 722 тыс. рублей. Прочий совокупный доход после отражения операций СПОД составил 38 753 тыс. рублей. Положительный финансовый результат по итогам 2017 года составил 1 400 475 тыс. рублей.

Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку его последствий в денежном выражении

Некорректирующие события после отчетной даты в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной информации.

Некорректирующих событий после отчетной даты по итогам 2017 года у Банка не было.

Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период

Существенных ошибок по статьям годовой отчетности за 2017 год и предшествующие отчетные периоды не было.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409806

5.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

Информация об объеме и структуре денежных средств приведена ниже:

Денежные средства и их эквиваленты	На 01.01.2018, тыс. руб.	На 01.01.2017, тыс. руб.
Наличные денежные средства	-	1 345
Драгоценные металлы	-	-
Всего	-	1 345

Отсутствие остатков по разделу «Денежные средства» на 1 января 2018 года связано с закрытием касс в рамках реализуемой концепции развития Банка.

В таблице ниже приведена информация об остатках средств в Центральном Банке РФ:

Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ	На 01.01.2018, тыс. руб.	На 01.01.2017, тыс. руб.
Средства на корреспондентском счете	663 587	1 385 603
Обязательные резервы, перечисленные в Банк России	164 191	250 592
Всего	827 778	1 636 195

В течение 2017 года Банк производил расчет фонда обязательных резервов по методу усреднения.

В таблице ниже приведена информация об остатках средств на счетах в кредитных организациях:

Средства в кредитных организациях	На 01.01.2018, тыс. руб.	На 01.01.2017, тыс. руб.
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях – резидентах РФ	4 832 389	7 877 005
Средства на корреспондентских счетах в банках резидентах стран ОЭСР	33 381	9 488
Средства на корреспондентских счетах в прочих банках	973	1 063
Всего	4 866 743	7 887 556
Резервы	-	-
Итого с учетом резерва	4 866 743	7 887 556

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

В таблице ниже представлены кредиты по срокам погашения и по видам предоставленных ссуд, в том числе просроченные, по состоянию на 1 января 2018 года.

Виды предоставленных ссуд, в том числе просроченные	Всего, тыс. руб.	Просроченная задолженность	Непросроченная задолженность по срокам до погашения				
			До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дней до 1 года	Свыше 1 года
Ссуды, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.							
Срочные депозиты	3 000 000	-	-	-	3 000 000	-	-
Прочая ссудная задолженность	1 310 764	-	1 310 764	-	-	-	-
Всего	4 310 764	-	1 310 764	-	3 000 000	-	-
Сумма резерва	-	x	x	x	x	x	x
Итого с учетом резерва	4 310 764	x	x	x	x	x	x
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций							
Корпоративные кредиты	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты малому и среднему бизнесу	-	-	-	-	-	-	-
Прочая ссудная задолженность	-	-	-	-	-	-	-
Всего	-	-	-	-	-	-	-
Сумма резерва	-	x	x	x	x	x	x
Итого с учетом резерва	-	x	x	x	x	x	x
Ссуды, предоставленные физическим лицам							
Ссуды физическим лицам, сгруппированные в ПОС	16 685 779	4 922 147	11 740 207	433	-	15 537	7 455
Иные потребительские ссуды	169 205	135 438	26 596	112	229	248	6 582
Всего	16 854 984	5 057 585	11 766 803	545	229	15 785	14 037
Сумма резерва	(6 402 740)	x	x	x	x	x	x
Итого с учетом резерва	10 452 244	x	x	x	x	x	x
Итого по статье	14 763 008	x	x	x	x	x	x

По состоянию на отчетную дату Банк имеет депозит в головном банке Группы на общую сумму 3 000 000 тыс. рублей.

В таблице ниже представлены кредиты по срокам погашения и по видам предоставленных ссуд, в том числе просроченные, по состоянию на 1 января 2017 года.

Виды предоставлены	Всего, тыс. руб.	Просроченная	Непросроченная задолженность по срокам до погашения
--------------------	------------------	--------------	---

х ссуд, в том числе просроченные		задолженн ость	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дней до 1 года	Свыше 1 года
Ссуды, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.							
Срочные депозиты	6 500 000	-	-	500 000	3 000 000	-	3 000 000
Прочая ссудная задолженность	1 591 931	-	1 591 931	-	-	-	-
Всего	8 091 931	-	1 591 931	500 000	3 000 000	-	3 000 000
Сумма резерва	-	х	х	х	х	х	х
Итого с учетом резерва	8 091 931	х	х	х	х	х	х
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций							
Корпоративные кредиты	43 453	43 453	-	-	-	-	-
Кредиты малому и среднему бизнесу	86	86	-	-	-	-	-
Прочая ссудная задолженность	5 457	-	5 457	-	-	-	-
Всего	48 996	43 539	5 457	-	-	-	-
Сумма резерва	(43 539)	х	х	х	х	х	х
Итого с учетом резерва	5 457	х	х	х	х	х	х
Ссуды, предоставленные физическим лицам							
Ссуды физическим лицам, сгруппированные в ПОС	18 807 991	2 610 853	16 197 138	-	-	-	-
Иные потребительские ссуды	70 847	46 341	5 844	139	233	2 511	15 779
Всего	18 878 838	2 657 194	16 202 982	139	233	2511	15 779
Сумма резерва	(5 737 614)	х	х	х	х	х	х
Итого с учетом резерва	13 141 224	х	х	х	х	х	х
Итого по статье	21 238 612	х	х	х	х	х	х

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

По состоянию на 1 января 2018 года портфель Банка состоит только из долевы ценных бумаг, имеющихся для продажи; в балансе Банка нет вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

В таблице ниже представлена информация о чистых вложениях в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

Вложения в финансовые, долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	На 01.01.2018, тыс. руб.	На 01.01.2017, тыс. руб.
Долевые ценные бумаги		
Акции прочих нерезидентов	169 046	120 605
Акции прочих резидентов (обыкновенные)	43 597	43 597
<i>В т.ч. Акции зависимых компаний</i>	43 438	43 438
Акции прочих резидентов (привилегированные)	156	156
<i>В т.ч. Акции зависимых компаний</i>	156	156
Резерв	(43 655)	(43 655)
Вложения в уставные капиталы		
Вложения в уставные капиталы организаций-резидентов	5 792	5 792
Вложения в уставные капиталы организаций-нерезидентов	119	211
Итого с учетом резерва	175 055	126 706

5.4. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

В таблице ниже представлена информация о составе, структуре, изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и величине фактических затрат на сооружение (строительство) основных средств по состоянию на 1 января 2018 года.

Объекты	Основные средства, тыс. руб.	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	Нематериальные активы, тыс. руб.	Вложения в сооружение (строительство) объектов основных средств, тыс. руб.	Вложения в создание и приобретение нематериальных активов, тыс. руб.	Материальные запасы, тыс. руб.	Всего, тыс.руб
Остаточная стоимость с учетом созданного резерва на начало года	310 789	-	209 275	193	-	20	520 277
Первоначальная или переоцененная стоимость							
Остаток на начало года	1 020 457	-	331 000	193	-	20	1 351 670
Поступления	9 714		4 454	-	11 000	168 213	193 381
Перевод в другую категорию	(134 504)	134 504					
Ввод в эксплуатацию	-	-	-	193	-	-	193
Выбытие	113 849	-	3 331	-	-	151 562	268 742
Остаток на отчетную	781 818		332 123			16 671	1 276 116

дату		134 504			11 000		
Накопленная амортизация							
Остаток на начало года	709 668	-	121 725	-	-	-	831 393
Начисленная амортизация	108 756	1 363	124 498	-	-	-	234 617
Потупившая амортизация	2 946	53 894	-	-	-	-	56 840
Выбытие	159 419	-	2 946	-	-	-	162 365
Остаток на отчетную дату	661 951	55 257	243 277	-	-	-	960 485
Остаточная стоимость с учетом созданного резерва на отчетную дату	119 867	79 247	88 846	-	11 000	16 671	315 631

В таблице ниже представлена информация о составе, структуре, изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и величине фактических затрат на сооружение (строительство) основных средств по состоянию на 1 января 2017 года.

Объекты	Основные средства, тыс. руб.	Нематериальные активы, тыс. руб.	Вложения в сооружение (строительство) объектов основных средств, тыс. руб.	Материальные запасы, тыс. руб.	Всего, тыс.руб
Остаточная стоимость с учетом созданного резерва на начало года	462 431	-	193	12 263	474 887
Первоначальная или переоцененная стоимость					
Остаток на начало года	1 162 051	-	193	19 095	1 181 339
Поступления	29 412	331 000	-	19 670	380 082
Ввод в эксплуатацию		-	-	-	-
Выбытие	171 006	-	-	19 677	190 683
Перенос остатка в связи с изменением правил учета*	-	-	-	19 068	19 068
Остаток на отчетную дату	1 020 457	331 000	193	20	1 351 670
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года	699 620	-	-	-	699 620
Начисленная амортизация	133 629	121 725	-	-	255 354
Выбытие	123 581	-	-	-	123 581
Остаток на отчетную дату	709 668	121 725	-	-	831 393
Резервы на возможные потери					
Остаток на начало года	-	-	-	(6 832)	(6 832)
Начисление	-	-	-	-	-

Восстановление	-	-	-	6 832	6 832
Остаток на отчетную дату	-	-	-	-	-
Остаточная стоимость с учетом созданного резерва на отчетную дату	310 789	209 275	193	20	520 277

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

У Банка нет ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

По состоянию на 1 января 2018 года сумма договорных обязательств по приобретению основных средств составила 16 848 тыс. рублей.

