

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К
БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АО КБ «РУСНАРБАНК» ЗА 2017 год
Содержание**

1. Общие сведения	2
2. Краткая характеристика деятельности Банка	2
2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка	2
2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка	4
2.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли	4
3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики	5
3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	5
3.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	14
3.3. Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	14
3.4. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей отчетности	14
3.5. Сведения об основных корректирующих событиях после отчетной даты	15
3.6. Некорректирующее событие после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку его последствий в денежном выражении	15
3.7. Изменения в Учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год	15
3.8. Существенные ошибки в годовой отчетности в предшествующих периодах	15
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	15
4.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов	15
4.2. Информация об объеме и структуре ссуд	15
4.3. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	18
4.4. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	19
4.5. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания	19
4.6. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях, с указанием объема вложений по каждому виду вложений и доли собственности	19
4.7. Информация о составе, структуре и переоценке основных средств	19
4.8. Информация о стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств	20
4.9. Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств	20
4.10. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств	20
4.11. Информация о прочих активах	20
4.12. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций	21
4.13. Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями	21
4.14. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе видов бумаг (облигации, еврооблигации, векселя, депозитные сертификаты) и отдельных ценных бумаг	22
4.15. Информация об объеме и структуре прочих обязательств	22
4.16. Информация о величине и изменении величины уставного капитала	23
5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах	23
6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	25
7. Сопроводительная информация о показателе финансового рычага	28
8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	28
9. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом	28
10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами	49
11. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами	50
12. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу	50
13. Некорректирующие события после отчетной даты	54

1. Общие сведения

Полное фирменное наименование	: Акционерное общество Коммерческий банк «Русский Народный Банк».
Сокращенное фирменное наименование	: АО КБ «РУСНАРБАНК».
Местонахождение	: 119017, город Москва, улица Большая Ордынка, д. 40, стр. 4, 6 эт., пом. I, ком. 40
Реквизиты	:
▪ ИНН	: 7744002211
▪ КПП	:
○ МИ ФНС России по крупнейшим налогоплательщикам № 9 г. Москва	: 997950001
○ ИФНС России № 6 по г. Москва	: 770601001
▪ ОГРН	: 1027739028855
▪ ОКПО	: 58528042
▪ БИК	: 044525466
▪ <i>Корреспондентский счет в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу г. Москва</i>	: 30101810145250000466
▪ SWIFT	: RUNBRUMM
▪ Телекс	: 611616 RUSNB RU
Информация об изменении реквизитов по сравнению с предыдущим отчетным периодом	: Изменилось Местонахождение До изменения: 107140, Москва, ул. В. Красносельская, д. 11 а, стр. I. Изменился КПП . КПП до изменения: 770801001
Отчетный период	: 01 января – 31 декабря 2017 г.
Единицы измерения годовой отчетности	: Тys. руб.
Информация о банковской группе (банковском холдинге), участником которой (которого) является кредитная организация	: Банковская группа отсутствует.
Источник публикации бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	: https://rusnarbank.ru/

По состоянию на 1 января 2018 года Рейтинговым агентством Эксперт РА Банку присвоен долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале на уровне ruBBB- прогноз «Стабильный», Агентством Agentur Expert RA GmbH (Германия) присвоен кредитный рейтинг на уровне В+ по международной шкале со стабильным прогнозом.

СОКРАЩЕНИЯ:

Банк	→ АО КБ «РУСНАРБАНК».
ВЭД	→ Вид экономической деятельности.
ДО	→ Долговое обязательство.
ИП	→ Индивидуальный предприниматель.
КО	→ Кредитная организация.
ОВП	→ Открытые валютные позиции.
ОРЦБ	→ Организованный рынок ценных бумаг.
РФ	→ Российская Федерация.
ФЛ	→ Физическое лицо.
ЦБ РФ	→ Центральный банк Российской Федерации.
ЮЛ	→ Юридическое лицо.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, в том числе:

- денежные переводы в рублях и валюте;
- покупка и продажа иностранной валюты;

- прием и выдача наличных денег (рубли, валюта);
- выполнение функций валютного контроля;
- аккредитивные формы расчетов;
- расчеты по инкассо;
- расчеты и использованием пластиковых карт, эмитированных Банком;
- денежные переводы в платежной системе «Western Union»;
- денежные переводы в платежной системе «CONTACT»;
- денежные переводы в платежной системе «ЛИДЕР»;
- денежные переводы в платежной системе «Золотая Корона»;
- денежные переводы в международной платежной системе «ЮНИСТРИМ»;
- Дистанционное банковское обслуживание - для осуществления платежей и контроля движения денежных средств по счетам Банк предлагает клиентам использование систем «Банк - Клиент» и «Интернет-Банк».

Привлечение денежных средств во вклады (депозиты) и эмитируемые ценные бумаги.

Банк привлекает денежные средства:

- юридических лиц – резидентов РФ - в срочные вклады в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;
- физических лиц – резидентов РФ – в срочные вклады и вклады «до востребования» в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, в том числе, мультивалютные;
- посредством выпуска ценных бумаг (векселей) как для физических, так и для юридических лиц.

Кредитование юридических и физических лиц.

Банк предоставляет кредитные продукты в валюте РФ или иностранной валюте. Кредитные продукты предоставляются на пополнение оборотных средств; приобретение основных средств; приобретение автотранспорта; приобретение недвижимости; потребительские нужды; на другие цели, для проведения незапрещенных законодательством РФ сделок; на сроки до 1 года, от 1 года до 3-х лет, свыше 3-х лет.

Заемщиками Банка могут быть юридические лица и индивидуальные предприниматели, физические лица.

Кредитные продукты Банка:

- Целевые и потребительские кредиты.
- Кредиты, предоставляемые при недостатке средств на счетах («овердрафт»).
- Факторинг.
- Кредитные линии.
- Банковские гарантии.
- Учтенные векселя.
- Покрытые и непокрытые аккредитивы.

Операции на финансовых рынках.

Банк осуществляет операции на рынках ценных бумаг, валютном рынке, срочном рынке, размещает средства на корреспондентских счетах.

Рынок ценных бумаг.

Банк осуществляет операции на рынке ценных бумаг от своего имени и за свой счет, а также по поручению клиентов, оказывает клиентам брокерские и депозитарные услуги.

От своего имени и за свой счет Банк осуществляет операции:

- с облигациями предприятий и банков на ОРЦБ;
- с федеральными и субфедеральными облигациями на ОРЦБ;
- обратного РЕПО¹ с ценными бумагами;
- с векселями и еврооблигациями предприятий и банков на внебиржевом рынке;
- с еврооблигациями Российской Федерации и иностранных эмитентов на внебиржевом рынке.

Валютный рынок.

Банк осуществляет на Московской бирже, а также на межбанковском валютном рынке операции покупки и продажи валюты, сделки СВОП.

Срочный рынок.

Банк осуществляет на Московской бирже, а также на межбанковском рынке операции покупки и продажи различных деривативов.

Корреспондентские отношения.

Открытие и ведение корреспондентских счетов осуществляется в рамках заключенных между корреспондентами и Банком соответствующих договоров об открытии и ведении корреспондентских счетов.

¹ Сделка обратного РЕПО - сделка покупки ценных бумаг с обязательством обратной продажи.

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

Основными факторами, повлиявшими на финансовый результат 2017 года, явились: а) изменение стратегии развития Банка; б) изменения в структуре органов управления; в) ограниченные возможности наращивания кредитного портфеля в силу медленного выхода экономики России из экономического кризиса, что ограничивало потенциал кредитования; г) замедление инфляции в России, в результате чего снижались доходности по финансовым инструментам в рублях, что в свою очередь, стимулировало Банк большую часть активов размещать в долговые ценные бумаги.

Влияние вышеуказанных факторов нашло отражение в изменении структуры активов Банка, а также росте объемных показателей. Так, объем чистой ссудной задолженности за год вырос на 5 596 333 тыс. руб. (прирост на 119,3%), в том числе за счет сделок РЕПО с юридическими лицами, где в качестве базового актива выступали облигации первоклассных российских эмитентов, в объеме 7 902 692 млн. руб. Портфель облигаций Банка вырос на 4 776 957 млн. рублей (прирост на 655,9%). Также следует отметить значительный рост портфеля выпущенных гарантий, который вырос на 1 726 578 тыс. руб. (прирост 1 020,9%), что стало результатом запуска программы предоставления гарантий в рамках участия клиентов в проектах по реализации государственных и муниципальных контрактов. В 2017 году активы Банка выросли на 162,7% и составили 16 554 018 тыс. руб.

В результате реализованных решений чистые доходы выросли по отношению к 2016г. на 16,9% и составили 613 068 тыс. руб., прибыль банка с учетом прочего совокупного дохода выросла на 19,3% и составила 269 367 тыс. руб.

Собственные средства (капитал) на 01.01.2018 г. составили 2 510 416 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 2 271 289 тыс. руб.).

Структура активов Банка позволяет судить об основных направлениях деятельности

Наименование статьи	Остаток (тыс. руб.)	
	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Долговые обязательства	5 505 238	728 281
Депозиты в Банке России	0	300 000
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	865 657	4 001 345
Средства, предоставленные некредитным организациям по сделкам РЕПО	5 760 020	89 974
Прочие средства, предоставленные некредитным организациям	216	3
Кредиты ЮЛ	3 574 937	342 528
Кредиты ФЛ	130 105	44 446
Факторинг	22 860	0

По состоянию на 01.01.2018 г. для Банка приоритетными направлениями деятельности являются комплексное обслуживание крупных корпоративных клиентов и субъектов малого и среднего предпринимательства.

Процентные доходы Банка за 2017 год составили 700 042 тыс.руб., за аналогичный период прошлого года составили 661 160 тыс.руб.

Наименование статьи	(тыс. руб.)	
	2017 год	2016 год
От размещения средств в кредитных организациях	181 421	238 175
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями	249 601	96 525
От вложений в ценные бумаги	269 020	326 460

Процентные расходы Банка за 2017 год составили 332 174 тыс.руб., за аналогичный период прошлого года составили 282 354 тыс.руб.

Наименование статьи	(тыс. руб.)	
	2017 год	2016 год
По привлеченным средствам кредитных организаций	65 567	618
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	266 424	281 736
По выпущенным долговым обязательствам	183	0

2.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

Решение о распределении прибыли по итогам года принимает единственный акционер. В предшествующие годы выплат дивидендов по акциям (распределение чистой прибыли) не осуществлялось. На момент подготовки Пояснительной информации решение о распределении чистой прибыли по итогам 2017 года не принималось. Дата

утверждения годовой отчетности за 2017 год единственным акционером Банка на момент подготовки данной годовой отчетности не определена.

3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации

3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий:

Раздел учета Основные средства	Описание процедур учета
	<p>Основным средством признается объект, имеющий материально-вещную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> • объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем; • первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. <p>К однородным группам основных средств относятся: земельные участки, здания, автотранспортные средства, мебель, оборудование, вычислительная техника и т.п. Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.</p> <p>Стоимостный критерий существенности для определения минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, не менее 100 тысяч рублей.</p> <p>Бухгалтерский учет основных средств ведется на основании Положения №448-П и должен обеспечить формирование достоверной информации о каждом объекте основных средств. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат кредитной организации на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, кроме НДС, учитываемого в составе расходов.</p> <p>При приобретении основного средства на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов.</p> <p>Если период отсрочки платежа приходится на один отчетный период, Банк признает такой процентный расход не позднее последнего рабочего дня периода отсрочки платежа.</p> <p>Если период отсрочки платежа приходится на несколько отчетных периодов, такой процентный расход признается в каждом отчетном периоде в размере, приходящемся на этот отчетный период.</p> <p>Дисконтирование не применяется в случаях, если период отсрочки платежа составляет менее одного года.</p> <p>Первоначальной стоимостью основных средств, полученных Банком по договорам дарения (безвозмездно) признается их справедливая стоимость на дату признания.</p> <p>Первоначальной стоимостью основного средства, полученного Банком по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если Банк имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе стоимости переданного (переданных) Банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета кредитной организации по учету этих активов. Стоимостью основного средства, выкупаемого по договору мены, является его балансовая стоимость.</p> <p>Первоначальной стоимостью объектов основных средств, внесенных в уставный капитал Банка, признается стоимость данных объектов, определенная в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.</p> <p>Для последующей оценки основных средств Банк применяет ко всем группам однородных основных средств модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.</p> <p>Выбранная модель учета применяется ко всем основным средствам, входящим в данную группу.</p> <p>Аналитический учет ведется в отдельном модуле и обеспечивает получение информации по каждому объекту основных средств.</p> <p>Для всех основных средств применяется линейный способ начисления амортизации.</p> <p>Срок полезного использования объекта основных средств Банк определяет при признании объекта основных средств исходя из:</p> <ul style="list-style-type: none"> • ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью; • ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта; • нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта; • морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства. <p>Срок полезного использования ежегодно пересматривается и может меняться, исходя из состояния объекта.</p> <p>Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.</p> <p>Признаки возможного обесценения основных средств, подлежащих проверке на обесценение:</p> <ul style="list-style-type: none"> • рыночная стоимость основного средства снизилась в течение отчетного периода больше, чем ожидалось Банком при его использовании в соответствии с целевым назначением; • изменения, имеющие неблагоприятные последствия для Банка, произошли в течение отчетного периода или, по оценкам Банка, произойдут в ближайшем будущем в применимых технологиях, рыночных, экономических или правовых условиях, в которых Банк осуществляет деятельность; • рыночные процентные ставки или иные рыночные нормы прибыли на инвестиции повысились в течение отчетного периода, и данный рост будет иметь неблагоприятные последствия для ставки дисконтирования, используемой Банком при расчете ценности использования и возмещаемой стоимости актива, подлежащего проверке на обесценение; • существуют признаки морального устаревания или физического порчи актива; • изменения, имеющие неблагоприятные последствия для Банка, произошли в течение отчетного периода или, по оценкам Банка, произойдут в ближайшем будущем в отношении интенсивности и способа использования основного средства. Данные изменения включают простой основного средства, планы по прекращению или реструктуризации деятельности кредитной организации, при которой используется основное средство, планы по выбытию основного средства до окончания срока его полезного использования; • экономическая эффективность основного средства, исходя из данных внутренней отчетности Банка ниже, чем ожидалось по оценкам Банка.

- потоки денежных средств, необходимые для приобретения основного средства или для его эксплуатации и обслуживания, превышающих потоки денежных средств, изначально предусмотренные Банком при планировании;
- фактические чистые потоки денежных средств (поступления денежных средств за вычетом выбытий денежных средств) или операционная прибыль от использования основного средства ниже уровня, предусмотренного Банком при планировании;
- Банком прогнозируется выбытие денежных средств, превышающее их поступление, либо убыток от использования операционного убытка от использования основного средства;

При наличии хотя бы одного из признаков обесценения проводится проверка на обесценение.

Если остаточная стоимость больше возмещаемой стоимости возникает убыток от обесценения. Убытки от обесценения по объектам основных средств, учитываемым по первоначальной стоимости за вычетом накопленных амортизации и накопленных убытков от обесценения, отражаются бухгалтерской записью по дебету счета N 70606 «Расходы» (в ОФР по символу 48204 «Расходы от обесценения основных средств») в корреспонденции со счетом N 60401 «Основные средства (кроме земли)» или N 60404 «Земля».

С момента принятия решения о прекращении использования и продаже основного средства Банк прекращает его признание в этом качестве. Бухгалтерский учет таких основных средств осуществляется в порядке, установленном для учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Банк прекращает признание объекта основного средства, который не способен приносить ей экономические выгоды (доход) в будущем.

Выбытие объекта основных средств (кроме продажи) происходит в результате:

- прекращения использования вследствие морального или физического износа;
- ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации;
- передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд;
- передачи по договору мены, дарения;
- внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности;
- выявления недостатка или порчи активов при их инвентаризации;
- частичной ликвидации при выполнении работ по реконструкции;
- иных случаев.

Оценка объектов основных средств, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату признания объекта.

Финанс может осуществлять аналитический учет и документооборот по операциям учета основных средств на основании внутреннего порядка, согласованного с Банком.