Информация о дате последней переоценки основных средств

Последняя переоценка основных средств производилась 29 июня 2001 года (Здания по адресу: г. Санкт-Петербург, Наб. Обводного канала, д. 90, литер Г).

5.5. Прочие активы

Информация об объеме и структуре прочих активов приведена ниже:

Наименование	На 01.01.2018, Всего, тыс. руб.	На 01.01.2017, Всего, тыс. руб.
Требования по получению процентов	1 059 350	1 095 390
Прочая дебиторская задолженность, в том числе:	763 986	639 311
- <i>требования по прочим операциям</i>	<i>732 151</i>	<i>583 290</i>
- <i>расчеты с прочими дебиторами</i>	<i>26 712</i>	<i>22 696</i>
- <i>расчеты по налогам и сборам</i>	<i>5 070</i>	<i>30 062</i>
- <i>суммы до выяснения</i>	<i>53</i>	<i>3 263</i>
Суммы оплаченных Банком требований по выполнению работ (оказанию услуг) по хозяйственным операциям, в том числе:	123 654	120 252
- <i>резидентам</i>	<i>107 357</i>	<i>116 038</i>
- <i>нерезидентам</i>	<i>16 297</i>	<i>4 214</i>
Расчеты с работниками по оплате труда, по подотчетным суммам, в том числе:	63 576	80 521
- <i>расчеты по социальному страхованию и обеспечению (переплата)</i>	<i>32 207</i>	<i>50 620</i>
- <i>расчеты с работниками по подотчетным суммам, в том числе недостачи</i>	<i>30 051</i>	<i>28 548</i>
- <i>требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам</i>	<i>1 318</i>	<i>1 353</i>

Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	23 209	90 028
Расходы будущих периодов по другим операциям	1 221	16 869
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога	-	76
Всего	2 034 996	2 042 447
Сумма резерва, в т.ч.:	(1 274 748)	(1 099 605)
- требования по получению процентов	(785 069)	(716 788)
- требования по прочим операциям	(284 607)	(319 255)
- требования по хозяйственным операциям	(107 008)	(13 292)
- незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	(46 760)	-
- по недостачам	(30 051)	(28 455)
- расчеты с прочими дебиторами	(21 253)	(21 770)
- средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога	-	(45)
Итого с учетом резерва	760 248	942 842

Основной объем раздела «Прочие активы» составляют активы в российских рублях со сроком погашения до 30 дней.

5.6. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

Информация об объеме остатков средств на счетах кредитных организаций представлена ниже:

Средства кредитных организаций	На 01.01.2018, тыс. руб.	На 01.01.2017, тыс. руб.
Корреспондентские счета	16 425	16 471
Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций	4 000 000	6 000 000
Итого	4 016 425	6 016 471

5.7. Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями

Вид привлечения	На 01.01.2018, тыс. руб.	На 01.01.2017, тыс. руб.
Средства юридических лиц, в т.ч.	46 343	78 307
- расчетные счета	46 132	77 795
- прочие привлеченные средства	211	211
- срочные депозиты	-	301
Средства индивидуальных предпринимателей, в т.ч.	12 349	23 386
- расчетные счета	12 349	23 384
- срочные депозиты	-	2
Средства физических лиц, в т.ч.	12 899 840	23 238 144
- текущие счета физических лиц	8 923 811	5 161 175
- депозиты физических лиц	3 966 336	18 066 843
- прочие привлеченные средства физических лиц	9 693	10 126

Прочие	8 004	13 961
Всего	12 966 536	23 353 798

Снижение остатков по депозитам физических лиц обусловлено переводом депозитов на баланс Головного банка в рамках концепции дальнейшего развития (специализация на ведении карточного бизнеса).

5.8. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

Прочие обязательства	На 01.01.2018, тыс. руб.	На 01.01.2017, тыс. руб.
Прочие обязательства, в т.ч.:	486 777	469 117
- обязательства по прочим операциям	358 534	265 975
- расчеты по решениям судебных органов	126 229	202 864
- суммы до выяснения	2 014	278
Задолженность по расчетам с персоналом	57 551	84 219
Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по собственной финансово-хозяйственной деятельности, в том числе :	23 669	38 337
- резидентам	23 638	38 324
- нерезидентам	31	13
Проценты к уплате	12 340	60 111
Полученный налог на добавленную стоимость	9 779	6 787
Кредиторская задолженность	2 472	11 804
Обязательства по уплате налогов	897	1 084
Доходы будущих периодов	-	28
Всего	593 485	671 487

Основной объем раздела «Прочие обязательства» составляют пассивы в российских рублях со сроком погашения до 30 дней.

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

По состоянию на 1 января 2018 года:

Количество объявленных акций Банка: 0 штук.

Количество размещенных и оплаченных акций Банка: 983 548 600 (Девятьсот восемьдесят три миллиона пятьсот сорок восемь тысяч шестьсот) штук.

Количество размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций: 300 000 000 (триста миллионов) штук.

Последний Отчет об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг Банка (индивидуальный государственный номер выпуска 10102827B007D) зарегистрирован Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России 25 февраля 2014 г. В результате размещения акций данного дополнительного выпуска размер уставного капитала Банка составил 4 917 743 000 рублей, количество акций - 983 548 600 штук.

Номинальная стоимость одной обыкновенной акции - 5 (пять) рублей.

Вид, категория (тип) ценных бумаг — акции обыкновенные, именные, неконвертируемые.

Форма выпуска ценных бумаг – бездокументарная.

Права и ограничения на акции:

- 1) В соответствии с п. 7.3. Устава АО «БИНБАНК Диджитал» акционер Банка вправе продать или иным образом уступить права на принадлежащие ему акции Банка без согласия других акционеров. Отчуждению подлежат только оплаченные акции Банка.
- 2) В соответствии с п. 7.4. Устава Банка акционеры имеют преимущественное право приобретения акций, продаваемых другими акционерами Банка по цене, предложенной другому лицу.
- 3) В соответствии с п. 7.6. Устава Банка акционеры также имеют иные права в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Ограничения на акции:

В Уставе АО «БИНБАНК Диджитал» отсутствуют ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру, и их суммарной номинальной стоимости, а также максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру.

Величина корректировки по базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию

Величина базовой прибыли на акцию на конец отчетного периода составила 1,38 рублей на акцию.

5.10. Информация о безотзывных обязательствах кредитной организации

По состоянию на 1 января 2018 г. сумма безотзывных обязательств кредитной организации была представлена неиспользованными лимитами по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности» и составила 8 763 939 тыс. рублей.

Безотзывные обязательства кредитной организации	На 01.01.2018, тыс. руб.	На 01.01.2017, тыс. руб.
Неиспользованные линии по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	8 763 939	5 579 648
Обязательства по поставке денежных средств	921 603	0
Всего	9 685 542	5 579 648

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

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

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов по состоянию на 1 января 2017 г. и на 1 января 2018 г.:

Вид актива	Сумма на начало года, тыс. руб.	Начислено, тыс. руб.	Восстановлено, тыс. руб.	Списано за счет резерва	Корректировка статей на начало года	Сумма на конец года, тыс. руб.
------------	------------------------------------	-------------------------	-----------------------------	-------------------------	-------------------------------------	-----------------------------------

Ссудная и приравненная к ней задолженность	6 497 941	9 000 285	8 303 464	6 970	1 048	7 188 840
<i>в т.ч. Начисленные проценты</i>	<i>716 788</i>	<i>527 948</i>	<i>458 730</i>	<i>912</i>	<i>(46)</i>	<i>785 048</i>
Финансовые активы, имеющиеся для продажи	43 655	43 655	43 655	-	-	43 655
Условные обязательства кредитного характера	172 291	209 637	114 771	-	-	267 157
Прочие активы	382 817	387 216	255 935	24 402	(10 48)	488 648
Всего	7 096 704	9 640 793	8 717 825	31 372	-	7 988 300

6.2. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

В таблице ниже представлена информация об основных компонентах расходов по налогам в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Статьи расходов по налогам	За 2017 год, тыс. руб.	За 2016 год, тыс. руб.
Налог на прибыль	604 459	476 010
НДС	73 854	127 407
Налог на имущество	3 686	4 882
Налог на доходы, уплаченный в рамках иностранного законодательства	519	70
Транспортный налог	197	189
Земельный налог	20	34
Государственные пошлины	13	35 924
Всего	682 748	644 516

В таблице ниже приведена информация о величине отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по состоянию на 1 января 2018 года:

Статья отложенного налога	На 01.01.2018 года, тыс.руб.	На 01.01.2017 года, тыс.руб.
Отложенный налоговый актив	209 200	240 000
Отложенное налоговое обязательство	33 809	24 121

Отложенные налоговые обязательства были признаны в отношении активов, переоценка которых признается в капитале.

Согласно Плану финансового оздоровления Банка, одобренного решением Правления государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» от 14 июля 2016 года и утвержденного решением Комитета банковского надзора Банка России от 12 сентября 2016 года, накопленная прибыль Банка до налогообложения за 2018 г. составит 2 092 млн. руб., на основании чего в целях признания отложенных налоговых активов Банком вынесено мотивированное профессиональное суждение о наличии достаточных налогооблагаемых временных разниц и достаточной налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах и по состоянию на 1 января 2018 года в балансе признан отложенный налоговый актив в размере 209 200 тыс.руб.

6.3. Информация о выбытии основных средств

Сумма убытка от выбытия основных средств в 2017 году составила 8 001 тыс. рублей.

Сумма дохода от выбытия основных средств в 2017 году составила 400 тыс. рублей.

6.4. Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков

В таблице ниже приведена информация о сумме курсовых разниц на 1 января 2018 года:

Статьи	Доходы	Расходы
Переоценка средств в иностранной валюте, в т.ч.:	2 721 829	2 720 310
<i>По долларам США</i>	<i>1 953 110</i>	<i>1 948 834</i>
<i>По Евро</i>	<i>759 217</i>	<i>761 954</i>
<i>По фунтам стерлингов Соединенного королевства</i>	<i>6 271</i>	<i>6 250</i>
<i>По швейцарским франкам</i>	<i>1 930</i>	<i>1 948</i>
<i>Прочие валюты</i>	<i>1 301</i>	<i>1 324</i>

В таблице ниже приведена информация о сумме курсовых разниц на 1 января 2017 года:

Статьи	Доходы	Расходы
Переоценка средств в иностранной валюте, в т.ч.:	25 887 496	25 955 801
<i>По долларам США</i>	<i>19 645 809</i>	<i>19 707 123</i>
<i>По Евро</i>	<i>6 218 115</i>	<i>6 220 008</i>
<i>По фунтам стерлингов Соединенного королевства</i>	<i>3 890</i>	<i>5 808</i>
<i>По швейцарским франкам</i>	<i>2 055</i>	<i>2 728</i>
<i>Прочие валюты</i>	<i>17 627</i>	<i>20 134</i>
Переоценка драгоценных металлов, в т.ч.	5 346	5 262
<i>золота</i>	<i>5 346</i>	<i>5 262</i>

6.5. Реклассификация статей Отчета о прибылях и убытках.

При составлении Отчета о прибылях и убытках Банком была проведена реклассификация статей «Процентные доходы» и «Операционные расходы», связанная с проведением операций по уступке прав требования.

Подходы, примененные при реклассификации: при проведении операции по уступке прав требования отражение в балансе процентов по ссудам 4-5 категории качества (учитывающихся на счетах внебалансового учета) носит технический характер, с целью выведения финансового результата от сделки. При этом происходит существенное влияние величины восстановленных процентов на статью «Операционные расходы», где отражен финансовый результат от сделки уступки прав требования. В связи с вышеизложенным было проведено уменьшение статьи «Операционные расходы» и «Процентные доходы» на величину процентов, восстановленных с внебалансового учета.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по достаточности капитала и обеспечение непрерывной деятельности банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы Банк продолжал выполнять задачи, поставленные акционерами, руководством и прочими заинтересованными сторонами. В 2017 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» и Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

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.

Управление капиталом в течение 2017 года осуществлялось как на индивидуальной, так и консолидированной основе (с учетом общегрупповых принципов). В рамках указанного процесса были решены следующие задачи:

- определены принципы и подходы к процессу управления капиталом, созданы инструменты управления капиталом для эффективного использования капитала при одновременном соблюдении требований о его достаточности;
- сформирована культура бережного распоряжения капиталом Банка с наибольшей отдачей/эффектом от предоставленных возможностей;
- установлены стандарты обмена данными между подразделениями Банка для расчета на регулярной основе прогнозного значения норматива достаточности капитала и финансового результата Банка в рамках Российских стандартов бухгалтерского учета (РСБУ) в краткосрочном, среднесрочном и долгосрочном периоде.

В целях соответствия величины капитала нормативным требованиям в Банке осуществляется ежедневный прогноз размера капитала и установлены процедуры ежедневного мониторинга. Текущее планирование операций Банка осуществляется с учетом оценки их влияния на величину капитала.

В течение отчетного 2017 года осуществлялась детальная оценка влияния крупных сделок до их заключения на капитал банка (Базель III), финансовый результат, обязательные нормативы банка; на этапе после выдачи - оценка влияния фактически проведенной операции на вышеуказанные показатели банка.

В 2017 году действовала «Генеральная политика по управлению капиталом банковской группы БИНБАНК» (далее – Генеральная политика).

Генеральной политикой, в числе принципов организации управления капиталом, в том числе, установлены:

- функционирование многоуровневой системы управления капиталом;
- интеграция с планированием;
- соблюдение лимитов;
- проактивное реагирование;
- централизованный и децентрализованные подходы – консолидированное управление капиталом, как на уровне группы в целом, так и индивидуальное управление участниками группы с учетом групповых стандартов;
- непрерывность процесса управления капиталом;
- встроенность управления капиталом во все основные процессы;
- минимизация расходов - поддержание оптимальной структуры доступного капитала с точки зрения стоимости инструментов;
- недопущение конфликта интересов (разделение полномочий);
- управление деятельностью Банка (Группы) с учетом принимаемого риска;
- прозрачность;
- соблюдение требований регулирующих органов;
- приоритет ликвидности;
- использование современных информационных технологий, позволяющих повысить качество и оперативность принятия решений.

В течение 2017 года изменения в Генеральную политику не вносились.

7.1 Сравнительная информация об основных элементах капитала и показателях бухгалтерского баланса

Сравнительная информация об основных элементах собственных средств (капитала) Банка, а также показателях, уменьшающих их величину, и соответствующих показателях, включенных в состав бухгалтерского баланса Банка по состоянию на 1 января 2018 года приведена в Таблице «Сравнительная информация по элементам капитала и показателям бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2018 года».

Таблица «Сравнительная информация по элементам капитала и показателям бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2018 года» (тыс. рублей)

Бухгалтерский баланс		Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)	
Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Данные на отчетную дату
"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", отнесенные в базовый капитал	4 917 743	"Уставный капитал и эмиссионный доход"	4 917 743

"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего:	16 982 961	X	X
"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	315 631	X	X
нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	99 846	X	X
иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	79 877	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	79 877
нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	19 969	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	19 969
"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	209 000	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	0
"Отложенное налоговое обязательство"	33 809	X	X
"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения"	19 804 806	X	X

Источником формирования основного капитала банка по состоянию на 01 января 2018 года является уставный капитал в размере 4 917 743 тыс. рублей. Источником формирования дополнительного капитала является прирост стоимости основных средств за счет переоценки в размере 42 846 тыс. рублей.

Величина капитала первого и второго уровня представлена в таблице:

	На 01.01.2018	На 01.01.2017	Изменение за период
--	---------------	---------------	---------------------

Базовый капитал, тыс.руб.	2 234 381	1 440 318	794 063
Основной капитал, тыс.руб.	2 234 381	1 440 318	794 063
Дополнительный капитал, тыс. руб.	1 538 584	731 461	807 123
Собственные средства, тыс.руб.	3 772 965	2 247 441	1 525 524

Основным фактором увеличения базового и основного капитала является направление прибыли Банка за 2016 год в сумме 684 634 тыс. рублей на погашение убытка предшествующих лет и уменьшение вычета за счет изменения стоимости нематериальных активов на сумму 109 429 тысяч рублей.

Собственные средства (капитал) Банка увеличились за счет полученной в отчетном году прибыли, включаемой в расчет источников дополнительного капитала, в сумме 1 361 722 тыс. рублей.

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

Информация по нормативам достаточности капитала Банка

По состоянию на 01 января 2018 года нормативы достаточности капитала находились выше контрольных значений, предусмотренных Планом финансового оздоровления, и соответствовали требованиям, предъявляемым Банком России.

В таблице ниже представлены значения нормативов достаточности капитала Банка по состоянию на 01 января 2018 года и на 01 января 2017 года:

Норматив	На 01.01.2018	Мини- мально допустим ое значение (ПФО) на 01.01.2018	Мини- мально допустимо е значение (Положени е 180-И) на 01.01.20178	На 01.01.2017	Мини- мально допустимое значение (ПФО) на 01.01.2017	Мини- мально допустим ое значение (Положен ие 139-И) на 01.01.2017
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	11.46	6,5	8,0	6,40	6,0	8,0
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	6.80	5,6	4,5	4,10	3,7	4,5
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6.80	5,6	6,0	4,10	3,7	6,0

Динамика показателя для расчета финансового рычага следующая:

Показатель	На 01.01.2018	На 01.10.2017	На 01.07.2017	На 01.04.2017	На 01.01.2017	Изменение за период
Основной капитал,	2 234 381	2 202 958	2 184 003	1 471 123	1 440 318	794 063

тыс.руб.						
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском, тыс.руб.	22 899 120	25 528 163	27 021 495	28 678 750	32 335 913	(9 436 793)
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	9,8	8,6	8,1	5,1	4,5	5,3

Показатель финансового рычага Банка изменился со значения 4,5% на 01 января 2017 года до 9,8% на 01 января 2018 года. Это обусловлено увеличением основного капитала Банка (с 1 440 318 тыс. руб. на 01.01.2017 до 2 234 381 тыс. руб. на 01.01.2018).