Порядок налогообложения операций, связанных с приобретением, эксплуатацией, выбытием основных средств, определяется НК РФ.

Предоставление основных средств в аренду осуществляется на основании договора аренды, при этом имущество, предоставленное в аренду, учитывается на балансе Банка на счетах по учету основных средств, и одновременно учитывается на внебалансовых счетах по учету основных средств, переданных в аренду.

Банк применяет модель учета НВНОД - по справедливой стоимости.

В Учетной политике Банка закрепляется метод оценки справедливой стоимости путем определения стоимости профессиональным независимым оценщиком один раз в год на конец года.

В исключительном случае, когда невозможно надежно определить справедливую стоимость объекта, впервые классифицируемого в качестве НВНОД, после изменения способа его использования, Банк оценивает этот объект по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В последующем такой объект учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения до момента его выбытия или перевода из состава НВНОД.

При этом бухгалтерский учет всех остальных объектов НВНОД осуществляется по справедливой стоимости

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

К нематериальным активам относятся компьютерное программное обеспечение, изобретения, патентные модели, секреты производства (ноу-хау), знаки обслуживания, лицензии.

Раздел учета	Описание процедур учета
	<p>авторские права и другие.</p> <p>Аналитический учет нематериальных активов, их амортизации ведется по инвентарным объектам.</p> <p>Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.</p> <p>Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.</p> <p>Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или влиятельности кредитора за задолженность, уплаченную или начисленную Банком, кроме НДС, учитываемого в составе расходов.</p> <p>Затраты, произведенные Банком на стадии исследования при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов в момент их возникновения.</p> <p>Затраты Банка на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Банк намерен завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности; • нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; • Банк располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; • Банк способен надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки. <p>При приобретении нематериального актива на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного нематериального актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов.</p> <p>Если период отсрочки платежа приходится на один отчетный период, Банк признает такой процентный расход не позднее последнего рабочего дня периода отсрочки платежа.</p> <p>Если период отсрочки платежа приходится на несколько отчетных периодов, такой процентный расход признается в каждом отчетном периоде в размере, приходящемся на этот отчетный период.</p> <p>Дисконтирование не применяется в случаях, если период отсрочки платежа составляет менее одного года.</p> <p>Первоначальной стоимостью нематериальных активов, полученных Банком по договорам дарения (бесвозмездно) признается их справедливая стоимость на дату признания.</p> <p>Первоначальной стоимостью нематериального актива, полученного Банком по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если Банк имеет возможность надежно ее определить. В случае, если справедливую стоимость полученного нематериального актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного актива определяется на основе стоимости переданного (переданных) Банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета Банка по учету этих активов.</p> <p>Для последующей оценки нематериальных активов Банк применяет ко всем группам однородных материальных активов модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.</p> <p>Выбранная модель учета применяется ко всем нематериальным активам, входящим в данную группу.</p> <p>Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.</p> <p>По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.</p> <p>Срок полезного использования нематериальных активов определяется Банком на дату признания нематериального актива исходя из:</p> <ul style="list-style-type: none"> • срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средства индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; • ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды. <p>Начисление амортизации по нематериальным активам производится с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат: на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или на дату прекращения его признания, в связи с этим начисление амортизации за месяц происходит кратно календарным дням.</p> <p>Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности кредитной организации.</p> <p>Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.</p> <p>В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования Банк ежегодно рассматривает наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов Банк определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации. Указанные срок полезного использования нематериального актива и способ его амортизации начинают применяться с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об установлении срока полезного использования нематериального актива и способа начисления амортизации.</p> <p>Для всех нематериальных активов применяется линейный способ начисления амортизации.</p> <p>Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива должны пересматриваться в конце каждого отчетного года.</p> <p>В случае значительного изменения в предполагаемой структуре и (или) сроках потребления будущих экономических выгод от нематериального актива способ начисления амортизации и (или) срок полезного использования должны быть изменены с целью отражения такого изменения.</p> <p>Применение другого способа начисления амортизации нематериального актива, установление нового срока его полезного использования осуществляются, начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования.</p> <p>При изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования, ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.</p>

Раздел учета	Описание процедур учета
Материальные запасы	<p>В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизации не приостанавливается. Нематериальные активы, подлежат проверке на конец каждого отчетного года. Проверка на обесценение проводится аналогично проверке на обесценение по основным средствам. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.</p> <p>Убытки от обесценения по нематериальным активам, учитываемым по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, отражаются бухгалтерской записью по дебету счета N 70606 «Расходы» (в ОФР по символу 48205 «Расходы от обесценения нематериальных активов») в корреспонденции со счетом N 60901 «Нематериальные активы».</p> <p>В качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежности, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности кредитной организации либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности.</p> <p>Запасы признаются в момент перехода к Банку экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. В большинстве случаев переход указанных рисков и выгод происходит одновременно с получением Банком права собственности на запасы или с их фактическим получением.</p> <p>Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования. (по себестоимости).</p> <p>Стоимость запасов списывается на расходы Банка при их передаче материально-ответственным лицом в эксплуатацию или на основании отчета материально-ответственного лица об их использовании.</p> <p>Списание отдельных видов и категорий запасов на расходы производится по стоимости каждой единицы. Списание ГСМ на расходы производится по средневзвешенной стоимости. Порядок списания ГСМ устанавливается внутренним «Порядком эксплуатации транспортных средств», утвержденным Правлением Банка. Внесистемному учету подлежат материальные ценности, стоимостью от 5 000 до 100 000 рублей без НДС.</p> <p>Филиал может осуществлять аналитический учет и документооборот по операциям учета материальных запасов на основании внутреннего порядка, согласованного с Банком.</p>
Вложения в уставный капитал других организаций	<p>Участие в Уставном Капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости после получения Банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции.</p> <p>Вложения в Уставный Капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале. Аналитический учет по счетам по учету уставного капитала ведется в разрезе акционеров.</p>
Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов	<p>Под вложениями в ценные бумаги понимается стоимость ценных бумаг, отражаемая в бухгалтерском учете.</p> <p>Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учета на счетах баланса в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.</p> <p>Приобретенная ценная бумага в торговый портфель с намерением в краткосрочной перспективе их реализовать и классифицируя их при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток», Банк определяет, что периодом времени, соответствующим понятию краткосрочной перспективы, является период в 12 месяцев с даты их признания.</p> <p>Учет приобретенных (учтенных) Банком векселей и начисленных по ним процентов ведется по покупной стоимости по срокам их погашения.</p> <p>Аналитический учет учтенных Банком векселей ведется по векселедателям простых векселей и акцептантам переводных векселей.</p> <p>По процентным векселям уплаченный процентный доход отражается на счете процентного дохода с момента покупки. Учет всех векселей одного эмитента ведется на одном балансовом счете второго порядка (в зависимости от срока), при этом ежемесячно расчитываются ведомости в разрезе каждого векселя. По векселям, «не оплаченным в срок», учет стоимости векселя, дисконта (процентов) ведется на одном балансовом счете второго порядка.</p> <p>Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями по законодательству не являются и учитываются в рублях.</p> <p>Ценные бумаги учитываются на счетах ДЕПО в количественном выражении.</p> <p>Операции по договорам (сделкам) покупки (продаж) ценных бумаг подлежат отражению на БС 47407,47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам». Результат ктиринга на бирже отражается на БС 47403,47404.</p> <p>Операции по приобретению и выбытию ценных бумаг, совершаемые через посредников, при получении первичных документов, подтверждающих переход прав, отражаются в корреспонденции с БС 30602.</p> <p>Банк отражает операции с ценными бумагами в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг².</p> <p>Операции, связанные с выбытием (реализацией) и погашением ценных бумаг и определением финансового результата, отражаются на БС 6120 «Выбытие (реализация) ценных бумаг».</p> <p>По кредиту БС 6120 отражается сумма, поступившая от погашения в корреспонденции с БС 30602 или БС 47407.</p> <p>Финансовый результат при выбытии ценной бумаги определяется как разница между стоимостью ценной бумаги (по ценным бумагам «имеющимся в наличии для продаж» с учетом переоценки) и ценой погашения либо ценой выбытия (реализации), определенной договором.</p> <p>Датой выбытия является дата перехода прав на ценную бумагу³. При погашении ценной бумаги датой выбытия является день исполнения эмитентом своих обязательств по погашению</p>

² Пункт 1.2, 1.6 Приложения 8 к Правилам бухгалтерского учета.

³ Глава 6 Приложения 8 к Правилам бухгалтерского учета.

Раздел учета	Описание процедур учета
	<p>ценной бумаги.</p> <p>Аналитический учет на БС 61210 ведется в рубрах, в разрезе видов ценных бумаг.</p> <p>Для учета резервов на возможные потери по судам по каждому векселю отдельно откладываются отдельные лицевые счета для учета РВП по основной задолженности и для учета РВП по задолженности по процентам и дисконтам, отнесенным на доходы. Внесительский учет обеспечивает получение информации по каждому векселю.</p> <p>Для учета резерва по ценным бумагам откладываются отдельные лицевые счета для учета РВП по основной задолженности и для учета РВП по задолженности по процентным (дисконтным) доходам, отнесенным на доходы.</p>
Производные финансовые инструменты	<p>В российском правовом поле действуют следующие виды ПФФИ⁴:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Поставочные и расчетные опционные договоры (контракты). 2. Поставочные и расчетные форвардные договоры (контракты). 3. Биржевые поставочные форвардные договоры (контракты). 4. Внебиржевые поставочные и расчетные форвардные договоры (контракты). 5. Поставочные и расчетные СВОП договоры (контракты). <p>В текстах форвардных и СВОП договоров (контрактов) обязательно должно быть определено, что они являются ПФФИ.</p> <p>Для поставочных форвардных и СВОП договоров (контрактов) - дата оплаты и поставки базисного актива - не ранее 3-го дня после даты заключения договора.</p> <p>Сделка в нероссийском правовом поле признается ПФФИ, если выполняются условия:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Сделка проводится в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота. ▪ К данной сделке должна быть предусмотрена судебная защита по законодательству иностранного государства или международному договору между сторонами. <p>Характеристики рынка, признаваемого активным:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ сделка на рынке совершается не реже одного раза в месяц; ▪ объем торгов по данному финансовому инструменту не ниже 15 млн. рублей в месяц. <p>Определение справедливой стоимости производных финансовых инструментов.</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Если Банком заключены сделки по ПФФИ на активном рынке, справедливая стоимость определяется на основании: ▪ Котировок биржи (средневзвешенная цена торгов). ▪ Котировок бирж по аналогичным инструментам с учетом рыночных условий. В качестве справедливой стоимости форвардного контракта принимается стоимость сопоставимого фьючерсного контракта на тот же базовый актив, торгуемый на активном рынке. При этом даты исполнения форвардного и экспирации фьючерсного контрактов должны совпадать. ▪ Модели оценки. Так, в качестве справедливой стоимости форвардного контракта принимается стоимость сопоставимого фьючерсного контракта на тот же базовый актив, торгуемый на активном рынке. При этом даты исполнения форвардного и экспирации фьючерсного контрактов должны совпадать. <p>Периодичность проведения оценки справедливой стоимости производных финансовых инструментов.</p> <p>Оценка справедливой стоимости ПФФИ и отражение в бухгалтерском учете ее изменений осуществляется в последний рабочий день месяца, на дату прекращения признания производного финансового инструмента, а также на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по производному финансовому инструменту, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.</p> <p>Отражение сделок, являющихся ПФФИ на счетах бухгалтерского учета.</p> <p>Бухгалтерский учет ПФФИ ведется в соответствии с требованиями Положения № 372-П.</p> <p>Бухгалтерские записи по отражению в учете ПФФИ с даты первоначального признания производного финансового инструмента до даты прекращения признания ПФФИ осуществляются на основании распоряжений и первичных учетных документов, подписанных Начальниками соответствующих отделов Казначейства.</p> <p>Аналитический учет ведется по видам ПФФИ в разрезе серий (номеров).</p> <p>С даты заключения договора, являющегося ПФФИ и предусматривающего поставку базового актива, бухгалтерский учет требований и обязательств в отношении базисного (базового) актива и денежных средств осуществляется на соответствующих счетах Главы Г.</p> <p>Если базисным активом является ценная бумага в сумму требований (обязательств) входит сумма НКД на дату исполнения контракта, т.к. поставка возможна только при исполнении контракта и на эту дату НКД имеет фиксированную величину.</p>
Дебиторская задолженность	<p>Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рубрах в сумме фактической задолженности, возникающей в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке). Учет дебиторской задолженности ведется в соответствии с Правилами.</p> <p>Счета учета авансов не переоцениваются.</p>

⁴ Пункт 3.1. Приложения 8 к Правилам бухгалтерского учета.

⁵ Приказ ФСОФР № 10-13/п-н.

Раздел учета	Описание процедур учета
Финансовые требования.	Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте РФ или иностранной валюте), так и в форме требования по поставке ценных бумаг. Требования в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке). Требования по финансовым активам, имеющим рыночные или официально устанавливаемые цены (курсы, ставки, индексы или другие переменные), учитываются на счетах по этим ценам (курсам, переменным) и подлежат переоценке.
Собственные ценные бумаги.	<p>Все выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.</p> <p>Аналитический учет ведется в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета.</p> <p>Выпущенные Банком векселя учитываются по срокам погашения. Векселя сроком «на определенный день» и «во столько-то времени от составления» (срочные векселя) учитываются на счетах по срокам, фактически оставшимся до погашения векселей на момент их приобретения.</p> <p>Векселя «по предъявлению» учитываются на счетах до востребования, векселя «во столько-то времени от предъявления» учитываются на счетах до востребования, а после предъявления – в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей.</p> <p>Векселя «по предъявлению», но не ранее определенного срока», учитываются до наступления указанного в векселе срока в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, а после наступления указанного срока переносятся на счета до востребования в конце рабочего дня, предшествующего дате, определенной в векселе как срок, ранее которого вексель не может быть предъявлен к платежу.</p> <p>При определении сроков в расчет принимается точное количество календарных дней.</p> <p>Выпущенные Банком долговые ценные бумаги с истекшим сроком обращения переносятся на счета бухгалтерского учета по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению.</p> <p>В случае досрочного погашения выпущенных векселей в день предъявления перенос остатков на счета 52406 не осуществляется. В случае, когда предъявленные к досрочному погашению векселя не оплачены в день предъявления, то погашение осуществляется со счетов 52406.</p> <p>В последний рабочий день месяца производится начисление дисконтного расхода, приходящегося на истекший месяц. Выпуск собственных векселей производится на бланке, утвержденного образца.</p>
Кредиторская задолженность.	Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающей в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).
Финансовые обязательства.	Финансовые обязательства банка могут возникать как в денежной форме (в валюте РФ и в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг. Обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке). Обязательства по финансовым активам, имеющим рыночные или официально устанавливаемые цены (курсы, ставки, индексы или другие переменные), учитываются на счетах по этим ценам (курсам, переменным) и подлежат переоценке.
Расчет с бюджетом по НДС	<p>Раздельный учет расходов от облагаемых и необлагаемых НДС операций не ведется. При расчете НДС Банк руководствуется п. 5 ст. 170 НК РФ, при этом сумма налога на добавленную стоимость относится на расходы по всему имуществу, включая основные средства и нематериальные активы.</p> <p>НДС по услугам и объектам производственного назначения отражается на БС 60310 в момент списания на расходы. Суммы НДС с БС 60310 «НДС уплаченный» списываются на расходы ежемесячно. Суммы НДС с БС 60310 «НДС уплаченный без счетов-фактур» на БС 60310 «НДС уплаченный» в момент получения счета-фактуры.</p> <p>В тарифах Банка определен перечень услуг, облагаемых НДС. При отражении в бухгалтерском учете начисленных требований (обязательств), облагаемых НДС, сумма отражается без НДС. НДС отражается в момент уплаты.</p> <p>НДС по обязательствам, которые будут отнесены на доходы в других отчетных периодах, уплачивается в бюджет в том отчетном периоде, в котором получена сумма на счет по учету обязательств. НДС полученный за отчетный месяц отражается на БС 60309. В конце каждого месяца остаток на БС 60309 переносится на счет 60301 – НДС, подлежащий уплате в бюджет, при этом соблюдается принцип отражения налога в бухгалтерском учете не позднее срока, установленного для уплаты.</p> <p>НДС по расходам будущих периодов списывается на счет 60310 «НДС уплаченный» одновременно со списанием сумм расходов будущих периодов, приходящихся на соответствующий временной период.</p> <p>От НДС освобождаются банковские операции (за исключением инкассации), в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> • привлечение денежных средств организаций и физических лиц во вклады; • размещение привлеченных денежных средств организаций и физических лиц от имени банков и за их счет; • открытие и ведение банковских счетов организаций и физических лиц, в том числе банковских счетов, служащих для расчетов по банковским картам, а также операции, связанные с обслуживанием банковских карт; • осуществление расчетов по поручению организаций и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; • кассовое обслуживание организаций и физических лиц; • купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах (в том числе оказание посреднических услуг по операциям купли-продажи иностранной валюты); • осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации; • по исполнению банковских гарантий (выдача и аннулирование банковской гарантии, подтверждение и изменение условий указанной гарантии, платеж по такой гарантии, оформление и проверка документов по этой гарантии), а также осуществление банками и банком развития - государственной корпорацией следующих операций:

Раздел учета	Описание процедур учета
	<ul style="list-style-type: none"> • выдача поручительства за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме; • оказание услуг, связанных с установкой и эксплуатацией системы «клиент-банк», включая предоставление программного обеспечения и обучение обслуживающего указанного систему персонала; • получение от заемщиков сумм в счет компенсации страховых премий (страховых взносов), уплаченных банком по договорам страхования на случай смерти или наступления инвалидности указанных заемщиков, в которых банк является страхователем и выгодоприобретателем; • услуги, связанные с обслуживанием банковских карт.
Учет депозитных операций	<p>Процентные ставки по привлеченным средствам устанавливаются в соответствии с действующими тарифами Банка.</p> <p>Начисление процентов по привлеченным депозитам осуществляется в соответствии с действующей учетной политикой с использованием БС 47426, 47411.</p> <p>Привлечение средств в виде неснимаемых остатков на расчетных счетах Клиентов осуществляется на основании дополнительных соглашений к договорам Банковского счета, порядок начисления и выплаты процентов аналогичен порядку начисления и выплаты процентов по депозитам.</p>
Учет операций по кредитованию ЮЛ и ФЛ	<p>Банк отражает на балансе начисление процентов за пользование кредитом, при отнесении ссудной задолженности к I и II категориям качества.</p> <p>Банк отражает начисленные проценты на внебалансовом счете 91604 по ссудам III, IV и V категорий качества.</p>
Учет межбанковского кредитования	<p>Отражение процентов по предоставленным и привлеченным межбанковским кредитам осуществляется с использованием БС 47427, 47426 (при отнесении ссудной задолженности к I и II категориям качества.) и 91603, 91604 (для категории качества ссудной задолженности III, IV и V).</p>
Переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте	<p>Текущая переоценка производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России. Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте.</p> <p>Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.</p> <p>В номер лицевого счета, открываемого для учета операций в иностранной валюте, включается трехзначный код соответствующей иностранной валюты в соответствии с Общероссийским классификатором валют.</p> <p>Счета аналитического учета могут вестись только в иностранной валюте либо в иностранной валюте и в рублях. Синтетический учет ведется только в рублях.</p> <p>Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю (далее - официальный курс).</p> <p>Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты в начале операционного дня, до отражения операций по счетам.</p> <p>Результат пересчета определяется по каждому виду валюты на основании входящих остатков в соответствующей иностранной валюте на начало дня.</p>
Учет доходов	<p>Доходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и в иностранной валюте. Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день получения доходов.</p> <p>В состав доходов Банка, учитываемых на балансовом счете 706, включаются:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 70601 Доходы. • 70602 Доходы от переоценки ценных бумаг. • 70603 Положительная переоценка средств в иностранной валюте. • 70605 Доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделимых от основного договора. • 70613 Доходы от производных финансовых инструментов. • 70615 Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль.
Учет расходов	<p>Расходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и в иностранной валюте. Расходы, оплаченные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день оплаты:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 70606 Расходы. • 70607 Расходы от переоценки ценных бумаг. • 70608 Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте. • 70610 Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделимых от основного договора. • 70611 Налог на прибыль. • 70614 Расходы по производным финансовым инструментам. • 70616 Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль.
Учет финансовых результатов	<p>Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года*. В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов учета доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.</p> <p>Проводки по отражению СПОД отражаются только на баланс головного офиса.</p> <p>Проводки по отражению СПОД в филиале не производится, кроме проводок</p>

Раздел учета	Описание процедур учета
	<p>Д 706 (Доходы) К30305 Д 30306 К706 (Расходы), которые осуществляются в первый рабочий день нового года. Для отражения финансового результата филиала на балансе головного офиса на БС 707 открываются отдельные лицевые счета. В день составления годового бухгалтерского отчета остатки со счета финансовый результат прошлого года переносятся на счет по учету прибыли (убытка) прошлого года. Годовой бухгалтерский отчет за год составляется в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У.</p>

3.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

Банком не проводились корректировки, связанные с изменением расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации. Какие-либо изменения в Учетную политику за 2017 год не вносились.

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

В соответствии с Учетной политикой Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой бухгалтерской (финансовой) 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 формируются по разработанной Банком методике оценки эмитентов.

- **Резервы на возможные потери.** Банк в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 г. - № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

- **Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, и долгосрочные активы, предназначенные для продажи.** Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, или долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения № 579-П, Положения № 448-П, согласно соответствующим характеристикам, содержащимся в указанных Положениях и утвержденным в Учетной политике.

3.4. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей отчетности

В целях составления годовой отчетности Банком проведены следующие мероприятия:

- **Инвентаризация:**

- по состоянию на 01 ноября 2017 года - основных средств, нематериальных активов,
- по состоянию на 01 декабря 2017 года - материальных запасов и прочего имущества,
- по состоянию на 01 января 2018 года - расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям,
- по состоянию на 01 января 2018 года - денежных средств и ценностей, в том числе ревизия кассы.

По результатам инвентаризации не выявлено расхождений между фактическим наличием соответствующих объектов и данными бухгалтерского учета. Данные годовой отчетности отражают фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка на отчетную дату.

- Проверка данных аналитического учета расчетов с подотчетными лицами учета на счете № 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам». Проверка не выявила нарушений длительности нахождения на счете денежных средств, выданных под отчет. Фактов недостач денежных средств и других ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений и других злоупотреблений не выявлено.

- Сверка данных аналитического учета на счете по учету расчетов с дебиторами и кредиторами с первичными документами. Фактов признания доходов или расходов в качестве кредиторской или дебиторской задолженности, наличия случаев пропуска исковой давности для осуществления истребования дебиторской задолженности в установленном законодательством Российской Федерации порядке не установлено.

- Проверка данных аналитического учета и полноты отражения в бухгалтерском учете обязательств и требований, учитываемых на счетах главы «Г», а также дебиторской и кредиторской задолженности, числящихся на счетах № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и № 474 «Расчеты по отдельным операциям» подтвердила полноту отражения в балансе результатов финансовой деятельности Банка за отчетный год.

- Проверка правомерности отнесения доходов и расходов к отчетному периоду. Все начисленные и отраженные в бухгалтерском учете в соответствии с Положением № 446-П доходы и расходы, относятся к периоду до 01 января 2018 года.

- Сверка наличия счетов, открытых в учетно-операционной системе и зарегистрированных в книге регистрации открытых счетов, остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. Расхождений не обнаружено.

▪ Приняты меры для получения до 31 января 2018 года от всех клиентов - кредитных организаций письменных подтверждений остатков на отчетную дату по открытым корреспондентским счетам.

▪ По состоянию на 01 января 2018 года на основании выписок, полученных от подразделений Банка России, осуществлена сверка остатков на корреспондентских счетах (корреспондентских субсчетах), накопительных счетах, счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых), включая счета по учету неуплаченных штрафов, балансовых счетов по учету кредитов, депозитов и прочих средств, полученных от Банка России, в том числе по учету просроченной задолженности, просроченных процентов, внебалансовых счетов по учету обеспечения по кредитам Банка России, счетах по учету депозитов и прочих средств, размещенных в Банке России. Расхождения между суммами остатков по указанным счетам не выявлены.

▪ Произведена сверка взаиморасчетов между филиалом и головным офисом Банка по состоянию на 01 января 2018 года. Суммы остатков на соответствующих счетах по учету внутрибанковских требований и обязательств идентичны.

3.5. Сведения об основных корректирующих событиях после отчетной даты:

Корректирующее событие	Сумма (тыс. руб.)
Увеличение суммы отложенного налогового актива за 12 месяцев 2017 г.	318
Увеличение суммы отложенного налогового обязательства за 12 месяцев 2017 г.	4 881
Отражение суммы переплаты по налогу на прибыль за 2017 г.	2 081

События после отчетной даты проводятся и отражаются только в балансе головного офиса Банка.

3.6. *Некорректирующее событие после отчетной даты, существенно влияющее на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку его последствий в денежном выражении отсутствует.*

3.7. *Изменения в учетную политику кредитной организации на следующий отчетный год не вносились.*

3.8. *Существенные ошибки в годовой отчетности в предшествующих периодах отсутствовали.*

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

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

Наименование статей бухгалтерского баланса по форме 0409806	Остаток (тыс. руб.)	
	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Денежные средства	157 296	135 241
- в российских рублях	136 316	119 890
- в долларах США	6 377	8 900
- в ЕВРО	14 603	6 451
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	336 631	346 600
Обязательные резервы	53 083	38 381
Средства в кредитных организациях	55 477	309 942
- в российских рублях	32 173	21 037
- в долларах США	5 279	14 469
- в ЕВРО	15 469	274 221
- в ШВЕЙЦАРСКИХ ФРАНКАХ	2 686	0
- в АНГЛ. ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	31	445
- в китайских юань	86	96
Резерв под обеспечение	-247	-326
Итого	549 404	791 783

Все средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях размещены в Российской Федерации.

Средства на корреспондентских счетах кредитных организаций размещаются для обеспечения операций на московской бирже, операций с еврооблигациями, расчетов по банковским картам, переводов без открытия счета, платежей клиентов в иностранной валюте.

Ограничения по использованию денежных средств отсутствуют.

4.2. Информация об объеме и структуре ссуд⁷

⁷ Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность.

Размер ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по итогам отчетного периода увеличился с начала года в 2,2 раза.

Наименование статьи	Остаток (тыс. руб.)	
	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Депозиты в Банке России	0	300 000
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	865 658	4 001 345
Средства, предоставленные некредитным организациям по сделкам РЕПО	5 760 020	89 974
Прочие средства, предоставленные некредитным организациям	216	3
Кредиты ЮЛ	3 574 932	342 528
Кредиты ФЛ	130 105	44 446
Факторинг	22 860	0
Прочие размещенные средства в финансовых организациях	4	0
Резерв под обесценение	- 64 680	- 85 514
Итого	10 289 115	4 692 782

В составе прочих размещенных средств в кредитных организациях и средств, предоставленных некредитным организациям на 1 января 2018 года отражены требования к кредитным организациям - резидентам и корпоративным клиентам - резидентам Российской Федерации по возврату денежных средств, предоставленные по операциям обратного РЕПО в сумме 6 620 017 тыс.руб. (на 01.01.2017 год - 4 090 973 тыс.руб.). Обеспечением по сделкам выступают высоколиквидные ценные бумаги высококачественных эмитентов, входящих в Ломбардный список Банка России.

Кредитный портфель диверсифицирован по видам экономической деятельности:

Вид экономической деятельности	Остаток ссудной задолженности (тыс. руб.)	
	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Всего ссуд, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	3 574 932	342 528
Производство	80 405	57 329
Сельское хозяйство	7 500	36 540
Строительство	364 929	7 406
Транспорт и связь	32 134	88 150
Торговля, услуги	1 157 937	70 277
Недвижимость, аренда	740 971	5 469
Прочие виды деятельности	1 188 213	75 877
На завершение расчетов	2 843	1 480

Распределение кредитов по заемщикам как субъектам права:

Субъекты права	Остаток ссудной задолженности (тыс. руб.)	
	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Юридические лица	3 508 013	262 415
Индивидуальные предприниматели	66 919	80 113
Физические лица	130 105	44 446
Итого	3 705 037	386 974

Виды ссуд предоставленных юридическим лицам:

Виды ссуд юридическим лицам	Остаток ссудной задолженности на 01.01.2018	Остаток ссудной задолженности на 01.01.2017
	(тыс. руб.)	(тыс. руб.)
пополнение оборотных средств	2 173 603	169 433
приобретение недвижимого имущества	1 948	32 220
приобретение земельных участков;	4 940	7 220

приобретение основных средств (за исключением недвижимого имущества)	19 862	44 393
строительство, финансирование инвестиционных проектов, приобретение имущественных прав по договорам участия в долевом строительстве	710 267	1 000
обеспечение участия в электронных торгах, аукционах и конкурсах	0	10 207
осуществление вложений в уставные капиталы юридических лиц	200 000	0
ссуды на погашение (как полное, так и частичное) имеющейся задолженности перед другими кредитными организациями или перед третьими лицами	450 000	0
ссуды на погашение (рефинансирование) (как полное, так и частичное) обязательств других заемщиков перед данной кредитной организацией либо перед другими кредитными организациями	0	2 531
приобретение прав требования по ссудам	0	1 201
предоставление займов третьим лицам	0	28 677
иные цели	14 317	45 646
Итого	3 574 937	342 528

Распределение кредитов физическим лицам в разрезе целей кредитов:

Ссуды физическим лицам в разрезе целей	Остаток ссудной задолженности на 01.01.2018 (тыс. руб.)	Остаток ссудной задолженности на 01.01.2017 (тыс. руб.)
Ипотечные кредиты	16 676	18 055
Жилищные кредиты ⁸	1 447	7 247
Автокредиты	0	388
Потребительские	111 982	18 756
Итого	130 105	44 446

Распределение кредитов в портфеле Банка по срокам до погашения:

Сроки до погашения ссуд	Остаток ссудной задолженности (тыс. руб.)	
	На 01.01.2018	На 01.01.2017
«Овердрафт»	2 940	1 885
до 30 дней	500	0
от 31 до 90 дней	287 453	15 207
от 91 до 180 дней	464 347	15 942
от 181 дня до 1 года	879 293	51 408
от 1 года до 3-х лет	1 767 703	232 056
свыше 3-х лет	257 158	34 847
просроченные	45 643	35 629
Итого	3 705 037	386 974

Распределение кредитного портфеля в разрезе географических зон:

Место нахождения заемщиков	Доля задолженности по месту нахождения заемщиков (%)	
	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Регионы Российской Федерации		
г. Москва	76,12%	15,33%
Московская область	17,64%	1,86%
Белгородская область	4,74%	80,54%
г. Санкт-Петербург	1,05%	0%

⁸ Кредиты на покупку жилья под иное обеспечение (поручительство, автомобили, иное).

Прочее	0,45%	2,27%
--------	-------	-------

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

По итогам отчетного периода объем портфеля долговых обязательств, имеющихся в наличии для продажи, увеличился в 7,6 раз с начала года.

Структура портфеля долговых обязательств, имеющихся в наличии для продажи, по видам облигаций:

Вид облигаций	Справедливая стоимость (тыс. руб.)	
	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Облигации РФ	187 511	20 005
Облигации субъектов РФ	555 513	0
Облигации кредитных организаций	1 408 465	220 556
Облигации прочих эмитентов	2 253 153	487 720
Еврооблигации нефинансовых организаций	1 100 596	0
- в российских рублях	103 976	0
- в долларах США	269 490	0
- в ЕВРО	667 797	0
- в ШВЕЙЦАРСКИХ ФРАНКАХ	59 333	0
Итого	5 505 238	728 281

Распределение долговых обязательств, имеющихся в наличии для продажи, по видам экономической деятельности эмитентов:

Вид экономической деятельности эмитентов	Справедливая стоимость (тыс. руб.)	
	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Банковская деятельность	1 408 465	220 556
Финансовая деятельность	1 151 276	487 720
Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	906 915	0
Транспорт и связь	1 295 558	0
Металлургия	0	0
Итого по видам экономической деятельности	4 762 214	708 276
Облигации субъектов РФ	555 513	0
Российские государственные облигации	187 511	20 005
Итого	5 505 238	728 281

Доля ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России в портфеле долговых обязательств, имеющихся в наличии для продажи по состоянию на 01.01.2018 года составляет 62,91% (на 01.01.2017 года 100%).