Активы Банка, учитываемые в расчете показателя финансового рычага, уменьшились по сравнению с показателем прошлого года на 9 436 793 тыс. рублей (с 32 335 913 тыс. руб. на 01.01.2017 до 22 899 120 тыс. руб. на 01.01.2018). Данное снижение обусловлено изменением остатков на корреспондентских счетах в кредитных организациях в сравнении с прошлым годом на сумму 3 020 813 тыс. рублей (с 7 887 556 тыс. руб. на 01.01.2017 до 4 866 743 тыс. руб. на 01.01.2018), а также уменьшением статьи чистой ссудой задолженности в сравнении с прошлым годом на сумму 6 475 604 тыс. рублей (с 21 238 612 тыс. руб. на 01.01.2017 до 14 763 008 тыс. руб. на 01.01.2018).

По состоянию на 1 января 2018 года величина балансовых активов и внебалансовых требований для расчета финансового рычага составила 22 899 120 тыс. рублей, из них:

Сумма балансовых активов под риском с учетом поправок уменьшилась в сравнении с прошлым отчетным годом на сумму 10 286 387 тыс. рублей (с 32 313 868 тыс. руб. на 01.01.2017 г. до 22 027 481 тыс. руб. на 01.01.2018 г.).

Величина балансовых активов, уменьшенная на амортизацию основных средств, не включает расходы будущих периодов, обязательные резервы, депонированные в Банке России.

При величине основного капитала 2 234 381 тыс.руб. показатель финансового рычага по Базелю III составил 9,8%.

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

8.1 Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка, но недоступных для использования

Существенные остатки, недоступные для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), по состоянию на 01 января 2018 и 01 января 2017 в Банке отсутствуют.

8.2 Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

За 2017 г. отсутствовали существенные операции, не требующие использования денежных средств.

8.3 Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию

Неиспользованные кредитные средства, имеющие ограничения по их использованию, в 2017 году в Банке отсутствуют.

9. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

В целях управления основными рисками, присущими Банку, в том числе в части информирования руководителей Банка о фактах, влияющих на изменение банковских рисков, в Банке создана система управления рисками, основная цель которой состоит в защите интересов Банка путем обеспечения надлежащего уровня надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых операций и оптимизации принимаемых Банком рисков, в том числе:

- Обеспечение своевременной идентификации рисков;
- Оценка рисков и принятие мер по их оптимизации;
- Разрешение конфликта интересов, возникающих в процессе деятельности, в части управления рисками.

9.1. Кредитный риск

Кредитный риск - последствия неисполнения Заемщиком своих обязательств перед Банком по предоставленному Продукту, характеризующиеся размером потенциальных потерь Банка и степенью вероятности неисполнений Заемщиком своих обязательств по кредитному договору.

Целями управления кредитным риском являются:

- ✓ Обеспечение устойчивого развития Банка;
- ✓ Снижение уровня кредитного риска, принимаемого Банком;
- ✓ Снижение расходов Банка на возмещение потерь, образующихся в результате реализации кредитного риска;
- ✓ Снижение размера капитала Банка, резервируемого под кредитный риск;
- ✓ Развитие и внедрение риск-культуры всех участников розничного кредитования.

Система управления рисками предусматривает процедуры идентификации, оценки, мониторинга и контроля рисков на всех уровнях, а также механизмы их минимизации, установленные внутренними документами. Контроль функционирования системы управления рисками осуществляется Советом директоров и исполнительными органами Банка.

Органы управления рисками: Совет директоров, Правление Банка, Председатель Правления.

Блок Риски осуществляет идентификацию, оценку и управление рисками (кредитным, операционным, валютным, процентным, риском ликвидности и пр.), включая разработку

нормативных документов, риск-моделей, мониторинг ключевых риск-индикаторов в рамках портфельного анализа; предпринимает меры по предупреждению и минимизации рисков, контролю рисков в пределах установленных лимитов и/или ограничений.

Блок Риски на периодической основе (ежемесячной, ежеквартальной, годовой) формирует отчеты о состоянии розничного кредитного портфеля, об объемах принятых рисков, об использовании и нарушениях выделенных лимитов кредитного риска, о значениях метрик риск-аппетита, о корректирующих мероприятиях в случае нарушений метрик риск-аппетита и пр. и направляет на рассмотрение Правлению Банка, Совету Директоров.

Наиболее значимым для Банка риском является кредитный риск по портфелю физических лиц.

Основные методы и инструменты управления кредитными рисками физических лиц

Процесс управления розничными кредитными рисками представляет собой совокупность действий, последовательное выполнение которых обеспечивает достижение целей системы управления розничными кредитными рисками.

Идентификация риска

Идентификация (выявление) кредитного риска осуществляется посредством:

- ✓ Анализа внутренних условий, в которых функционирует Банк;
- ✓ Анализа внешних условий, в которых функционирует Банк;
- ✓ Анализ нововведений, производимых Банком.

При разработке и модификации продуктов розничного кредитования уделяется значительное внимание оценке подверженности Продукта кредитному риску, а также защитным механизмам для его удержания на низком уровне, таким как: требования к Клиенту и набору предоставляемой информации, принятию обеспечения, подходам к оценке кредитоспособности Клиента. При ценообразовании продуктов, в процентную ставку закладывается уровень риска, соответствующий ожиданиям Банка по дефолтности выдач.

Оценка риска

В Банке осуществляется оценка уровня риска по Продуктам, по кредитному портфелю в целом и его отдельным сегментам, по отдельным кредитным сделкам, применяя соответствующие процедуры и методики.

Банк одновременно использует следующие методы оценки кредитного риска:

- ✓ качественный, в основе которого лежит описание информации о Заемщике. При этом учитываются показатели финансовой устойчивости, кредитной активности и качества обслуживания кредитов;
- ✓ количественный, при котором качественные параметры оцениваются в цифровом выражении с целью определения уровня потерь при реализации риска. В рамках данного метода с целью определения модели оценки Банк использует имеющиеся исторические

данные кредитного портфеля.

Анализ факторов риска

В Банке на постоянной основе осуществляется анализ розничного кредитного портфеля с целью своевременного прогнозирования его состояния (объем, качество), выявления и предупреждения негативных факторов, влияющих на его состояние, для определения причин отклонения фактического (прогнозного) уровня риска от целевого. Проводится максимально детальный анализ, включая глубокий анализ бизнес-процессов, с использованием продвинутых технологических платформ и инструментов анализа. Для обеспечения возможности проведения глубокого анализа любого участка кредитного цикла в Банке принят принцип фиксирования и сохранения всей информации и всех промежуточных шагов, связанных с кредитованием, на всех уровнях принятия решений.

Регулирование кредитного риска

С целью соблюдения лимитов риск-аппетита в Банке действует система регулирования риска кредитного портфеля, основным направлением которой является разработка и реализация мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ним потерь.

Банком выработаны определенные методы регулирования риска кредитного портфеля, к которым относятся:

✓ **Избегание кредитного риска** – отказ в принятии риска, которое может быть реализовано путем:

- отказа в выдаче кредита;
- закрытия/отказа во внедрении высокорискованного Продукта, сегмента кредитования;
- уход с определенного рынка кредитования;
- прочее.

✓ **Передача риска** - перекладывание за определенную плату полностью или частично собственного риска Банка на специализированную организацию:

- страхование, которое является формой предварительного резервирования ресурсов, предназначенных для компенсации ущерба от ожидаемого проявления рисков;
- аутсорсинг,
- иное.

✓ **Минимизация риска** с применением следующих методов:

- регламентирование операций — разработка процедур осуществления мониторинга текущего уровня рисков, а также операций и сделок, несущих риски в процессе деятельности Банка;
- повышение квалификации персонала, участвующего в розничном кредитном процессе, и его мотивация;
- диверсификация - распределение ссуд по различным категориям Заемщиков;
- лимитирование, установленное по категориям Заемщиков, наиболее рискованным каналам кредитования, для определения полномочий сотрудников Банка разных рангов относительно объемов предоставленных ссуд и пр.;

- ограничение и делегирование полномочий по принятию решений;
- разработка и внедрение совершенствованных технологий, методик и инструментов оценки Клиента;
- формирование достаточного уровня резервов на покрытие потерь;
- работа с просроченной задолженностью;
- контроль установленных процедур и ограничений;
- оперативное информирование соответствующих органов и лиц Банка о нарушении установленных процедур и ограничений;
- составление и реализация планов действий при возникновении экстраординарных и кризисных ситуаций;
- поддержание достаточности капитала, соблюдение действующего законодательства и требований нормативных документов Банка России и других надзорных органов.