Распределение долговых обязательств, имеющихся в наличии для продажи, по срокам погашения (оферты):

Сроки погашения (оферты)	Справедливая стоимость (тыс. руб.)	
	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Со сроком погашения от 11 до 20 дней	152 196	0
Со сроком погашения от 91 до 180 дней	0	240 561
Со сроком погашения от 271 до 1 года	50 680	0
Со сроком погашения от 1 года до 3-х лет	1 776 914	487 720
Со сроком погашения свыше 3-х лет	3 525 448	0
Итого	5 505 238	728 281

Ниже представлена информация о видах финансовых активов, имеющихся для продажи, в разрезе географической принадлежности по состоянию на 01.01.2018 год

Вид облигаций	географическая концентрация		итого
	Россия	ОЭСР	
Облигации РФ	187 511	0	187 511

Облигации субъектов РФ	555 513	0	555 513
Облигации кредитных организаций	1 408 465	0	1 408 465
Облигации прочих эмитентов	2 253 153	0	2 253 153
Еврооблигации	648 456	452 140	1 100 596
Итого	5 053 098	452 140	5 505 238

Зона географической концентрации всех активов, имеющихся в наличии для продажи по состоянию на 01.01.2017 год. – Российская Федерация.

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

По состоянию на 01.01.2018 года и на 01.01.2017 года Банк не осуществлял вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

4.5. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания

Банк привлекает денежные средства по сделкам прямого РЕПО⁹. На отчетную дату сделки прямого РЕПО осуществлены с ценными бумагами без первоначального признания.

4.6. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях, с указанием объема вложений по каждому виду вложений и доли собственности

По состоянию на 01.01.2018 года и на 01.01.2017 года Банк не осуществлял финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочее участие.

4.7. Информация о составе, структуре и переоценке основных средств

Информация о составе и структуре основных средств на 01.01.2018 г. на основании произведенного анализа, признаки обесценения не выявлены, переоценка основных средств не осуществлялась.

Наименование	Баланс овая стоимо сть, тыс. руб.	Амортиз ация, тыс. руб.	Поступ ление (Баланс овая стоимо сть), тыс. руб.	Модерни зация (стоимо сть), тыс. руб.	Баланс овая стоимо сть на дату выбыт ия, тыс. руб.	Накопл енная амортиз ация по РСБУ на дату выбыт ия, тыс. руб.	Цена реализ ации (с НДС), тыс. руб.	Сумма денежн ых средств получен ных, тыс. руб.	Амортиз ация, тыс. руб.	Остат ок на 01.01.2 018, тыс. руб.
До 2017г.						2017 г.				
1. Здания и сооружения (расшифровка части счетов)	756	167	0	0	0	0	0	0	179	756
2. Мебель	8 782	6 994	2 083	0	58	58	0	0	8 518	10 807
3. Офисное оборудование	18 703	14 730	12 692	0	1 004	954	0	0	14 900	30 391
4. Транспорт	6 221	3 760	1 765	0	654	654	367	309	3 235	7 332
5. Земля	68	0	0	0	0	0	0	0	0	68
6. Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду	16 459	0	0	0	3 960	0	443	443	0	12 499
7. Нематериальные активы	1 485	573	20 756	0	231	231	0	0	1 196	22 010
8. Материальные запасы	831	0	16 826	0	16 803	0	0	0	0	854
Капитальные вложения	0	0	304	0	0	0	0	0	0	304
ИТОГО	53 305	26 224	54 426	0	22 710	1 897	810	752	28 028	85 021
Балансовая стоимость с учетом амортизации	27 081									56 993

Увеличение объема нематериальных активов в 2017 году по сравнению с 2016 годом связано с расширением бизнеса и открытием новых дополнительных офисов Банка. В 2017 году введен в эксплуатацию новый сайт Банка, приобретены новые дополнительные модули к Автоматизированной Банковской Системе, а также более современное программное обеспечение для вычислительной техники и обновленные программные продукты, обеспечивающие информационную безопасность.

Информация о составе и структуре основных средств на 01.01.2017 г. на основании произведенного анализа, признаки обесценения не выявлены, переоценка основных средств не осуществлялась.

⁹ Сделка прямого РЕПО - сделка продажи ценных бумаг с обязательством обратной покупки.

Наименование	Баланс овая стоимо сть, тыс. руб.	Амортиз ация, тыс. руб.	Поступ ление (Баланс овая стоимо сть), тыс. руб.	Модерни зация (стоимо сть), тыс. руб.	Баланс овая стоимо сть на дату выбыти я, тыс. руб.	Накопл енная амортиз ация по РСБУ на дату выбыти я, тыс. руб.	Цена реализ ация (с НДС), тыс. руб.	Сумма денежн ых средств получен ных, тыс. руб.	Амортиз ация, тыс. руб.	Остат ок на 01.01.2 017, тыс. руб.
	До 2016 г.					2016 г.				
1. Здания и сооружения	457	0	299	0	0	0	0	0	167	756
2. Мебель	8 896	4 889	0	0	114	111	0	0	6 994	8 782
3. Офисное оборудование	18 515	14 260	725	20	557	554	0	0	14 730	18 703
4. Транспорт	6 467	6 688	580	0	826	826	305	305	3 760	6 221
5. Земля	68	0	0	0	0	0	0	0	0	68
6. Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду	24 595	0	0	0	8 136	0	11 021	9 130	0	16 459
7. Нематериальные активы	988	274	925	0	428	0	0	0	573	1 485
8. Материальные запасы	1 014	0	4 643	0	4 826	0	0	0	0	831
ИТОГО	61 000	26 111	7 172	20	14 887	1 491	11 326	1 218	26 224	53 305
Балансовая стоимость с учетом амортизации	34 889									27 081

4.8. Информация о стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

По состоянию на 01.01.2018 года и на 01.01.2017 года основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств, отсутствуют.

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

По состоянию на 01.01.2018 года и на 01.01.2017 года затраты на сооружение (строительство) объекта основных средств отсутствуют.

4.10. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

По состоянию на 01.01.2018 года и на 01.01.2017 года договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствуют.

4.11. Информация о прочих активах

Расшифровка прочих активов на 01.01.2018 г.

Наименование статьи бухгалтерского баланса	Код валюты	Остаток (тыс. руб.) на 01.01.2018	Сроки до погашения
Финансовые активы			
Расчеты по операциям на ПАО Московская Биржа (Валютный рынок)	643	28 403	д/в
Средства для обеспечения расчетов банковскими картами	643	15 758	свыше года
Средства для обеспечения расчетов банковскими картами	840	530	свыше года
Средства для обеспечения расчетов банковскими картами	978	699	свыше года
Требование по получению процентов	643	22 963	до 30 дней
Требование по получению процентов	840	66 516	до 30 дней
Расчеты с поставщиками	643	2 164	до 1 года
Краткосрочные вознаграждения работникам	643	28	до 3 мес.
Неполученные комиссии	643	234	до 30 дней
Нефинансовые активы			
Страховые взносы, налоги и сборы	643	438	до 3 мес.
Услуги аудиторов	643	972	до 30 дней
Информационные услуги	643	0	до 20 дней
Итого прочих активов		138 705	

Расшифровка прочих активов на 01.01.2017 г.

Наименование статьи бухгалтерского баланса	Код валюты	Остаток (тыс. руб.) на 01.01.2017	Сроки до погашения
Финансовые активы			
Средства для обеспечения расчетов банковскими картами	643	33 247	до 10 дней
Средства для обеспечения расчетов банковскими картами	840	4 922	свыше года
Средства для обеспечения расчетов банковскими картами	978	1 770	свыше года
Средства для обеспечения расчетов банковскими картами	643	1 237	до 30 дней
Требование по получению процентов	643	779	до 1 года
Расчеты с поставщиками	643	137	до 3 мес.
Краткосрочные вознаграждения работникам	643	17	до 30 дней
Неполученные комиссии	643	8	до 30 дней
Прочие требования по получению процентов			
Нефинансовые активы			
Страховые взносы	643	504	до 3 мес.
Услуги аудиторов	643	382	до 30 дней
Информационные услуги	643	73	до 20 дней
Итого прочих активов		43 076	

4.12. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

Наименование видов счетов кредитных организаций	Сумма (Тыс. руб.)	
	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Привлеченные денежные средства от Банка НКЦ (АО) по сделке РЕПО	5 792 678	0
Итого	5 792 678	0

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

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	Сумма (Тыс. руб.)	
	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Всего:	8 104 904	3 959 897
в том числе по валютам:		
в рублях РФ	6 740 412	3 667 010
в иностранной валюте	1 364 492	292 887
в том числе по регионам:		
г. Москва	7 270 144	3 231 969
Белгородская область	834 760	727 928

Банк привлекает денежные средства физических и юридических лиц на текущие и депозитные счета (во вклады).

Средства клиентов	Сумма (Тыс. руб.)	
	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Средства на счетах государственных организаций	18 964	18 021
Средства на счетах негосударственных организаций	2 251 496	1 356 663
Средства индивидуальных предпринимателей	42 806	61 797
Депозиты юридических лиц	2 808 491	68 907
Вклады (средства) физических лиц	2 983 147	2 454 509
Итого	8 104 904	3 959 897

Распределение остатков на счетах клиентов по секторам экономики и видам экономической деятельности.

Сектора экономики и виды экономической деятельности	Остатки на счетах Клиентов (тыс. руб.)	
	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 733 926	229 091

Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	610 814	0
Операции с недвижимым имуществом	537 426	59 352
Деятельность вспомогательная в сфере финансовых услуг и страхования	467 838	0
Строительство зданий и сооружений	394 290	714 010
Ремонт компьютеров, предметов личного потребления и хозяйственно-бытового назначения	316 071	0
Страхование, перестрахование, деятельность негосударственных пенсионных фондов, кроме обязательного социального обеспечения	293 933	0
Разработка компьютерного программного обеспечения, консультационные услуги в данной области и другие сопутствующие услуги	215 986	0
Деятельность головных офисов; консультирование по вопросам управления	131 342	0
Прочие виды деятельности	420 131	502 935
Справочно: Средства физических лиц	2 983 147	2 454 509
Итого	8 104 904	3 959 897

4.14. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе видов бумаг (облигации, еврооблигации, векселя, депозитные сертификаты) и отдельных ценных бумаг

По состоянию на отчетную дату Банком выпущен процентный вексель с датой выпуска 04.12.2017 и с процентной ставкой 7,5% сроком погашения до года.

Выпущенные долговые ценные бумаги	Сумма (Тыс. руб.)	
	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Векселя -процентные	7 867	0
Итого	7 867	0

4.15. Информация об объеме и структуре прочих обязательств

Информация об объеме и структуре прочих обязательств на 01.01.2018

Наименование статьи бухгалтерского баланса	Код валюты	Остаток (тыс. руб.) на 01.01.2018	Сроки до погашения
Финансовые обязательства			
Договор аренды индивидуальных банковских сейфов	643	591	до 1 года
Суммы до выяснения	643	5 528	до 30 дней
Проценты по Депозитным договорам	643	21 498	до 30 дней
Проценты по Депозитным договорам	840	23 163	до 30 дней
Проценты по Депозитным договорам	978	2	до 30 дней
Расчеты с поставщиками	643	13 036	до 1 года
Расчеты с поставщиками	978	12	до 1 года
Незавершенные расчеты	643	475	д/в
Нефинансовые обязательства			
Обязательства по выплате долгосрочных / краткосрочных вознаграждений работникам	643	10 362	до 1 года
Обязательства по страховым взносам, налогам и сборам	643	6 176	до 30 дней
ИТОГО		80 843	

Информация об объеме и структуре прочих обязательств на 01.01.2017

Наименование статьи бухгалтерского баланса	Код валюты	Остаток (тыс. руб.) на 01.01.2017	Сроки до погашения
Финансовые обязательства			
Договор аренды индивидуальных банковских сейфов	643	142	до 1 года
Суммы до выяснения	643	933	до 30 дней
Проценты по Депозитным договорам	643	513	до 30 дней
Проценты по Депозитным договорам	840	63	до 30 дней
Проценты по Депозитным договорам	978	12	до 30 дней
Расчеты с поставщиками	643	7 608	до 1 года
Незавершенные расчеты		112	д/в
Нефинансовые обязательства			
Обязательства по выплате долгосрочных / краткосрочных вознаграждений работникам	643	17 374	до 1 года
ИТОГО		26 757	

4.16. Информация о величине и изменении величины уставного капитала

- ♦ Общее количество выпущенных акций, в том числе:
 - обыкновенных акций: 756 025 488;
 - привилегированных акций: 0.
- ♦ Общее количество размещенных акций, в том числе:
 - обыкновенных акций: 756 025 488;
 - привилегированных акций: 0.
- ♦ Количество объявленных обыкновенных именных акций составляет 1 500 000 000.
- ♦ Номинальная стоимость акции – 1 руб.
- ♦ Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается.

Акционеры - владельцы обыкновенных акций могут участвовать в общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции, имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка - право на получение части его имущества, а также имеют иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Уставный капитал за 2016 и 2017 годы не изменялся.

Банк не рассчитывает прибыль (убыток) на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли (увеличение убытка) на акцию в последующем отчетном периоде (разводненная прибыль (убыток) на акцию) в связи с тем, что в отчетном периоде:

- ♦ Обыкновенные акции или потенциальные обыкновенные акции Банка не обращались на открытом рынке (внутренней или зарубежной фондовой бирже или внебиржевом рынке, включая местные и региональные рынки).
- ♦ Банк не предоставлял и не находился в процессе предоставления своей финансовой отчетности комиссии по ценным бумагам или другому регулирующему органу в целях выпуска обыкновенных акций в открытое обращение.

5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

Общая величина полученной прибыли за 2017 год составила 222 970 тыс. руб. (за 2016 год 211 892 тыс. руб.).

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

	2017 год (тыс. руб.)	2016 год (тыс. руб.)
Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах всего, в том числе	19 285	27 688
Резервы на возможные потери по начисленным процентным доходам	-148	636
Резервы на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	13 887

Резервы на возможные потери по прочим активам	-52	40 385
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	17 430	-15 283
Итого изменение резервов	36 663	66 677

Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

Ниже представлена информация о сумме курсовых разниц по инструментам в иностранной валюте, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

№	Наименование показателя	2017 год (тыс. руб.)	2016 год (тыс. руб.)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, в т.ч.:		35 403	-62
1.	Доходы по переоценке средств в иностранной валют	3 659 606	1 003 015
2.	Расходы по переоценке средств в иностранной валют	-3 624 203	1 003 077

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Вид налога	2017 год (тыс. руб.)	2016 год (тыс. руб.)
Налог на прибыль	20 972	62 501
Налог на прибыль по ценным бумагам (15%)	23 630	6 733
Увеличение/уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	1 237	-12 602
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	14 657	7 222
Итого	60 496	63 854

Увеличение в 2017 году численности сотрудников, привело к увеличению фонда оплаты труда и соответственно значения налогов и сборов, относимых на расходы в соответствии с законодательством РФ.

В 2017 и 2016 годах существенных изменений ставок налогов не было, новых налогов не вводилось.

Информация о вознаграждении работникам

	2017 год (тыс. руб.)	2016 год (тыс. руб.)
Расходы на содержание персонала		
расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	164 131	127 948
расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	5 215	5 304
страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации	45 152	32 941
расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	3 073	12 648
подготовка и переподготовка кадров	313	440
другие расходы на содержание персонала, включая расходы на перемещение персонала	2 093	504

Уменьшение значения расходов на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, раскрывается в п.12.

6. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

В отчетном периоде Банк выполнял обязательное требование к минимальному размеру Собственных средств (капитала) согласно ст. 11.2 Федерального закона №395-1 от 02.12.1990 «О банках и банковской деятельности». Величина собственных средств на 01.01.2018г. составила 2 510 416 тыс. руб. (увеличение на 239 127 тыс. руб. по сравнению с данными на 01.01.2017 г.).

Наименование статьи	На 01.01.2018 (тыс. руб.)	На 01.01.2017 (тыс. руб.)
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	756 025	756 025
Нераспределенная прибыль прошлых лет	1 378 179	1 166 287
Резервный фонд	139 143	139 143
Источники базового капитала, итого	2 273 347	2 061 455
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	20 064	547
Базовый капитал, итого	2 253 283	2 060 908
Источники добавочного капитала, итого	750	900
Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	4 163	365
Добавочный капитал, итого	0	535
Основной капитал, итого	2 253 283	2 061 443
Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	257 133	209 846
Дополнительный капитал, итого	257 133	209 846
Собственные средства (капитал), итого	2 510 416	2 271 289

Пояснения к информации об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления на 01.01.2018 г.

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	Наименование статьи	№ строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	№ строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1.	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	757 525	X	X	X
1.1.	отнесенные в базовый капитал	X		«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	756 025
1.3.	отнесенные в дополнительный капитал	X		«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	257 133
2.	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	13 897 582	X	X	X
2.2.	субординированные кредиты, отнесенные в	X	X	«Инструменты дополнительного капитала	46	257 133

	дополнительный капитал			и эмиссионный доход», всего		
3.	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего,	10	56 993	X	X	X
	в том числе:					
3.1.2.	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	16 651
3.2.	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	4 163
4.	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	8 835	X	X	X
5.	«Отложенное налоговое	20	9 068	X	X	X
7.	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	15 849 830	X	X	X

Пояснения к информации об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления на 01.01.2017 г.

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	№ строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	№ строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1.	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	757 525	X	X	X
1.1.	отнесенные в базовый капитал	X		«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	756 025
1.3.	отнесенные в дополнительный капитал	X		«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	209 846
2.	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в	15, 16	3 959 897	X	X	X

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	№ строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	№ строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
	том числе:					
2.2.	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	209 846
3.	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего,	10	27 081	X	X	X
	в том числе:					
3.1.2.	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	547
3.2.	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	365
4.	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	10 072	X	X	X
5.	«Отложенное налоговое	20	211	X	X	X
7.	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	5 731 005	X	X	X

В 2017 году и 2016 году Банк соблюдал обязательные нормативы, установленные Инструкцией Банка России №180-И¹⁰. Информация о выполнении обязательных нормативов представлена в таблице

Норматив	Предельно допустимое значение	На 01.01.2018 (%)	На 01.01.2017 (%)
H1.1	4,5	21,6	81,3
H1.2	6	21,6	81,3
H1.0	8	24,0	89,6
H2	15	20,1	49,3
H3	50	113,6	187,1
H4	120	32,4	3,8
H6	25	19,3	21,5

¹⁰ Инструкция Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков»

H7	800	284,0	45,7
H9.1	50	0	0
H10.1	3	0	0
H25	20	9,2	-

Отсутствие значения норматива по регулированию рисков по связанным с банком лицам (норматив H25) по состоянию на 01.01.2017 год, связано с началом вступления в силу данного нормативного показателя с 1 января 2017 года.

7. Сопроводительная информация о показателе финансового рычага

Уменьшение значения показателя финансового рычага с 31,9% на 01.01.2017 года до 12,4% на 01.01.2018 года объясняется увеличением значения величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском.

Информация о расчете показателя финансового рычага на 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 г.

Наименование показателя	Сумма на 01.01.2018 (тыс. руб.)	Сумма на 01.01.2017 (тыс. руб.)	№ статьи
Величина балансовых активов, всего:	9 880 906	2 106 236	1
Уменьшающая поправка на сумму показателей принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	20 814	912	2
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	9 860 092	2 105 324	3
Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	6 620 017	4 180 947	12
Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	6 194 257	4 180 947	16
Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:	2 318 170	223 303	17
Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	137 768	46 240	18
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	1 886 902	177 063	19
Основной капитал	2 180 402	2 061 443	20
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	18 234 751	6 463 334	21
Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	12,4	31,9	22

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Банк осуществляет операции только в Российской Федерации, в основном, в г. Москве и в Белгородской области.

Остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющиеся у Банка, но недоступные для использования, инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств и неиспользованные кредитные средства отсутствуют.

Денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей на 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 г., представлены в таблице

Наименование статей отчета о движении денежных средств	Денежные потоки на 01.01.2018 (тыс. руб.)	Денежные потоки на 01.01.2017 (тыс. руб.)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,	-76 585	243 086
Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-14 702	-10 617
Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-5 579 890	-3 022 122
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-8 016	-24 517
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 882 925	-127 328

Наименование статей отчета о движении денежных средств	Денежные потоки на 01.01.2018 (тыс. руб.)	Денежные потоки на 01.01.2017 (тыс. руб.)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	11 491	22 295
Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	-13 973 987	-5 578 858
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-56 093	-7 437

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

Управление капиталом

Целью управления рисками и капиталом является:

- обеспечение приемлемого уровня рисков, ограниченного склонностью к риску;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- обеспечение соблюдения установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала).

Задачами управления рисками и капиталом являются:

- выявление присущих деятельности Банка и потенциальных рисков;
- выделение и оценка значимых для Банка рисков;
- агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- контроль за объемами значимых для Банка рисков;
- обеспечение выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска и доходности;
- оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- планирование капитала исходя из результатов оценки значимых рисков, стресс-тестирования.

Политика управления капиталом направлена на обеспечение соответствия существующим требованиям к капиталу, установленными Банком России, достаточность базового капитала должна составлять не менее 4,5%; достаточность основного капитала - 6,0%; достаточность собственных средств (капитала) – 8,0%. При этом, плановый уровень достаточности капитала установлен Советом директоров Банка на уровне 12%.

Процедура управления капиталом основана на стресс-тестировании. Дважды в год и по мере необходимости, Банк осуществляет стресс-тестирование рисков, оценивает потенциальное воздействие на его финансовое состояние изменений факторов риска¹¹, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям.

При определении планового (целевого) уровня капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала Банк исходит из оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков, результатов стресс-тестирования рисков, а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития бизнеса, Стратегии развития.

Стресс-тестирование проводится в целях детальной оценки устойчивости текущего положения Банка к вероятным стрессовым ситуациям и поддержки управленческих решений, направленных на реализацию следующих целей и задач. При стресс-тестировании в Банке применяется сценарный анализ на основе исторических и гипотетических событий, учитывается портфель активов в целом. Требования к сценариям стресс-тестирования:

- правдоподобность: должна существовать значимая вероятность реализации сценария на временном горизонте продолжительностью до одного года;
- значимость: потери от реализации сценария должны быть значимыми для Банка. Минимально допустимый размер потерь -0.1% от капитала первого уровня Банка;
- простота: сценарий должен состоять из одного легко формализуемого события.

Финансовая устойчивость Банка оценивается для двух сценариев реализации рисков:

Наименование сценария	Значения факторов риска
Сценарий №1 (Кризисный)	Максимальное негативное изменение факторов риска.
Сценарий №2 (Пессимистический)	Вероятное негативное изменение факторов риска.

¹¹ Фактор риска – показатель, существенное изменение которого приводит к обесцениванию актива, который он характеризует, как следствие - к финансовым потерям.

С 2017 года Банк осуществляет выделение капитала на покрытие отдельных рисков.

Риски, в отношении которых определяется потребность в капитале количественными методами:

- Кредитный риск;
- Рыночный риск;
- Процентный риск;
- Операционный риск;
- Риски ликвидности;
- Риск концентрации.

Риски, в отношении которых количественными методами потребность в капитале не определяется:

- Регуляторный риск;
- Риск потери деловой репутации;
- Стратегический риск.

Покрытие возможных убытков от реализации данных рисков осуществляется за счет выделения определенной суммы капитала на их покрытие, а ограничение рисков осуществляется путем установления лимитов.

Совокупный объем необходимого планового (целевого) капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых рисков. Риски агрегируются суммированием потребности в капитале по всем значимым рискам. Распределение капитала по значимым рискам:

Составляющая требований к капиталу	Порядок расчета
Капитал на покрытие отдельных рисков:	
Кредитного	12% от активов подверженных кредитному риску, взвешенных с учетом риска
Рыночного	12% от стоимости инструментов подверженных рыночному риску, взвешенных с учетом риска
Операционного (включая Правовой)	12% от уровня операционного риска
Процентного	100% возможных потерь в результате реализации процентного риска ¹²
Ликвидности	100% возможных потерь в результате реализации риска ликвидности
Концентрации	100% возможных потерь в результате реализации риска концентрации
Регуляторный, потери деловой репутации, стратегический	Резерв капитала на покрытие рисков ¹³ ; 4%
Буфер капитала	

Информация о достижении установленных сигнальных значений показателей склонности к кредитному риску или показателей уровня кредитного риска, несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета директоров и Председателя Правления немедленно после выявления указанных фактов.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк распределяет капитал через систему лимитов по направлениям деятельности, и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков (подразделения, осуществляющие кредитование корпоративных и розничных клиентов в части кредитного риска, казначейство, осуществляющее операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами в части рыночного риска).

Направление деятельности (подразделения)	Риски
Кредитование, выдача гарантий, в т.ч.	Кредитный
Кредитно-депозитный отдел	Кредитный
Кредитный отдел Филиала	Кредитный
Казначейство (сделки обратного РЕПО)	Кредитный

¹² Для процентного риска, рисков ликвидности и концентрации риск определяется, на основе потенциальных потерь и равен влиянию на капитал Банка.

¹³ Резерв рассчитывается от планируемого уровня собственных средств (Капитала) Банка.

Операции с ценными бумагами, иностранной валютой и ПФИ, в т.ч.	Кредитный и рыночный
Казначейство	Рыночный
Казначейство (векселя, облигации до погашения)	Кредитный

Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки

Кредитному риску подвержены следующие инструменты:

- Предоставленные кредиты.
- Размещенные депозиты.
- Облигации.
- Учетные векселя.
- Акции.
- Сделки обратного РЕПО.
- Конверсионные операции.
- Суммы, уплаченные Банком бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала.
- Требования Банка по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования).
- Требования Банка к плательщикам по оплаченным аккредитивам.
- Прочие размещенные средства.

Специализированные кредитные подразделения Головного офиса и Филиала осуществляют комплексный и объективный анализ деятельности заемщика с учетом:

- его финансового положения;
- реальности деятельности;
- качества обслуживания долга по ссуде;
- всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике, в том числе о любых рисках заемщика, включая сведения о внешних обязательствах заемщика, о функционировании рынка, на котором работает заемщик.

Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям (члены исполнительных органов кредитной организации, иные работники, осуществляющие функции принятия рисков):

- Кредитный Комитет (6 членов);
- Кредитный Комитет филиала (5 членов);
- Комитет по управлению активами и пассивами (5 членов);
- Правление Банка (7 членов).

Информация о составе и периодичности отчетности кредитной организации по рискам

Служба управления рисками предоставляет отчет о значимых рисках ежемесячно Правлению и ежеквартально - Совету директоров. В составе отчета представлена информация в разрезе рисков: кредитного, рыночного, операционного и репутационного. По операционным рискам отдельный отчет Правлению Банка и Совету директоров предоставляется раз в полгода. Отчет готовится Службой управления рисками и содержит информацию о фактах реализации операционного риска и рекомендации по снижению уровня риска.

Методы снижения кредитного риска

Банк применяет следующие методы снижения кредитного риска:

- Ограничение объема операций лимитами.
- Диверсификация портфелей активов.
- Формирование резервов на возможные потери.
- Обеспечение обязательств путем принятия в залог движимого и недвижимого имущества, имущественных прав/прав требования, гарантий и поручительств.
- Страхование обеспечения.
- Установление договорных требований (ковант) к контрагентам (заемщикам).
- Отказ от принятия риска.

Лимиты, ограничивающие размер принимаемых Банком кредитных рисков, устанавливает Кредитный комитет Банка и Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) Банка.

27

Служба управления рисками на ежедневной основе осуществляет текущий контроль соблюдения лимитов концентрации и структурных лимитов. При обнаружении превышения лимитов немедленно информирует Председателя Правления; начальника Службы внутреннего аудита; руководителя подразделения, допустившего превышение.

Отчеты по кредитному риску и капиталу, необходимому на его покрытие, в рамках отчета о значимых рисках Служба управления рисками предоставляет ежемесячно Правлению и ежеквартально - Совету директоров.

Для финансовых активов, ограничение риска которых осуществляется за счет формирования резервов, величина кредитного риска рассчитывается в соответствии с требованиями Положения № 590-П¹⁴ и Положения 283-П¹⁵, а также в соответствии с утвержденными внутренними документами, по оценке кредитного риска.

Для оценки кредитного риска финансовых активов, учитываемых на счетах бухгалтерского учета по справедливой стоимости, применяются рейтинги ведущих международных и отечественных рейтинговых агентств.

Размер требований к капиталу в отношении кредитного риска определяется в соответствии Инструкцией Банка России №180-И.

Информация о совокупном объеме кредитного риска, рассчитанного в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И в разрезе основных инструментов

Вид финансового инструмента	на 01.01.2018 (тыс. руб.)	Среднее значение за 2017 г. (тыс. руб.)	на 01.01.2017 (тыс. руб.)	Среднее значение за 2016 г. (тыс. руб.)
Ссудная задолженность	3 707 073	1 651 950	508 491	1 347 360
Ценные бумаги до погашения	0	0	0	620 819
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	51 397	169 061	435 500	177 607
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	1 713 724	786 004	176 036	350 725
Прочие	90 197	78 621	43 076	65 190
Итого кредитный риск	5 562 391	2 685 636	1 163 103	2 561 701

Распределение кредитного риска согласно классификации активов по группам риска в соответствии с Инструкций Банка России №180-И

Наименование показателя	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
	на 01.01.2018 (тыс. руб.)	на 01.01.2017 (тыс. руб.)
Активы с коэффициентом риска 20 %	3 755	5 546
Активы с коэффициентом риска 100 %, всего, из них:	2 773 256	720 593
Средства на корреспондентских счетах в банках	27 973	283 338
Ссудная задолженность юридических лиц	2 707 819	240 028
Активы с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	2 354	206 503
Требования участников клиринга (5%)	2 354	200 324
Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	1 069 302	54 425
с коэффициентом риска 130 %	545 977	7 469
с коэффициентом риска 150 %	523 325	46 956

¹⁴ Положение Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

¹⁵ Положение Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Информация о распределении кредитного риска (требований к капиталу в отношении кредитного риска) по географическому распределению

Зона географической концентрации кредитного риска – Российская Федерация.

Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери на 01.01.2018г.