✓ **Принятие кредитного риска.** Риск принимается, если оценка уровня риска является для Банка приемлемой и дальнейшие усилия по его минимизации не являются экономически целесообразными.

Мониторинг (контроль) уровня риска

Задачей мониторинга является информационная поддержка разработки и реализации мер по своевременному прогнозированию, выявлению и предупреждению нежелательной для Банка ситуации.

Для эффективного управления риском кредитного портфеля в Банке определены системы, процессы и методики мониторинга кредитного портфеля.

Мониторинг кредитного риска осуществляется на регулярной основе путем:

- ✓ Контроля за соблюдением установленных правил и процедур по управлению кредитным риском;
- ✓ Контроля соответствия всех этапов кредитного процесса требованиям Банка;
- ✓ Мониторинга метрик риск-аппетита, иных показателей качества кредитного портфеля на соответствие установленным нормативам;
- ✓ Мониторинг иных событий, которые могут оказать влияние на оценку кредитного риска.

С целью устранения несоответствий фактически реализуемого кредитного процесса действующим требованиям Банка, показателей качества кредитного портфеля установленным нормативам, определяется план мероприятий, обязательный к исполнению ответственными лицами/подразделениями, и принимаются все меры по его реализации.

Особенности управления розничным кредитным риском:

- принятие кредитных решений в части розничного кредитования осуществляется в рамках процесса централизованной оценки клиентов;
- система принятия решения базируется на принципе глубокой оценки клиента и его перспектив долгосрочного взаимовыгодного сотрудничества с Банком. При этом, для понимания ценности клиента, широко используются модели оценки финансового состояния, активно используется информация из бюро кредитных историй, учитываются внутренние кредитные рейтинги и рекомендации, присваиваемые клиентам на основании скоринговых моделей;

– при оценке рисков кредитования широко используется портфельный анализ: винтажный анализ, анализ показателей мошенничества, при этом обязательными разрезами такого анализа является подразделения/сотрудники, задействованные в процессе розничного кредитования. Также значительное внимание уделяется выборочному разбору отдельных сделок с целью выявления потенциальных системных проблем в бизнес-процессах и оперативного реагирования на них;

– установлены и контролируются нормативы качества деятельности сотрудников, задействованных в розничном кредитовании, по широкому набору показателей, характеризующих эффективность всех бизнес-процессов кредитного цикла;

– осуществляется всесторонний многоуровневый мониторинг проблемной и просроченной задолженности. От каждого клиента в отдельности до уровня кредитного портфеля в целом. Работа по обеспечению возврата просроченной задолженности реализуется в рамках процедуры взыскания, предполагающей использование методов дистанционного воздействия, а также личных контактов и/или принудительной процедуры взыскания с применением методов юридического воздействия в соответствии с порядком судебного и исполнительного производства. Когда клиент испытывает существенные затруднения с погашением своего текущего долга, ему может быть предложено рефинансирование кредита.

Основным кредитным продуктом Банка являются расчетные (дебетовые) карты с кредитным лимитом. Расчетные карты с кредитным лимитом выдаются клиентам для снятия наличности или оплаты товаров и услуг в пределах установленных лимитов. Данные кредиты не являются обеспеченными кредитами.

По данным на 1 января 2018 года доля кредитов, связанных с банковскими картами, в общем кредитном портфеле Банка составляет 98,5%.

Практически весь кредитный портфель Банка сформирован в рублях (99,9% портфеля). Большая часть кредитного портфеля приходится на Российскую Федерацию.

Регион	Сумма задолженности на 01.01.2018, тыс.руб	Доля в портфеле на 01.01.2018, %
Краснодарский край	1 372 656	8,15
Курская область	1 279 996	7,60
Белгородская область	1 149 744	6,83
Ростовская область	1 148 492	6,82
Новгородская область	1 014 328	6,03
Ивановская область	914 448	5,43
Владимирская область	843 964	5,01
Воронежская область	841 592	5,00
Орловская область	659 726	3,92
Тульская область	654 674	3,89
Нижегородская область	614 625	3,65
Москва	571 700	3,40
Брянская область	532 524	3,16
Ярославская область	508 166	3,02

Тверская область	501 627	2,98
Мурманская область	490 956	2,92
Московская область	474 328	2,82
Псковская область	471 696	2,80
Липецкая область	412 264	2,45
Самарская область	403 130	2,39
Санкт-Петербург	351 384	2,09
Ленинградская область	316 721	1,88
Прочие регионы с долей в портфеле менее 1%	1 304 690	7,63
Нерезиденты-ФЛ	21 553	0,13
Итого	16 854 984	100

Информация об объемах и сроках просроченной и реструктуризированной задолженности, в разрезе типов контрагентов, а также об удельном весе просроченных и реструктуризированных ссуд в общем объеме активов

На 1 января 2018 г.

Категории заемщиков	Активы, тыс. руб.	Непросроченная задолженность	Просроченная задолженность				В т.ч. Реструктуризированные, тыс. руб.	Доля просроченных	Доля реструктуризированных
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.			
Юр.лица	0	0	0	0	0	0	0	0%	0,0%
МСБ	0	0	0	0	0	0	0	0%	0,0%
Физ.лица, в т.ч.	16 854 984	11 797 399	24 806	22 733	53 867	4 956 179	186 765	%	%
жилищные ссуды	4 555	1 705	0	0	0	2 850	0	62,57%	0,0%
ипотечные ссуды	8 353	5 057	0	0	0	3 296	0	39,46%	0,0%
Автокредиты	900	0	0	0	0	900	0	100%	0,0%
банковские карты	16 493 889	11 739 787	24 551	22 464	52 735	4 654 352	0	28,83%	0,0%
иные потребительские ссуды	347 287	50 850	255	269	1132	294 781	186 765	85,36%	53,78%
ИТОГО	16 854 984	11 797 399	24 806	22 733	53 867	4 956 179	186 765	30,01%	1,11%

На 1 января 2017 г.

Категории заемщиков	Активы, тыс. руб.	Непросроченная задолженность	Просроченная задолженность				Реструктуризированные, тыс. руб.	Доля просроченных	Доля реструктуризированных
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.			

Юр.лица	48 910	5457	0	0	0	43 453	0	84,84%	0,0%
МСБ	86	0	0	0	0	86	0	100,0%	0,0%
Физ.лица, в т.ч.	18 878 837	11 857 266	1 087 377	305 230	383 442	5 245 522	218 348	37,19%	1,16%
жилищные ссуды	5 609	2 386	0	0	0	3 223	0	57,46%	0,0%
ипотечные ссуды	12 828	8 856	0	0	0	3 972	0	30,96%	0,0%
автокредиты	906	0	0	0	0	906	0	100,0%	0,0%
банковские карты	18 287 529	11 532 539	1 052 337	295 933	375 675	5 031 045	0	36,94%	0,0%
иные потребительские ссуды	571 965	313 485	35 040	9 297	7 767	206 376	218 348	45,19%	38,18%
ИТОГО	18 927 833	11 862 723	1 087 377	305 230	383 442	5 289 061	218 348	37,33%	1,15%

Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери

По состоянию на 01 января 2018 года:

Категория качества	Активы, тыс. руб.	Расчетный резерв, тыс. руб.	Фактический резерв, тыс. руб.
1	4 311 243	-	-
2	9 896 614	296 866	296 866
3	801 820	90 081	90 081
4	240 761	120 380	120 380
5	5 915 310	5 895 413	5 895 413
Итого	21 165 748	6 402 740	6 402 740

В течение 2017 года кредитные риски в разрезе заемщиков не превышали установленных Банком России нормативных значений.

Норматив	Предельно допустимое значение, %	на 01.01.2018, %	на 01.01.2017, %
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6	≤25	6.11	9.51
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7	≤800	6.11	20.79
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) Н9.1	≤50	0	0
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка Н10.1	≤3	0.04	0.11

9.1.1. Информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов.

Ниже приведена информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов Банка по состоянию на 01 января 2018 года.

№ п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов, тыс.руб.		Балансовая стоимость необремененных активов, тыс.руб.	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставлени я в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	4 000 067	-	21 068 232	-
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	151 153	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	151 153	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	67	-	5 639 606	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	4 000 000	-	1 783 455	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	3 261	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	12 000 359	-

8	Основные средства	-	-	385 752	-
9	Прочие активы	-	-	1 104 646	-

9.2. Операционный риск

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

В своей деятельности Банк использует следующие **методы контроля и/или минимизации операционного риска:**

Избегание (отказ от принятия) операционного риска. Избегание риска реализуется путем прекращения определенного вида деятельности (отказа от осуществления какого-то вида операций, уход с определенного рынка);

Передача риска. Решение о передаче риска зависит от вида и характера деятельности Банка, подверженного операционному риску, важности связанной с риском операции и ее финансовой значимости. Банком могут использоваться такие механизмы, как страхование, хеджирование, аутсорсинг и др.