Состав активов	Сумма требований	Сумма требований по категориям качества					Резерв расчетный	Резерв расчетный, с учетом обеспечения	Резерв сформированный, итого	Сформированный резерв				тыс.руб.
		I	II	III	IV	V				II	III	IV	V	
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	967 259	967 011	0	0	0	248	248	1	248	126	0	0	248	
корреспондентские счета	55 819	55 572	10 235	0	0	200	247		247	126	0	0	247	
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	859 997	859 997	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
прочие активы	51 051	51 050	0	0	0	1	1	1	1	0	0	0	1	
в том числе требования, признаваемые ссудами			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	392	392	0	0	0	0			0	0	0	0	0	
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	9 410 393	7 195 378	2 170 018	12 216	0	32 781	57 349	52 095	52 222	18 603	838	0	32 781	
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 152 254	772 855	379 394			5	3 799	3 354	3 354	3 349			5	
вложения в ценные бумаги	575	0	0	0	0	575	575	575	575	0	0	0	575	
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	5 760 020	5 760 020	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
прочие активы	4 939	1 172	790	0	0	2 977	3 991	2 991	2 991	14	0	0	2 977	
требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций)	88 976	76 355	12 620	0	0	1			127	126	0	0	1	
задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юрид. лицам	2 403 629	584 976	1 777 214	12 216	0	29 223	49 984	45 175	45 175	18 114	838	0	29 223	
Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	127 833	0	104 182	17 120	360	6 171	18 810	15 502	15 524	5 467	3 697	189	6 171	
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	635	0	94	541	0	0	247	247	247	14	233	0	0	
ипотечные ссуды	15 801	0	7 318	8 238	245	0	4 511	4 511	4 511	1 051	3 330	130	0	
автокредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
иные потребительские ссуды	111 040	0	96 510	8 341	115	6 074	13 955	10 647	10 647	4 380	134	59	6 074	
прочие активы	97	0	0	0	0	97	97	97	97	0	0	0	97	

в том числе требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	360	0	260	0	0	0	X	X	22	22	0	0	0
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого: (стр.1-4+стр.3) из них	10 505 485	8 162 389	2 274 200	29 336	360	39 200	76 407	67 398	67 934	34 070	4 535	189	39 200
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	10 303 376	7 977 848	2 260 530	29 336	360	35 302	72 496	63 934	63 934	23 908	4 535	189	35 302
Задолженность по однородным требованиям сгруппированным в портфели, всего из них	44 539	0	43 354	1 185	0	0	526	526	526	467	59	0	0
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	41 910	0	41 910	0	0	0	448	448	448	448	0	0	0
Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам	2 629	0	1 444	1 185	0	0	78	78	78	19	59	0	0

Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери на 01.01.2017г.

тыс.руб.

Состав активов	Сумма требования	Сумма требований по категориям качества					Резерв расчетный	Резерв расчетный, с учетом обеспечения	Резерв сформированный, итого	Сформированный резерв			
		I	II	III	IV	V				II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	4 352 794	4 342 358	10 235	0	0	201	327	1	327	126	0	0	201
корреспондентские счета	310 710	300 275	10 235	0	0	200	326		326	126	0	0	200
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	4 000 999	4 000 999	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
прочие активы	39 940	39 939	0	0	0	1	1	1	1	0	0	0	1
в том числе требования, признаваемые ссудами	39 939	39 939	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	1 145	1 145	0	0	0	0			0	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	436 409	150 024	176 838	73 257	1 805	34 485	73 886	73 886	73 887	10 852	27 594	956	34 485
вложения в ценные бумаги	575	0	0	0	0	575	575	575	575	0	0	0	575
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	89 974	89 974	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
прочие активы	3 305	0	455	0	0	2 850	2 923	2 923	2 923	73	0	0	2 850
требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций)	27	26	0	0	0	1			1	0	0	0	1
задолженность по ссудам, предостав. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юрид. лицам	342 528	60 024	176 383	73 257	1 805	31 059	70 388	70 388	70 388	10 779	27 594	956	31 059

Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	35 425	0	14 254	11 982	1 892	7 297	14 950	14 950	14 954	1 567	5 114	976	7 297
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	2 183	0	927	1 147	109	0	684	684	684	135	493	56	0
ипотечные ссуды	17 425	0	8 183	8 711	531	0	5 267	5 267	5 267	1 138	3 848	281	0
автокредиты	388	0	0	0	388	0	198	198	198	0	0	198	0
иные потребительские ссуды	15 332	0	5 144	2 124	864	7 200	8 708	8 708	8 708	294	773	441	7 200
прочие активы	93	0	0	0	0	93	93	93	93	0	0	0	93
в том числе требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	4	0	0	0	0	4			4	0	0	0	4
Активы, оцениваемые в целях образования резервов на возможные потери, всего, (стр.1+стр.2+стр.3) из них	4 824 628	4 492 382	204 337	85 239	3 697	41 983	89 163	88 837	89 168	12 545	32 708	932	41 983
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	4 508 768	4 190 936	190 637	85 239	3 697	38 259	85 245	85 245	85 245	12 346	32 708	1 932	38 259
Задолженность по однородным требованиям сгруппированным в портфели, всего из них	9 119	0	5 314	3 805	0	0	266	266	266	76	190	0	0
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	

Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

на 1 января 2018 года

Состав активов	тыс.руб.				
	Сумма требования	Просроченная задолженность до 30 дней	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней	Просроченная задолженность свыше 180 дней
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	9 410 393	185	25	5	29 601
прочие активы	4 939	185	25	5	252
требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций)	88 976	0	0	0	1
зadolженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	2 403 629	0	0	0	29 348
Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	127 833	87	0	389	5 688
иные потребительские ссуды	111 040	87	0	366	5 688

требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	260	0	0	0	0
--	-----	---	---	---	---

на 1 января 2017 года

тыс.руб.

Состав активов	Сумма требования	Просроченная задолженность до 30 дней	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней	Просроченная задолженность свыше 180 дней
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	33 358	1 810	2	23	31 523
прочие активы	64	5	2	23	34
задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	33 294	1 805	0	0	31 489
Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	7 364	490	176	109	6 589
иные потребительские ссуды	7 360	490	176	109	6 585
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	4	0	0	0	4

Информация об удельном весе просроченных и реструктурированных ссуд в общем объеме активов

Наименование статьи	Остаток (тыс. руб.)	
	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Кредиты ЮЛ	3 574 932	342 528
из них реструктурированные ссуды и ссуды с просроченными платежами	29 223	32 771
Кредиты ФЛ	130 105	44 446
из них реструктурированные ссуды и ссуды с просроченными платежами	6 063	7 355
Удельный вес просроченных и реструктурированных ссуд ЮЛ в общем объеме активов	0.17%	0.49%
Удельный вес просроченных и реструктурированных ссуд ФЛ в общем объеме активов	0.03%	0.11%

Распределение просроченной задолженности по секторам экономики:

Вид экономической деятельности	Просроченные кредиты			
	Объем (тыс. руб.)	Доля (%)	Объем (тыс. руб.)	Доля (%)
	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
Строительство	3 150	11,36%	3 151	10,89%
Транспорт и связь	165	0,59%	174	0,6%

Вид экономической деятельности	Просроченные кредиты			
Торговля, услуги	8 755	31,56%	9 928	34,32%
Прочие виды деятельности	15 668	56,49%	15 671	54,18%

Данные об объеме сформированных резервов.

Наименование статьи	Сумма на 01.01.2018 (тыс. руб.)	Сумма на 01.01.2017 (тыс. руб.)
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	87 447	125 879
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности;	64 609	85 516
по иным балансовым активам;	3 750	3 845
по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах.	19 088	36 518

Данные об объеме сформированных (доначисленных) и восстановленных резервов.

Наименование статьи	Объем сформированных (восстановленных) резервов за 2017 год (тыс. руб.)	Объем сформированных (восстановленных) резервов за 2016 год (тыс. руб.)
Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде, всего	98 732	245 283
в том числе вследствие:		
выдачи ссуд	77 780	187 511
изменения качества ссуд	19 985	56 253
изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	0	0
иных причин	967	1 519
Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	119 639	272 463
в том числе вследствие:		
списания безнадежных ссуд	1 485	
погашения ссуд	68 783	231 436
изменения качества ссуд	48 062	40 532
изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	0	0
иных причин	1 309	495

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

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

На отчетную дату Банк не передавал активы в обеспечение.

В целях управления ликвидностью Банк, при необходимости, совершает сделки продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа. В качестве обеспечения Банк предоставляет облигации из своего портфеля долговых обязательств, 62,91% которого по состоянию на 01.01.2018 года входит в ломбардный список Банка России.

Общая балансовая (справедливая) стоимость облигаций в портфеле Банка, входящих в ломбардный список Банка России, составляет 3 463 277 тыс. руб.

Управление кредитным риском контрагента

Операции с контрагентами осуществляются после предварительной оценки Службой управления рисками финансового положения контрагента, а также оценки вероятности реализации кредитного риска контрагента как до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделке. Оценка уровня принятого риска осуществляется как в разрезе отдельных контрагентов, так и на уровне Банка. До совершения операций устанавливаются лимиты кредитного риска контрагента, учитывающие лимиты кредитования и торговые лимиты по данным контрагентам.

По состоянию на 01.01.2018 г. по сделкам обратного РЕПО в обеспечение были приняты и учтены на балансовом счете 91314 раздела «В» следующие ценные бумаги:

	вид ценных бумаг	Количество ценных бумаг, штук	Стоимость, тыс. руб.
ОФЗ	российские государственные облигации	176 428	195 206
Эмитенты с рейтингом ВВ+	корпоративные облигации	7 594 592	7 571 068
Эмитенты с рейтингом ВВВ-	корпоративные облигации	99 324	101 686
Эмитенты с рейтингом ВВ+	корпоративные акции	737 280 000	34 733

По состоянию на 01.01.2017 г. по сделкам обратного РЕПО в обеспечение были приняты и учтены на балансовом счете 91314 раздела «В» следующие ценные бумаги:

	вид ценных бумаг	Количество ценных бумаг, штук	Стоимость, тыс. руб.
ОФЗ	российские государственные облигации	8 759 156	347 601
Эмитенты с рейтингом ВВ+	корпоративные облигации	99 792	99 992
	корпоративные акции	57 137 070	4 233 857

Информация об объемах и видах активов, используемых и доступных для предоставления в качестве обеспечения с выделением ликвидных активов, к которым могут быть отнесены активы, принимаемые в качестве обеспечения ЦБ РФ или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, а также активы, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена

В активах Банка присутствует значительный объем ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России и пригодных в качестве обеспечения в ЦБ РФ.

Информация об объеме ценных бумаг пригодных для обеспечения в ЦБ РФ раскрывается в таблице:

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

тыс.руб.

№	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	390 542	390 542	3 230 359	2 433 995
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги,	390 542	390 542	3 230 359	2 433 995

№	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
	всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	119 982	119 982	962 267	605 312
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	78 612	78 612	962 267	605 312
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	270 560	270 560	2 159 219	1 803 395
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	270 560	270 560	2 159 219	1 803 395
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	108 873	25 288
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	0	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	0	0
9	Прочие активы	0	0	0	0

С обременением активов Банк осуществляет операции:

- На Московской бирже. Долговые обязательства вносятся в гарантийный фонд.
- Кредитования в Банке России. Долговые обязательства используются в качестве обеспечения (залога).

Управление риском концентрации

Банк размещает денежные средства в пределах:

Лимитов устанавливаемых Советом директоров Банка:

- Установленных «Стратегией управления риском и капиталом» целевых уровней показателей склонности к риску концентрации.
- Установленных «Стратегией управления риском и капиталом» целевых уровней риска концентрации.
- Установленных «Стратегией управления риском и капиталом» требований к капиталу на покрытие риска концентрации.
- Утвержденных «Положением об управлении риском концентрации» лимитов.

Лимитов, устанавливаемых КУАП Банка:

- Лимитов концентрации по отраслевому и региональному признакам;
- Лимиты концентрации по источникам ликвидности;
- Лимиты концентрации финансовых инструментов;
- Лимиты на контрагентов/эмитентов/заемщиков.

Решения о предоставлении кредитных продуктов, а также о внесении изменений в условия заключенных соглашений принимаются Кредитным комитетом.

Решения об операциях с ценными бумагами, на денежном и срочном рынках принимает начальник Казначейства в рамках ограничений, лимитов и поручений, устанавливаемых КУАП.

Заклучение сделок на денежном и срочном рынках осуществляет отдел операций на денежных рынках Казначейства.

Заклучение, обеспечение и контроль исполнения сделок с ценными бумагами осуществляет отдел ценных бумаг Казначейства.

Оценку рисков концентрации по операциям с ценными бумагами; учет и контроль соблюдения лимитов операций с ценными бумагами, конверсионных и операций осуществляет Служба управления рисками.

Банк применяет следующие методы снижения риска концентрации:

- Снижение и перераспределения установленных лимитов.
- Продажа (передача) части активов (финансовых инструментов) с повышенным уровнем риска концентрации.
- Проведение детального анализа ситуации в секторах экономики, в отношении которых выявлен риск концентрации.
- Использование дополнительного обеспечения.
- Выделение дополнительного капитала для покрытия риска концентрации.

Управление рыночным риском.

Инструменты, подверженные рыночному риску:

- ценные бумаги (долговые, долевыe), имеющие справедливую стоимость;
- открытые позиции, номинированные в иностранной валюте;
- открытые позиции в российских рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю;
- обязательства по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, в случае, если:
 - указанные ценные бумаги были реализованы по договору купли-продажи ценных бумаг;
 - указанные ценные бумаги были переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе, по которым имело место неисполнение контрагентом своих обязательств по обратной поставке;
 - указанные ценные бумаги были переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе или в обеспечение по привлеченным средствам на срок, превышающий срок первоначальной операции;
- производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются:
 - ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость;
 - индексы, рассчитанные на основании совокупности цен на ценные бумаги;
 - иностранная валюта, обращающаяся на организованных рынках;
 - наступление обстоятельства, являющегося кредитным событием;
 - договоры, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок, курсов иностранных валют.

Политика в области осуществления операций с инструментами торгового портфеля определяется «Кредитно-финансовой политикой» и КУАП Банка.

Расчет размера рыночного риска осуществляется в соответствии с порядком, определенным, Положением № 511-П¹⁶.

На 2017 год выделен Капитал на покрытие рыночного риска 480 000 тыс. руб.

Структура портфелей финансовых инструментов определяется Правлением Банка, а состав формируется Казначейством в рамках, установленных Кредитным комитетом лимитов.

Финансовые инструменты помещаются в торговый портфель в момент приобретения в случае наличия намерения их реализации в краткосрочной перспективе (до 1 года) и остаются в торговом портфеле независимо от срока нахождения на балансе Банка, если предполагается их прибыльная продажа.

По состоянию на 01.01.2018 г. все ценные бумаги, учтенные на балансе Банка по счетам для продажи, отнесены к торговому портфелю.

Справедливой стоимостью финансового инструмента признается сумма, за которую его можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Методы определения справедливой стоимости финансовых инструментов на активном рынке

¹⁶ Положение Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Средневзвешенная цена

Для ценных бумаг российских эмитентов наиболее приоритетна средневзвешенная цена по безадресным сделкам раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг (ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС») на дату ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней.

Приоритетность режимов торгов для целей определения справедливой стоимости¹⁷:

- в режиме основных торгов;
- в режиме Т+ основных торгов;
- в режиме основных торгов с Центральным контрагентом (ЦК);
- в режиме переговорных сделок (РПС).

Средневзвешенная цена каждого финансового инструмента по итогам торгового дня, определяется как результат от деления общей суммы всех совершенных за день сделок с указанным финансовым инструментом на общее количество финансовых инструментов по указанным сделкам.

Для ценных бумаг, обращающихся на зарубежных организованных рынках, используется цены по безадресным сделкам, раскрываемым организатором торговли (зарубежные торговые площадки, биржи) на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней. Приоритетной является средневзвешенная цена.

Фиксинг НФА

В целях определения справедливой стоимости еврооблигаций, при отсутствии раскрываемой организатором торговли средневзвешенной цены, используются данные по индикативной цене MIRP (Moscow Interbank Reference Price), рассчитанной СРО НФА, по итогам торгов облигациями на мировых биржах и внебиржевом рынке за каждый торговый день - Фиксинг НФА.

Другие методы

В случае, если по ценным бумагам, отсутствуют средневзвешенная цена и данные Фиксинга НФА, то при определении справедливой стоимости ценной бумаги Банк использует средневзвешенные цены торгового дня, предоставляемые профессиональными участниками российского рынка ценных бумаг (минимум трех брокеров) о реальных сделках Информационному агентству «Сbonds», а также по данным зарубежных бирж, котирующих российские еврооблигации, предоставляемые тому же агентству.

В случае отсутствия данных о результатах торгов в указанном выше источнике Банк использует информацию о котировках, раскрываемую в информационной системе Блумберг («BLOOMBERG») или раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг (ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС») Признаваемая котировка.