Минимизация риска. Спланированное действие или комплекс действий, направленных на снижение финансовых последствий и/или вероятности реализации операционного риска. Банком могут использоваться следующие методы минимизации риска:

- повышение квалификации персонала;
- повышение адекватности информационных систем функционалу и объемам бизнеса;
- регламентирование операций и совершенствование технологий;
- внедрение системы лимитов – установление/изменение значений ключевых

индикаторов риска;

- использование системы распределения полномочий;
- внедрение и повышение эффективности контрольных механизмов и процедур;
- обеспечение установленного порядка доступа к информации и материальным активам

Банка;

- иные методы минимизации риска.

Принятие риска. Риск принимается, если оценка уровня риска считается для Банка приемлемой и дальнейшие усилия по его минимизации не являются экономически целесообразными. Решение о принятии риска принимается в соответствии с действующей в Банке системой полномочий, определенной Уставом Банка, положениями о подразделениях и комитетах Участников Группы, должностными инструкциями, внутренними нормативными документами, регламентирующими порядок проведения операций.

Контроль риска в процессах

Все процессы Банка включают в себя контроли. Виды используемых контролей определяются исходя из принципа - чем выше риск потерь, тем детальнее и чаще проводится контроль.

Используются следующие виды контролей:

- **по времени выполнения:**

- *в момент совершения операции* - контроль осуществляется в процессе или непосредственно сразу по окончанию выполнения операции;

- *последующий* - контроль выполняется значительно позже выполнения операции, подлежащей контролю;

- **по периодичности выполнения:**

- *по-операционный* - контроль осуществляется к по каждому действию, подлежащему контролю;

- *периодический* - контроль осуществляется контролером на периодической основе на базе определенной выборки объектов контроля;

- **способы выполнения контроля:**

- *ручной* - контроль выполняется сотрудниками

- *автоматический* - контроль выполняется автоматически в программных комплексах

- **по исполнителю:**

- *самоконтроль* – контроль выполняется сотрудником, совершившим контролируруемую операцию. Малоэффективен, т.к. не позволяет полностью исключить ошибки в выполненных действиях;

- *«вторая пара глаз»* - контроль действий одного сотрудника силами других сотрудников. Наиболее эффективный контроль.

Для целей минимизации рисков при наступлении кризисных ситуаций в Банке внедряется система обеспечения непрерывности и восстановления деятельности (ОНиВД).

Банк использует базовый индикативный подход к оценке операционного риска, применение которого определено в Положении Банка России от 03 ноября 2009 г. N 346-П "О порядке расчета размера операционного риска".

Ниже представлен расчет операционного риска для включения в знаменатель норматива Н1 в соответствии с Положением Банка России «О порядке расчета размера операционного риска» № 346-П от 03 ноября 2009 г.:

Наименование показателя	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Операционный риск	1 446 151	1 327 156
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, в том числе:		
чистые процентные доходы	9 641 009	8 847 705
чистые непроцентные доходы	5 891 132	3 936 342
	3 749 878	4 911 363
Количество лет, предшествующих дате расчета операционного риска	3	3

Размер операционного риска включается в расчет нормативов достаточности капитала

банка в размере 100%.

9.3. Риск ликвидности

Риск ликвидности – возможная неспособность обеспечить исполнение своих финансовых обязательств своевременно, в полном объеме и с минимальными издержками. Банк подвержен риску ликвидности вследствие потенциальной несбалансированности активов и пассивов по срокам востребования и погашения, в том числе из-за несвоевременного исполнения обязательств контрагентами Банка или непредвиденной необходимости досрочного исполнения Банком своих обязательств.

Подход Банка к управлению ликвидностью заключается в обеспечении достаточной ликвидности для выполнения своих обязательств в срок, как в нормальных условиях, так и при возникновении непредвиденных ситуаций, без возникновения неприемлемых убытков и риска нанесения ущерба репутации Банка.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Деятельность Банка по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования денежных потоков в разрезе основных валют и расчета связанного с данными денежными потоками необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормативам.

Банк строго придерживается принципа централизации при управлении ликвидностью.

Общая политика и стратегия управления риском определяется Советом директоров и конкретизируется Правлением Банка. Текущее управление в постоянном режиме осуществляется Казначейством Банка.

Казначейство ежедневно осуществляет расчет нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4 с остаточным уровнем значимости конечного результата по Инструкции Банка России.

Казначейство осуществляет мониторинг нормативов, анализирует изменения за каждый месяц, производит анализ причин, вызвавших изменения значений нормативов более чем 10% и в случае необходимости вносит предложения о реструктуризации активов и обязательств.

В соответствии с методологией стресс-тестирования в Банке применяются следующие методы снижения риска ликвидности.

Фактор риска	Меры по смягчению риска
--------------	-------------------------

Несбалансированность активов и пассивов по срокам погашения	<ul style="list-style-type: none"> – повышение качества планирования и управления; – регулярный мониторинг состояния ликвидности; – расширение источников пополнения ликвидности;
Отзыв пассивов до востребования	<ul style="list-style-type: none"> – диверсификация источников привлечения средств; – формирование резервов ликвидности; – ценообразование с учётом риска ликвидности; – разработка планов действий в стрессовых ситуациях;
Необходимость выполнения обязательств Банка по выдаче денежных средств в рамках кредитных продуктов	<ul style="list-style-type: none"> – формирование резервов ликвидности; – ценообразование с учётом риска ликвидности;
Ухудшение качества кредитного портфеля	– своевременное выявление (потенциально) проблемных активов и их учёт при прогнозировании ликвидности;
Ухудшение репутации Банка	<ul style="list-style-type: none"> – обеспечение своевременного выполнения обязательств перед клиентами, в первую очередь перед категориями, которые составляют основу пассивной базы Банка; – минимизация ошибок и сбоев в повседневной работе с клиентами; – поддержание имиджа надёжного и устойчивого Банка; – разработка планов действий в стрессовых ситуациях.

Для регулярной оценки риска ликвидности рассматриваются следующие сценарии:

- «*оптимистичный*» - изменение активов и пассивов согласно оптимистичной динамике, отсутствие кризисных явления на финансовых рынках.
- «*базовый*» - изменение активов и пассивов согласно текущей динамике или плановыми темпами, отсутствие кризисных явления на финансовых рынках;
- «*негативный*» - изменение активов и пассивов согласно негативной динамике, кризисные явления на финансовых рынках.

Сценарии разрабатываются Казначейством. При этом определяется *основной сценарий*, который рассматривается как наиболее вероятный и используется для оценки достаточности ликвидности. По результатам стресс-тестирования для каждого сценария определяется дефицит/избыток ликвидных активов на определенном горизонте.

Если оценка стрессового сценария свидетельствует о существенном ухудшении ликвидности Банка, Казначейство актуализирует “План финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности”, который состоит из следующих мероприятий:

- Работа с пассивной базой банка;
- Мероприятия по передаче активов;
- Изменение трансфертных ставок и предельных ставок привлечения ресурсов;

- Управление кредитным портфелем;
- Мероприятия, связанные с капиталом Банка (привлечение средств от акционера, привлечение инвестора, сокращение хоз. расходов);
- Кадровые процедуры (оптимизация штата);
- Управление режимом;
- Задействование пресс-службы (проведение пресс-конференции, обеспечение ответов на вопросы).

9.4. Рыночный риск

Подверженность Банка рыночному риску связана с наличием активов и обязательств, чувствительных к изменению рыночных факторов риска: котировок ценных бумаг, курсов валют, процентных ставок. Целью управления рыночным риском является снижение неблагоприятного влияния рыночных факторов на стоимость капитала путем ограничения и сокращения размера возможных убытков, которые могут возникнуть по открытым позициям в связи с изменением общих и конкретных ситуаций на рынках.

Операции на финансовых рынках не являются для Банка приоритетными операциями, портфель ценных бумаг Банка незначителен по объему и не оказывает влияния на общий риск Банка.

При управлении рыночными рисками Банк руководствуется Положением ЦБ РФ от 03 декабря 2015 г. №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Инструкцией ЦБ РФ от 28 декабря 2016 г. № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями», а также рядом собственных нормативных документов.

а) фондовый риск

Фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности торгового портфеля (ценные бумаги, закрепляющие права на участие в управлении) и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты. Управление фондовым риском заключается во вложении средств в долевые ценные бумаги надежных эмитентов, а также в создании, в необходимых случаях, резервов в соответствующем рискам объеме.

Банк не осуществляет активных операций на рынке долевых инструментов; портфель акций, оцениваемых по справедливой стоимости, представлен вложениями в акции Master Card категории В (по состоянию на 1 января 2018 года 169 046 тыс.руб.) и не оказывает существенного влияния на объем принимаемого Банком риска.

б) валютный риск

Валютный риск Банка оценивается по совокупности всех валют и управляется в соответствии с требованиями Банка России по лимитам на открытые позиции. Мерой подверженности Банка валютному риску является величина открытых валютных позиций. Банк контролирует свою подверженность валютному риску, стремясь оптимизировать

размер ОВП и поддерживать его с запасами по нормативам, установленным Планом финансового оздоровления. Контроль за величиной ОВП Банка осуществляется на ежедневной основе. Открытые валютные позиции в основном сосредоточены в долларах США и евро.

Банк не является активным оператором валютного рынка, в связи с чем общий принимаемый валютный риск незначим. Суммарная ОВП по состоянию на 01 января 2018 г. составляет 0.3507% от капитала Банка.