Методы определения справедливой стоимости финансовых инструментов на неактивном рынке

Доходный метод

Справедливая стоимость ценных бумаг рассчитывается по формуле:

$$S_0 = \sum_{i=1}^n \frac{S_i}{(1+r)^{\frac{(t_i-t_0)}{365}}},$$

где $S_i (i = \overline{1, n})$ - сумма купонов и основного долга, уплачиваемые эмитентом на соответствующие

даты $t_i, (i = \overline{1, n})$ (денежный поток);

S_0 - оценка справедливой стоимости на дату t_0 ,

r - коэффициент дисконтирования, равный:

$$r = \frac{G}{100},$$

где G - рыночная процентная ставка по кредитам, выдаваемым эмитентам с аналогичным кредитным качеством, на сопоставимый срок кредита равный $(t_n - t_0)$.

Решение о величине процентной ставки, применяемой для дисконтирования денежного потока, принимается Кредитным комитетом Банка в зависимости от величины рыночных процентных ставок и финансового состояния эмитента ценных бумаг.

Затратный метод

При затратном подходе отражается сумма, которая потребовалась бы в настоящий момент для замены производительной способности финансового инструмента (часто называемой текущей стоимостью замещения).

¹⁷ В порядке уменьшения приоритета.

Затратный подход основан на предположении, что участники рынка отождествляют стоимость с затратами. Этот подход применяется в тех случаях, когда информация о сделках со сравнимыми объектами на рынке отсутствует.

Представлен расчет рыночного риска по состоянию на 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 г.

Обозначение	Наименование статьи	Данные на 01.01.2018 г. (тыс. руб.)	Данные на 01.01.2017 г. (тыс. руб.)
РР¹⁸	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	3 970 621	480 300
ПР	процентный риск, всего, в том числе:	317 649	38 424
ОПР	общий;	124 622	7 059
СПР	специальный.	193 026	31 365
ВР	валютный риск	0	0

Управление процентным риском торгового портфеля.

Рыночный риск в части процентного ограничивается лимитами, устанавливаемыми КУАП:

- лимитом DV01;
- на контрагентов/эмитентов;
- на вложения в ценные бумаги эмитента;
- валютных позиций;
- другими ограничениями на операции (в части сроков операций, типов ценных бумаг, видов валют, отдельных выпусков и др.)

Размер и структура лимитов регулярно утверждается Комитетом по Управлению Активами и Пассивами (КУАП) АО КБ "РУСНАРБАНК" на основе расчётных данных о величине риска по портфелю и структуры активов/пассивов Банка, предоставляемых Службой управления рисками и Казначейством. КУАП утверждает Инвестиционные декларации по управлению портфелями ценных бумаг Банка. Инвестиционные декларации определяют:

- цели инвестирования;
- целевую доходность;
- ликвидность портфелей;
- объекты инвестирования;
- ограничения на структуру вложений;
- порядок управления портфелями;
- порядок контроля ограничений инвестиционной декларации.

Отдел ценных бумаг принимает рыночный риск в рамках установленных лимитов и ограничений. Контроль лимитов и соблюдение других ограничений осуществляет Служба управления рисками.

Чувствительные к процентному риску активы и пассивы на 01.01.2018 г.

Название	До 30 дней	От 30 до 90 дней	От 90 до 180 дней	От 180 дней до 1 года	Свыше 1 года
АКТИВЫ, чувствительные к процентному риску					
Ссудная и приравненная к ней задолженность.	6 943 766	995 260	999 049	792 623	1 047 332
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	511 352	1 187 626	3 746 929	59 331	-
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения					
Итого активов	7 455 118	2 182 886	4 745 978	851 954	1 047 332
Итого активов нарастающим итогом	7 455 118	9 638 004	14 383 982	15 235 936	X

¹⁸ РР= 12,5 x (ПР+ ВР); ПР= ОПР+ СПР.

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, чувствительные к процентному риску					
Средства кредитных организаций	5 814 702	-	-	-	-
Средства клиентов	2 995 952	330 095	452 218	2 920 914	276 608
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	7 867	-
Итого обязательств	8 810 654	330 095	452 218	2 928 781	276 608
Итого обязательств нарастающим итогом	8 810 654	9 140 749	9 592 967	12 521 748	X
ГЭП	-1 355 536	1 852 791	4 293 760	-2 076 827	770 724
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	0,85	1,05	1,50	1,22	X

Чувствительные к процентному риску активы и пассивы на 01.01.2017 г.

Название	До 30 дней	От 30 до 90 дней	От 90 до 180 дней	От 180 дней до 1 года	Свыше 1 года
АКТИВЫ, чувствительные к процентному риску					
Ссудная и приравненная к ней задолженность.	4 404 991	55 003	49 334	73 095	83 805
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		487 720	240 561		-
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения					
Итого активов	4 404 991	542 723	289 895	73 095	83 805
Итого активов нарастающим итогом	4 404 991	4 947 714	5 237 609	5 310 704	X
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, чувствительные к процентному риску					
Средства клиентов	1 699 245	68 477	526 802	259 754	29 566
Итого обязательств	1 699 245	68 477	526 802	259 754	29 566
Итого обязательств нарастающим итогом	1 699 245	1 767 722	2 294 524	2 554 278	X
ГЭП	2 705 746	474 246	-236 907	-186 659	54 239
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	2,59	2,80	2,28	2,08	X

Результаты анализа изменений процентного дохода из-за роста или падения ставок на 01.01.2018 г.

Название	До 30 дней	От 30 до 90 дней	От 90 до 180 дней	От 180 дней до 1 года	Свыше 1 года
Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тестинг (на 400 б.п. по состоянию на середину каждого временного интервала)	-51 962	61 760	107 344	-20 768	X
Середина интервала	15	60	135	270	315
При увеличении процентной ставки на 4% чистый процентный доход повысится на	96 373	тыс.руб.			
При снижении процентной ставки на 4% чистый процентный доход снизится на	96 373	тыс.руб.			

Результаты анализа изменений процентного дохода из-за роста или падения ставок на 01.01.2017 г.

Название	До 30 дней	От 30 до 90 дней	От 90 до 180 дней	От 180 дней до 1 года	Свыше 1 года
Расчет возможного изменения чистого процентного дохода (на 400 б.п. по состоянию на середину каждого временного интервала)	103 720	15 808	-5 923	-1 867	X
Середина интервала	15	60	135	270	315
При увеличении процентной ставки на 4% чистый процентный доход снизится на	111 739	тыс. руб.			
При снижении процентной ставки на 4% чистый процентный доход повысится на	111 739	тыс. руб.			

Для оценки процентного риска Банк использует данные формы 0409127 Указания Банка России № 4212-У и подходы, отраженные в рекомендациях Банка России, в соответствии с Письмом от 02 октября 2007 г. № 15-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском». Периодичность оценки: ежемесячная.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации в разрезе видов валют, тыс. руб.

на 01.01.2018 г.

Все валюты:

Изменение чистого процентного дохода:	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 1 до 180 дней	От 181 дня до 1 года
+ 200 базисных пунктов	-25 824.04	3 923.39	6 541.46	-10 684.46
- 200 базисных пунктов	25 824.04	-3 923.39	-6 541.46	10 684.46

Российский рубль:

Изменение чистого процентного дохода:	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 1 до 180 дней	От 181 дня до 1 года
+ 200 базисных пунктов	-28 095.23	3 983.79	10 906.08	-7 074.17
- 200 базисных пунктов	28 095.23	-3 983.79	-10 906.08	7 074.17

Доллары США:

Изменение чистого процентного дохода:	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 1 до 180 дней	От 181 дня до 1 года
+ 200 базисных пунктов	-4 775.75	-34.33	-43.01	-139.93
- 200 базисных пунктов	4 775.75	34.33	43.01	139.93

Евро:

Изменение чистого процентного дохода:	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 1 до 180 дней	От 181 дня до 1 года
+ 200 базисных пунктов	7 046.94	-26.07	-4 321.6	-3 470.36
- 200 базисных пунктов	-7 046.94	26.07	4 321.6	3 470.36

на 01.01.2017 г.

Все валюты:

Изменение чистого процентного дохода:	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 1 до 180 дней	От 181 дня до 1 года
+ 200 базисных пунктов	54 287.045	-36.28	-5 940.415	-908.07
- 200 базисных пунктов	-54 287.045	36.28	5 940.415	908.07

Российский рубль:

Изменение чистого процентного дохода:	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 1 до 180 дней	От 181 дня до 1 года
+ 200 базисных пунктов	56 245.52	-9.665	-5 238.7	-799.39
- 200 базисных пунктов	-56 245.52	9.665	5 238.7	799.39

Доллары США:

Изменение чистого процентного дохода:	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 1 до 180 дней	От 181 дня до 1 года
+ 200 базисных пунктов	117.815	-24.8	-35.715	-100.43
- 200 базисных пунктов	-117.815	24.8	35.715	100.43

Евро:

Изменение чистого процентного дохода:	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 1 до 180 дней	От 181 дня до 1 года
+ 200 базисных пунктов	-2 076.29	-1.815	-666	-8.25
- 200 базисных пунктов	2 076.29	1.815	666	8.25

Управление валютным риском включает:

- Ограничение открытых валютных позиций лимитами.
- Постоянный контроль (мониторинг) открытых валютных позиций.

Лимиты открытых валютных позиций утверждает КУАП Банка, в том числе:

- лимиты открытой валютной позиции в отдельных видах валюты;
- лимит суммарной открытой валютной позиции;
- лимит балансирующей позиции;
- персональными лимитами на внутрисдневную валютную позицию сотрудников Казначейства.

Решение о размере текущих ОВП принимает Начальник отдела операций на валютном рынке, с учетом рекомендаций Начальника Казначейства.

Расчет размера валютного риска осуществляет Служба управления рисками.

Мониторинг валютных позиций, открываемых в течение дня, осуществляет Начальник отдела операций на валютном рынке. При возникновении угрозы превышения порогового значения или лимитов начальник отдела немедленно докладывает Первому Заместителю Председателя Правления и Начальнику Службы управления рисками. В рамках мониторинга валютного риска осуществляется постоянный (со стороны Казначейства) и с регулярной периодичностью (со стороны КУАП и Службы управления рисками) анализ текущей валютной позиции, контроль соблюдения лимитов по валютным рискам, а также сравнение их с валютной позицией и соответствующими количественными показателями валютного риска за предыдущий период с учетом принятых ранее решений и мер.

Управление риском ликвидности.

В соответствии с внутрибанковской «Политикой управления ликвидностью» управление состоянием ликвидности на постоянной основе осуществляет Казначейство Банка. Принятие решения о приобретении любого актива и размещении пассива Казначейство осуществляет после анализа влияния сделок на состояние ликвидности.

Для контроля ликвидности рассчитываются коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности, ведется платежный календарь, содержащий прогноз движения денежных потоков, позволяющий осуществлять анализ активов и пассивов по срокам востребования и погашения с целью выявления излишков или дефицита денежных ресурсов.

Независимо от Казначейства отдел сводной отчетности и экономического анализа ежедневно рассчитывает нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности. В случае выявления предпосылок к нарушениям нормативов ликвидности или их нарушений начальник отдела информирует об этом начальника Казначейства, который принимает меры для предотвращения нарушений или их устранения.

Служба управления рисками на постоянной основе информирует руководящие органы Банка об уровне риска ликвидности: представляет отчеты о риске ликвидности Правлению Банка (ежемесячно) и Совету директоров (ежеквартально). Отчеты включают информацию о распределении активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам, о кумулятивной величине разрыва по срокам, информацию о соблюдении нормативов и результатах стресс-тестирования риска ликвидности.

При существенном снижении ликвидности Начальник Казначейства принимает решение о мероприятиях по восстановлению ликвидности, незамедлительно информирует Председателя Правления Банка. Председатель Правления созывает Правление и информирует Совет директоров. Правление Банка разрабатывает план мероприятий по восстановлению ликвидности.

В Банке определены инструменты восстановления ликвидности при предельном снижении ликвидности и в критической ситуации.

Предельное снижение ликвидности – снижение ликвидности, повлекшее нарушение одного из нормативов ликвидности, лимитов, предельных значений коэффициента избытка (дефицита) ликвидности.

Инструменты восстановления ликвидности при предельном снижении ликвидности:

- привлечение денежных средств по операциям прямого РЕПО с Банком России;
- привлечение денежных средств по операциям прямого РЕПО с центральным контрагентом на Московской бирже;

- реализация ликвидных активов;
- привлечение долгосрочных депозитов;
- перезаключение депозитных договоров на более длительные сроки.

Ситуация признается критической при возникновении наихудших возможных условий осуществления деятельности, оказывающих существенное негативное влияние на устойчивость Банка.

Признаки критической ситуации (факторы риска ликвидности):

- досрочное массовое изъятие денежных средств вкладчиками - физическими лицами;
- неоднократное нарушение обязательных нормативов ликвидности в течение 30 операционных дней;
- уменьшение собственных средств (капитала) на 20% и более;
- получение отрицательного финансового результата за отчетный год.

Инструменты восстановления ликвидности в критической ситуации:

- поддержание активов Банка, принимаемых в обеспечение по операциям прямого РЕПО, в объеме, достаточном для выплат денежных средств вкладчикам - физическим лицам при досрочном изъятии вкладов;
- привлечение денежных средств по операциям прямого РЕПО с Банком России;
- привлечение денежных средств по операциям прямого РЕПО с центральным контрагентом на Московской бирже;

реструктуризация депозитов (вкладов), в том числе принадлежащих акционерам и сотрудникам Банка, из краткосрочных в долгосрочные;

- привлечение депозитов;
- ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок;
- реструктуризация активов, в том числе продажа части активов;
- сокращение расходов, в том числе управленческих, включая заработную плату сотрудников.
- привлечение субординированных займов (кредитов);
- увеличение уставного капитала Банка.

Резервом оперативного восстановления ликвидности являются активы Банка, принимаемые в обеспечение по операциям прямого РЕПО, в объеме, достаточном для выплат денежных средств вкладчикам - физическим лицам при досрочном изъятии вкладов.

Риск ликвидности, заключенный в активах, имеющих котировки активного рынка, не является существенным для Банка, так как Банк осуществляет операции с долговыми инструментами надежных эмитентов и изменение котировок не оказывает значительного влияния на ликвидность, поэтому не отражается на подходах Банка к фондированию.

Распределение балансовых активов, и обязательств и внебалансовых обязательств по срокам по состоянию на 01.01.2018 года.

Наименование статей	Сумма по срокам (тыс. руб.)					
	От 1 дня до 5 дней	От 6 дней до 30 дней	От 31 дня до 3 мес.	От 3 мес. до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года
Активы	6 030 967	6 914 973	997 030	999 049	792 623	1 069 743
Денежные средства	475 027	0	0	0	0	0
Вложение в котируемые ценные бумаги.	5 505 238	0	0		0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность (1 и 2 категории качества)	28 793	6 914 973	995 260	999 049	792 623	1 047 332
Вложение в некотируемые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0

Прочие активы	21 909	0	1 770	0	0	22 411
Обязательства	4 047 217	6 139 234	336 704	452 965	2 928 784	278 823
Средства кредитных организаций	0	5 814 702	0	0	0	0
Средства клиентов	4 035 373	317 859	330 095	452 218	2 920 914	276 608
Выпущенные долговые обязательства					7 867	
Прочие обязательства	11 844	6 673	6 609	747	3	2 215
ГЭП	1 983 750	775 739	660 326	546 084	-2 136 161	790 920
Кумулятивный ГЭП	1 983 750	2 759 489	3 419 815	3 965 899	1 829 738	2 620 658

Распределение балансовых активов, и обязательств и внебалансовых обязательств по срокам по состоянию на 01.01.2017 года

Наименование статей	Сумма по срокам (тыс. руб.)					
	От 1 дня до 5 дней	От 6 дней до 30 дней	От 31 дня до 3 мес.	От 3 мес. до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года
Активы	1 482 841	4 404 277	55 003	49 715	73 095	123 744
Денежные средства	746.113	0	0	0	0	0
Вложение в котированные ценные бумаги	728.281	0	0		0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность (1 и 2 категории качества)	714	4 404 277	55 003	49 334	73 095	83 805
Вложение в некотированные ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	7 733	0	0	381	0	39 939
Обязательства	1 797 302	1 598 259	68 992	527 229	259 764	42 223
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	1 531 929	1 587 745	68 477	526 802	259 754	29 556
Прочие обязательства	5 552	10 514	515	427	10	12 657
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные	259 821					
ГЭП	-314 461	2 806 018	-13 989	-477 514	-186 669	81 521
Кумулятивный ГЭП	-314 461	2 491 557	2 477 568	2 000 054	1 813 385	1 894 906

Управление операционным риском.