в) процентный риск

Процентный риск представляет собой объем потенциальных потерь, которые Банк может понести при неблагоприятном изменении рыночной конъюнктуры. Выделяют два основных типа процентного риска: процентный риск торговой книги и процентный риск банковской книги.

Процентный риск торгового портфеля связан с потерями за счет отрицательной переоценки инструментов, чувствительных к изменениям процентной ставки. По состоянию на 1 января 2018 года у Банка отсутствуют позиции с такими инструментами.

Процентный риск банковской книги проявляется в изменении чистого процентного дохода Банка при изменениях процентных ставок. В соответствии с положениями Базельского Комитета и рекомендациями Банка России, для снижения процентного риска Банк проводит регулярный анализ активов и обязательств на степень чувствительности к процентному риску, используя методологию процентного GAP-анализа. Это позволяет получать Банку своевременную информацию о процентных активах и пассивах, наличии разрывов в его срочной структуре и строить прогнозы по их изменению в будущем, что в свою очередь обеспечивает возможность по оперативному реагированию на изменение текущих условий и поддержанию величины процентного риска на приемлемом уровне.

Процентный риск банковской книги оценивается ежеквартально исходя из предположения о постоянстве баланса (активы по мере приближения срока погашения замещаются активами той же дюрации, все требования/обязательства исполняются в контрактные сроки).

Данные о влиянии изменения процентной ставки на чистый процентный доход приведены в таблице:

Валюта	Параллельный сдвиг процентной ставки, б.п.	Изменение чистого процентного дохода, тыс. руб.
RUR	200	(33 360)
USD	(200)	-
Все валюты	200	(31 950)

9.5. Нефинансовые риски

Правовой риск

Правовой риск рассматривается как риск изменений в законодательстве, способных повлиять на стабильность банковской системы, снизить ее доходность путем внесения каких-либо ограничений по видам операций, затруднить мониторинг операций или ужесточить требования к процедурам и регламенту операций, что может повлечь за собой незапланированные расходы Банка.

Риск изменения валютного законодательства в сторону уменьшения количества валютных операций, разрешенных к проведению банками, имеющими генеральную валютную лицензию Банка России незначителен.

Изменения налогового законодательства в сторону увеличения налоговых отчислений с кредитных организаций в настоящее время не ожидаются.

Риск изменения требований по лицензированию незначителен, учитывая бессрочный характер полученной Банком генеральной банковской лицензии.

Риск изменения судебной практики по вопросам взыскания кредиторской задолженности и обращения взыскания на предоставленное обеспечение минимизируется длительностью применения Гражданского кодекса РФ и устойчивостью имеющейся судебной практики по основным вопросам.

Юридический Департамент Банка осуществляет регулярный мониторинг как утвержденных законодательных изменений, так и планируемых, что дает возможность минимизировать правовые риски и заблаговременно привести стратегии развития, банковские продукты, операционную деятельность и программное обеспечение Банка в полное соответствие законодательству.

Налогообложение

Существенная часть деятельности Банка осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулированы недостаточно четко и однозначно, что может приводить к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом) и непоследовательному применению. Интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. В результате, соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы. На 31 декабря 2017 г. руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана. Руководство Банка полагает, что Банк начислил и уплатил в бюджет все соответствующие налоги.

Кроме того, с 19 августа 2017 года в налоговое законодательство были внесены нормы, предусматривающие запрет на уменьшение налогоплательщиком налоговой базы в результате искажения сведений о фактах хозяйственной жизни и объектах налогообложения или вследствие совершения операций, основной целью которых является неуплата (неполная уплата) суммы налога. В связи с тем, что в настоящее время не сформировалась однозначная

практика применения указанных выше новых правил, а также с учетом последних тенденций в правоприменительной практике, существует неопределенность относительно интерпретации российскими налоговыми органами деятельности Банка в контексте оспаривания экономической обоснованности отдельных видов и типов сделок или операций (и, соответственно, полученных по данным сделкам убыткам или понесенным расходам), их достаточного документального подтверждения, а также наличия деловой цели по данным сделкам и операциям.

В 2017 году Банк выплачивал в пользу иностранных лиц доходы, подлежащие налогообложению налогом у источника в России. В настоящее время в российском налоговом законодательстве действует концепция наличия фактического права на доход у иностранного лица, которому выплачивается доход из источников в Российской Федерации. Указанная концепция была введена в российское налоговое законодательство с 1 января 2015 года. В ряде случаев при выплате доходов в пользу иностранных лиц Банк применял пониженные ставки налога у источника в России или освобождение от налогообложения налогом у источника в России на основании положений международных договоров Российской Федерации по вопросам налогообложения или положений Налогового кодекса Российской Федерации. Вследствие того, что в настоящее время не сформировалась однозначная практика применения указанных выше новых правил, в том числе в части подтверждения наличия у иностранных лиц фактического права на доход, существует неопределенность относительно порядка применения данных правил и их возможной интерпретации российскими налоговыми органами и влияния на сумму налоговых обязательств. Существует вероятность того, что вследствие развития данных правил и изменений в подходах к их интерпретации и правоприменительной практике, используемых российскими налоговыми органами и/или судами, Банку могут быть начислены дополнительные налоги и соответствующие штрафы и пени. Подробная информация о таких условных обязательствах не раскрывается в настоящей финансовой отчетности в связи с неопределенностью ожидаемых последствий в случае различной интерпретации налогового законодательства налоговыми органами. Тем не менее, руководство считает занятую Банком налоговую позицию обоснованной и документально подтвержденной, в связи с чем руководство Банка считает, что по состоянию на 31 декабря 2017 г. положения налогового законодательства в этой части интерпретированы им корректно.

Российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет российским налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и если Банк не сможет предъявить доказательств того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены. Ввиду того, что действующие правила трансфертного ценообразования вступили в силу только в 2012 году, порядок их практического применения в соотношении с отдельными правилами, такими, например, как экономическая обоснованность расходов, порядок признания расходов или убытков и т.д., установленными иными главами Налогового кодекса Российской Федерации, остается неопределенным.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Цель управления риском потери деловой репутации Банка достигается на основе

системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере репутационного риска;
- выявление и анализ репутационного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) репутационного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления репутационным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного ситуации реагирования, направленной на предотвращение достижения репутационным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Задачами управления репутационным риском являются:

- идентификация, оценка и анализ репутационного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности, качественная и количественная оценка (измерение) репутационного риска с целью получения оперативных и объективных сведений о состоянии и размере репутационного риска;
- управление репутационным риском на стадии возникновения негативной тенденции, своевременное принятие мер, направленных на предотвращение достижения репутационным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска) и обеспечение минимизации воздействия на деятельность Банка факторов риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для минимизации одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- контроль соблюдения Банком требований законодательства, нормативных правовых актов, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, требований, установленных учредительными и внутренними нормативными и распорядительными документами Банка.

Стратегический риск

Программа стратегического развития Банка тщательно проработана, учитывает общие тенденции в экономике и возможное действие внешних дестабилизирующих факторов. Риск принятия неправильных решений сводится к минимуму за счет многоуровневой системы мониторинга, анализа и контроля, а также за счет того, что все стратегические решения принимаются коллегиально.

10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ СТОРОНАМИ

По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года Материнским Банком является ПАО «БИНБАНК» (см. раздел «Общая информация»).

21 сентября 2017 года Банк России принял решение о реализации мер, направленных на повышение финансовой устойчивости ПАО «БИНБАНК» с использованием денежных средств Фонда консолидации банковского сектора. Начиная с указанной даты конечным бенефициаром группы ПАО «БИНБАНК» является государство.

По состоянию на 01 января 2018 года у Банка отсутствуют существенные операции с предприятиями, связанными с государством, за исключением остатков на корреспондентских счетах, а также обязательных резервов в Банке России.

Ниже указаны остатки на 1 января 2018 г. по операциям со связанными сторонами:

В тыс.руб.	Акционер	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого
Предоставленные ссуды	3 000 000	-	1 564	3 001 564
Корреспондентские счета	4 306 005	-	-	4 306 005
Прочие активы	3 452	-	25	3 477
Средства на счетах клиентов, включая депозиты	4 016 424	-	-	4 016 424
Прочие обязательства	1 973	-	-	1 973
Резервы	-	-	41	41

Ниже указаны основные статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

В тыс.руб.	Акционер	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	1 179 609	24	296	1 179 929
Процентные расходы по привлеченным средствам	166 018	7	42	166 067
Чистые доходы от операций с ин.валютой	9 433	-	-	9 433
Прочие операционные доходы	4 015	-	391	4 015
Прочие операционные расходы	4 425	-	-	4 425

Основной объем процентных доходов, полученных по операциями со связанными лицами, приходится на сделки по размещению средств в Головном банке.

Основной объем процентных расходов, полученных по операциями со связанными лицами, приходится на сделки по привлечению средств от Головного банка.

Ниже указаны остатки на 1 января 2017 г. по операциям со связанными сторонами:

В тыс.руб.	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого
Предоставленные ссуды	6 500 000	-	2 342	6 502 342

Корреспондентские счета	7 762 132	-	-	7 762 132
Прочие активы	22 564	-	34	22 598
Средства на счетах клиентов, включая депозиты	22 468	762	1 461	24 691
Прочие обязательства	41 436	-	-	41 436
Резервы	-	-	97	97

Ниже указаны основные статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год:

В тыс.руб.	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Зависимые и дочерние компании	Итого
Процентные доходы	4 063 435	18	355	-	4 063 808
Процентные расходы по привлеченным средствам	297 232	-	278	-	297 510
Чистые доходы от операций с ин.валютой	13 219	-	-	-	13 219
Прочие операционные доходы	6	-	-	-	6
Прочие операционные расходы	2 991	-	-	-	2 991

Основной объем процентных доходов, полученных по операциями со связанными лицами, приходится на сделки по размещению средств в Головном банке.

Основной объем процентных расходов, полученных по операциями со связанными лицами, приходится на сделки по привлечению средств от Головного банка.

11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ

В Банке создана система оплаты труда, основанная на принципе оценки эффективности деятельности работников. В Банке соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплату труда.

Основному управленческому персоналу могут осуществляться выплаты краткосрочного вознаграждения, включающие в себя:

- заработную плату за отчетный период;
- премии по итогам работы за отчетный период в зависимости от достигнутых результатов деятельности, единовременные премии.

Основным документом, регламентирующим систему оплаты труда в Банке, является Положение об оплате труда работников (далее – Положение).

К основным целям Положения относятся:

–создание эффективной системы оплаты труда, ориентированной на культуру достижения результата, на привлечение, удержание и мотивацию работников, чьи квалификация и результативность обеспечивают успешное выполнение Банком своей миссии и достижение бизнес-целей;

–обеспечение прозрачной связи между результатами деятельности работников и размером их вознаграждения;

–обеспечение справедливого вознаграждения за труд в зависимости от квалификации работника, сложности, количества, качества и условий выполняемой работы и от его индивидуальной результативности.

Задачи создания эффективной системы оплаты труда заключаются в:

– обеспечении заинтересованности каждого работника Банка в выполнении плановых показателей своей трудовой деятельности и, по возможности, в достижении более высоких результатов по сравнению с планируемыми;

– выстраивании и поддержании баланса между различными элементами вознаграждения, соответствующего требованиям бизнеса;

– поддержании конкурентоспособности уровней и структуры вознаграждения работников.

Ежемесячная, ежеквартальная и ежегодная премии - негарантированные выплаты стимулирующего характера, основанные на ключевых показателях эффективности (КПЭ) и корректирующих коэффициентах, отражающие результаты работы Банка, отдельного структурного подразделения и/или отдельного работника в отчетном периоде.

Разовые премии устанавливаются приказом по Банку за выполнение особых заданий Руководства Банка, коллегиальных органов управления Банка, а также перевыполнение планов работ или качественную и эффективную организацию работ подразделений Банка.

Контроль системы оплаты труда

Согласно Устава Банка к Компетенции Совета Директоров относится: утверждение политики в области оплаты труда и кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю направления «Риск-менеджмент», руководителю Службы внутреннего аудита, руководителю Службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка), и контроль их реализации.

В Банке определен перечень должностей, принимающих решения об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации (далее – работники, принимающие риски).

По состоянию на 1 января 2018 г. списочная численность персонала составила 910 человек (на 01 января 2017 года – 1 403 человек), списочная численность основного управленческого персонала составила 14 человек (на 1 января 2017 г. – 13 человек).

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией:

Вид вознаграждения	Размер вознаграждения, тыс. руб. за 2017 год	Доля в общем объеме вознаграждений	Размер вознаграждения, тыс. руб. за 2016 год	Доля в общем объеме вознаграждений
Всего выплачено сотрудникам Банка:	577 214	100%	1 031 418	100%
В т.ч. :				
Выплачено Правлению Банка	24 378	4,22	23 914	2,32%

Информация о выплатах (вознаграждениях) за 2017 год основному управленческому персоналу, а также иным работникам, принимающим риски, приведена ниже в таблице «Выплаты управленческому персоналу».

№ п/п	Виды вознаграждений	Члены исполнительных органов		Прочие сотрудники, принимающие риски	Прочие сотрудники, контролирующие риски	Совет директоров	Всего
		Принимающие риски	Контролирующие риски				
1.	Краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты, всего, в том числе:	24 378	-	-	11 398	14 058	49 834
1.1	оклад за отработанное время	18 360	-	-	7 760	11 067	37 187
1.2	надбавки к окладам	805	-	-	-	-	805
1.4	оплата ежегодных отпусков	558	-	-	653	-	1 211
1.9	компенсация за неиспользованный отпуск при увольнении	-	-	-	388	-	388
1.10	иные вознаграждения	1 089	-	-	705	1 015	2 809
1.11	начисленные на оплату труда обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды за отчетный период	3 566	-	-	1 892	1 976	7 434

12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ

В таблице ниже приведена информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 1 января 2018 года.

№ п/п	Наименование показателя	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	34 354	10 551
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, в том числе:	1 332 317	1 613 994
2.1	банкам-нерезидентам	1 310 764	1 591 931
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	21 553	22 063
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, в том числе:	211 542	274 558
4.1	банков-нерезидентов	1	1
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	5 536	7375
4.3	физических лиц – нерезидентов	206 005	267 182

13. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ

13.1 Основные задачи, решаемые кредитной организацией при совершении сделок по уступке прав требований

Банк осуществляет сделки по уступке прав требований только в ходе работы с задолженностью, признанной проблемной в установленном внутренними нормативными документами Банка порядке. Основными задачами, решаемыми Банком при совершении сделок по уступке прав требований, являются:

- Продажа кредитных требований в случае, если сохранение актива на балансе делает операцию экономически не выгодной;
- Снижение расходов по сопровождению и взысканию безнадежной задолженности и снижению величины кредитного риска.

Сделок по уступке прав требований, заключенных с ипотечными агентами и специализированными обществами, не заключалось.

Во всех сделках по уступке прав требований в 2017 году Банк выступал как первоначальный кредитор.

Учетная политика Банка в части отражения сделок по уступке прав требований соответствует требованиям Положения Банка России № 579-П.

Сделок, заключенных в целях организации сделок по переуступке прав требований третьих лиц, и по отношению к которым Банк выступает в качестве спонсора, не заключалось.

Контрагенты, с которыми в течение 2017 года заключены сделки по уступке прав требований, не являлись аффилированными с кредитной организацией лицами.

13.2 Виды рисков, которым подвергается кредитная организация в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований

В связи с осуществлением сделок по уступке прав требований кредитная организация подвергается следующим видам рисков:

- Кредитный риск в отношении контрагента по договору уступки прав требования;
- Риск обесценения;
- Валютный риск;
- Операционный риск;
- Правовой риск;
- Риск признания сделки недействительной;
- Риск ликвидности;
- Риск потери деловой репутации;
- Риск концентрации.

13.3 Краткое описание учетной политики кредитной организации в отношении сделок по уступке прав требований

В соответствии с нормативным документом Банка России учет сделок по уступке прав требований осуществляется Банком как продажа.

Прибыли и убытки по сделкам по уступке прав требований признаются на дату перехода прав требований.

Банк осуществляет бухгалтерский учёт обязательств и требований в соответствии с их правовой классификацией и соответствующим ей порядком отражения обязательств в бухгалтерском учёте, установленным нормативными документами Банка России. При этом задолженность цессионария, возникающая в случаях уступки Банком прав требований с отсрочкой платежа, учитывается как "требования по прочим операциям". Денежные требования Банка к контрагенту, подлежащие оплате на условиях аванса, отсрочки, рассрочки, задатка, являются дебиторской задолженностью перед Банком, возникшей из вышеуказанных договорных условий оплаты.

13.4 Сведения о балансовой стоимости уступленных в отчетном периоде требований

В 2017 году в рамках работы с просроченной ссудной задолженностью Банк проводил операции уступки прав требования ссудной задолженности с просрочкой более 360 дней.

Основные показатели по проведенным операциям приведены в таблице (в тыс. рублей) :

	Физические лица	Юридические лица
Общая стоимость уступленных требований, в т.ч.:	101 760	154 729
Просроченный долг	58 145	43 341
Просроченные проценты	43 084	110 559
Комиссии	526	31
Пеня, госпошлина	5	798
Стоимость договоров уступки	26 133	1 089
Убыток, отраженный по разделу «Операционные расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами»	(75 627)	(153 640)
Сумма восстановления резервов по проданным активам	64 013	49 626
Сумма, восстановленная на доходы при проведении уступки (внебалансовые проценты и штрафы)	37 747	105 103
Экономический эффект	26 133	1 089

В 2018 году по портфелю кредитов физических лиц Банк также планирует проведение операций уступки, как по пулу договоров, так и по единичным договорам.

ВРИО Председателя Правления
АО «БИНБАНК Диджитал»



Солнцева Е.В.

Главный бухгалтер



Гаврюшина Е.А.

09 июня 2018 г.





ООО «Эрнст энд Янг»

Прошито и пронумеровано 89 листа(ов)