Принципы управления операционным риском:

- 1) Разделение функций и полномочий.
- 2) Независимая оценка результатов деятельности.
- 3) Контроль рыночности цен.
- 4) Двойной ввод и подтверждение операций.
- 5) Контроль изменения условий операций.
- 6) Подтверждение сделки контрагентом.
- 7) Контроль юридического оформления операций.

Управление операционным риском включает выявление, оценку, мониторинг, минимизацию операционного риска.

Все нововведения Банка: изменения организационной структуры, процедур, внедрение новых услуг и технологий, освоение новых направлений деятельности, - на этапе разработки подвергаются анализу с целью выявления факторов операционного риска.

Оценка управления операционным риском осуществляется в рамках проводимой оценки системы управления банковскими рисками ежеквартально.

Основным методом минимизации операционного риска является исключение (минимизация) возможности возникновения факторов операционного риска на этапе разработки организационной структуры, внутренних правил и процедур. Особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий.

Для целей оценки влияния факторов операционного риска на деятельность Банка ведется статистика событий – факторов операционного риска анализ и их влияние.

В целях оценки требований к Капиталу в отношении операционного риска Банк применяет порядок, установленный в Положении №346-П¹⁹.

В 2017 году Служба управления рисками предоставляла Правлению Банка Отчеты об уровне операционного риска 1 раз в полгода.

Величина операционного риска и принимаемые в расчет чистые процентные и непроцентные доходы на 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 г.

Наименование статьи	Данные на 01.01.2018 (тыс. руб.)	Данные на 01.01.2017 (тыс. руб.)
Операционный риск	73 723	71 376
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	73 723	71 376
чистые процентные доходы	491 485	475 838
чистые непроцентные доходы	378 060	360 750
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	113 425	115 088

На 2017 год выделен Капитал на покрытие операционного риска в размере 125 000 тыс. руб., в предшествующие годы Капитал по отдельным видам риска не распределялся.

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

Капитал Банка распределяется на покрытие всех значимых рисков, распределение капитала ежегодно пересматривается и утверждается Советом директоров. В середине 2017г были внесены внеплановые изменения в распределение капитала на покрытие значимых рисков в связи с утверждением новой Стратегии развития Банка.

Риск инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель

В портфеле Банка имеются акции ОАО «Воздушные ворота Белогорья» на сумму 575 тыс. руб., приобретенные 24.10.2012 г. и учитываемые по цене приобретения. По постановлению арбитражного суда Белгородской области АО «Воздушные ворота Белогорье» признано несостоятельным (банкротом) 05.10.2016 г. По активу создан резерв в размере 100%.

Управление регуляторным риском

Управление регуляторным риском осуществляет комплаенс-служба Банка.

Управление регуляторным риском включает:

- Ежегодный мониторинг внутрибанковских документов на наличие регуляторного риска.
- Анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска, конфликта интересов.
- Фиксацию в текущей банковской деятельности сотрудниками комплаенс-службы фактов несоблюдения правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики, прав клиентов, некомпетентных или противоправных действий сотрудников, возникновения конфликтов интересов.
- Учет жалоб (обращений, заявлений) клиентов, фактов несоблюдения Банком прав клиентов.
- Учет иных событий, связанных с регуляторным риском.
- Анализ зафиксированных и учтенных жалоб, фактов, событий.
- Проверка отдельных вопросов деятельности Банка на предмет наличия регуляторного риска, конфликта интересов.
- Информирование о выявленных нарушениях при управлении регуляторным риском Председателя Правления и Правление Банка, а в случаях возникновения регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению существенных убытков у Банка, информирование Совета директоров.

Краткое описание процедуры стресс-тестирования

Не реже 2-х раз в год по данным на начало каждого полугодия осуществляется стресс-тестирование.

При существенном изменении рыночных условий по решению Председателя Правления может быть проведено внеплановое стресс-тестирование. Горизонт стресс-тестирования - календарное полугодие.

Подготовка проектов сценариев стресс-тестирования возлагается на рабочую группу, в состав которой включаются руководители подразделений Банка, осуществляющих формирование портфелей Банка и оценку рисков.

Сценарии стресс-тестирования согласовываются со всеми членами Правления, утверждаются Советом директоров Банка.

Стресс-тестирование и подготовка Заключения по его результатам возлагается на Службу управления рисками.

¹⁹ Положение Банка России от 03.11.2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Подготовленное Заключение начальник Службы управления рисками представляет для ознакомления Правлению Банка.

Правление знакомится с Заключением, при необходимости, принимает решение о корректировке политики по управлению рисками, дополнительном хеджировании рисков, заносит свое решение в соответствующий раздел Заключения и направляет его для утверждения в Совет директоров.

10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

Лицом, под контролем которого находится Банк (бенефициарным владельцем), является Судариков Сергей Николаевич.

Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

Информация об операциях	Объем (тыс. руб.)	
	на 01.01.2018	на 01.01.2017
О предоставленных ссудах	490 452	6 815
Денежные средства, предоставленные по сделке РЕПО	5 760 020	0
О размере резервов на возможные потери, сформированных под ссуды	359	1 053
О размере просроченной задолженности	Отсутствует	Отсутствует
О вложениях в ценные бумаги (оцениваемые по справедливой стоимости, удерживаемые до погашения, имеющиеся в наличии для продажи)	Отсутствуют	Отсутствуют
Об объемах средств на счетах клиентов, привлеченных займов, депозитов	3 382 410	1 433 387
Об объемах привлеченных (размещенных) субординированных кредитов	Отсутствуют	Отсутствуют
Об объемах обязательств по взаиморасчетам	Отсутствуют	Отсутствуют
О предоставленных банковских гарантиях	184 106	150 814
О размере резервов на возможные потери, сформированных под банковские гарантии	1 388	24 948
О полученных гарантиях	Отсутствуют	Отсутствуют
О списанных Банком суммах безнадежной к взысканию дебиторской задолженности	Отсутствуют	Отсутствуют

В таблице представлена информация по Группе Регион и физическим лицам - работникам Банка.

Сведения о доходах и расходах от операций (от сделок) со связанными с Банком сторонами представлены в таблице.

Информация о доходах (расходах)	Объем (тыс. руб.)	
	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам	10 319	10 819
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	Отсутствуют	Отсутствуют
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов	82 351	247 616
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	Отсутствуют	Отсутствуют
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	Отсутствуют	Отсутствуют
Операционные доходы за вычетом операционных расходов	Отсутствуют	Отсутствуют
Чистые доходы (расходы) от участия в уставном капитале юридических лиц	Отсутствуют	Отсутствуют
Комиссии, полученные за выданные банковские гарантии	3 974	5 258

В таблице представлена информация по Группе Регион и физическим лицам - работникам Банка.

Кредиты предоставлялись на рыночных условиях, особые условия предоставления кредитов связанным лицам не предусмотрены.

Просроченные платежи по основному долгу и процентам отсутствуют.

Кредиты предоставлялись под поручительство акционеров.

11. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

В 2018 году Банк проводил операции по приобретению долговых ценных бумаг нерезидентов и привлечению денежных средств в депозиты физических лиц-нерезидентов, информация по объемам данных операций указана в таблице

Вид операций	На 01.01.2018 (тыс. руб.)	На 01.01.2017 (тыс. руб.)
1. Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	0	0
2. Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1. банкам - нерезидентам	0	0
2.2. юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3. физическим лицам - нерезидентам	0	0
3. Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	1 100 595	0
3.1. имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 100 595	0
3.2. не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4. Средства нерезидентов, всего, в том числе:	4 726	141
4.1. банков - нерезидентов	0	0
4.2. юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3. физических лиц - нерезидентов	4 726	141

12. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу

Информация о специальном органе кредитной организации (в том числе в составе совета директоров (наблюдательного совета), к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда (например, комитет по вознаграждениям)

Система оплаты труда пересматривалась в 2015 году; 29.10.2015 г утверждена и введена в действие новая редакция «Положения о материальной мотивации сотрудников. Изменения обеспечили соответствие системы оплаты труда Банка требованиям Федерального Закона № 395-1, Инструкции Банка России № 154-И; рекомендациям Письма Банка России № 119-Т, Письма Банка России № 11-Т.

Основная цель системы оплаты труда - создание материальной заинтересованности в достижении запланированных финансовых результатов при обеспечении приемлемого уровня рисков.

Рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков возложено на Фадеева Александра Анатольевича, члена Совета директоров, не входящего в состав Правления Банка. Мониторинг осуществляется ежеквартально. Вознаграждение за выполнение этих функций в 2017 году не выплачивалось. Независимая оценка системы оплаты труда не производилась.

Система оплаты труда распространяется на все подразделения Банка, включая головной офис и филиал.

Информация о выплатах (вознаграждениях) лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа, членам коллегиального исполнительного органа, а также иным руководителям (работникам), принимающим 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 - члены исполнительных органов и иные работники, осуществляющие функции принятия рисков)

Функции принятия рисков осуществляют Председатель и члены Правления; начальник Казначейства; начальник отдела ценных бумаг Казначейства; руководители кредитных подразделений Банка; члены кредитного комитета Банка; члены кредитного комитета Филиала.

Система материальной мотивации сотрудников Банка включает фиксированную и нефиксированную части оплаты труда.

К фиксированной части оплаты труда относятся месячные должностные оклады в соответствии со штатным расписанием; компенсационные и социальные выплаты, не связанные с результатом деятельности.

К нефиксированной части оплаты труда относятся премии по итогам квартала и премии по итогам года.

При определении размера вознаграждений учитывались риски возможного снижения качества портфеля ценных бумаг, кредитного портфеля, получения убытка. В целях минимизации этих рисков для работников, принимающих риски, и работников, управляющих рисками, установлены пропорции между фиксированной и нефиксированной частями оплаты труда, определены целевые показатели, используемые при принятии решений о выплате, отсрочке и корректировке вознаграждений.

Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда

Ключевые показатели, используемые при принятии решений о выплате и корректировке вознаграждений: финансовый результат Банка по итогам квартала; рентабельность капитала. Кроме того, принимается во внимание отсутствие или наличие фактов превышения лимитов; заключения сделок с нарушением установленных параметров; нарушений условий договоров со стороны Банка; мотивированных жалоб клиентов, заемщиков и вкладчиков; нарушений трудовой дисциплины и принципов профессиональной этики (кодексов поведения).

Информация о видах выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, включая денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы и обоснование использования таких форм

Премии по итогам квартала

По итогам квартала осуществляется премирование всех категорий работников.

Вопрос о выплате премий рассматривается при достижении по итогам квартала финансового результата, утвержденного Советом директоров.

Решение о премировании сотрудников Банка принимает Правление и согласовывает его с Советом директоров Банка.

Назначение премий сотрудникам осуществляют Правление (в Головном офисе) и директор Филиала (в Филиале).

Премияльный фонд для сотрудников формируется, в зависимости от результата работы за квартал, в пределах размера ФОТ за один месяц.

Премии по итогам года

По итогам года вопрос о выплате премии рассматривается при достижении финансового результата, утвержденного Советом директоров. Премии по итогам года выплачиваются работникам, принимающим риски.

Виды вознаграждений, выплачиваемых в нефиксированной части оплаты труда разным категориям работников

Категории работников	Должности сотрудников	Виды вознаграждений	
		Премия по итогам квартала	Премия по итогам года
Работники, принимающие риски:			
ПР1	<ul style="list-style-type: none">▪ Председатель Правления.▪ 1-й Заместитель Председателя Правления.	+	+
ПР2	Прочие члены Правления.	+	+
ПР3	<ul style="list-style-type: none">▪ Члены кредитного комитета Банка²⁰.▪ Начальник Казначейства.▪ Начальник отдела ценных бумаг Казначейства.▪ Начальник кредитно-депозитного отдела.▪ Члены кредитного комитета Филиала.▪ Начальник отдела краткосрочного и долгосрочного кредитования Филиала.	+	+
Работники, осуществляющие управление рисками:			
УР	<ul style="list-style-type: none">▪ Руководитель и сотрудники Службы внутреннего аудита.▪ Руководитель и сотрудники отдела внутреннего аудита Филиала.▪ Начальник комплаенс-службы.▪ Начальник Службы управления рисками.	+	—
Остальные сотрудники Банка		+	—

Доля нефиксированной части оплаты труда работников, принимающих риски, составляет не менее 40% от общего размера вознаграждений за год. В случае начисления премии по итогам года, не менее, чем для 40% нефиксированной части оплаты труда, устанавливается отсрочка в 3 года.

²⁰ Члены Кредитных комитетов Банка и Филиала, входящие в Правление Банка, классифицируются, как члены Правления, и относятся к категориям ПР1, ПР2.

Решение о премировании этих категорий работников и о доле премии, выплачиваемой с отсрочкой, принимает Совет директоров Банка.

Информация о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат:

а) описание основных критериев оценки результатов работы кредитной организации (например, по направлениям деятельности), членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков

При определении размера премии конкретным сотрудникам Банка по итогам квартала принимаются во внимание следующие корректирующие показатели:

качественное и своевременное выполнение ими своих функциональных обязанностей;
разумная инициативность, участие в разработке, совершенствовании, внедрении новых бизнес-процессов, продуктов, услуг;
наличие или отсутствие нарушений трудовой дисциплины, принципов профессиональной этики (кодексов поведения).

По решению Правления (в Филиале – директора Филиала) премия конкретному сотруднику может быть отменена.

Премии по итогам квартала выплачиваются в течение первого месяца квартала, следующего за отчетным.

Решение о выплате и определении размера премий принимается с учетом показателей, при условии отсутствия по итогам года:

фактов несоблюдения обязательных нормативов в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней;
существенных замечаний со стороны Службы внутреннего аудита и надзорных органов.

Размер премий определяется после подведения итогов отчетного года и назначается:

для работников, относящихся к категории **ПР1**, - в пределах 5% от финансового результата Банка за отчетный год;

для работников, относящихся к категориям **ПР2, ПР3** - в пределах 4-х должностных окладов.

Часть премии сотрудникам Банка по итогам года, не подлежащая отсрочке, выплачивается не позднее первого квартала, следующего за отчетным годом.

б) сведения о зависимости размера выплат от результатов работы лиц, осуществляющих функции принятия рисков

Размеры выплат вознаграждений от результатов работы лиц, осуществляющих функции принятия рисков не зависят.

в) описание мер, используемых для корректировки размера выплат в случае низких показателей работы лиц, осуществляющих функции принятия рисков.

Меры, используемые для корректировки размера выплат в случае низких показателей работы лиц, осуществляющих функции принятия рисков не предусмотрены.

Описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы, включая описание показателей по отсрочке (рассрочке) нефиксированной части оплаты труда и последующей корректировки, обоснование их использования

Часть премии сотрудникам Банка, к которой была применена отсрочка, выплачивается по истечении срока отсрочки, при соблюдении условий: рентабельность капитала на дату истечения срока отсрочки превышает уровень, установленный Советом директоров; в течение отчетного года отсутствовали факты несоблюдения обязательных нормативов в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней, иные негативные факты; работник остается сотрудником Банка. Решение о выплате или отмене выплаты премии по истечении отсрочки, а также об окончательной сумме выплаты принимает Совет директоров.

Информация о пересмотре советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации системы оплаты труда в течение года с указанием изменений в системе оплаты труда в случае их наличия

За 2017 год совет директоров Банка провел ряд заседаний по вопросам системы регулирования вознаграждения сотрудников, оказывающих существенное влияние на систему управления рисками Банка.

Утверждена Мотивация для сотрудников бизнес-подразделения Банка-Управления документарных операций, в размере 10% от полученного Подразделением финансового результата, выплачиваемого в следующем порядке:

7%-ежеквартально (по итогам заверченного квартала, но не позднее 30 числа месяца, следующего за окончанием соответствующего квартала),

3%-формируют фонд для выплаты по итогам года реализации программы Экспресс-гарантий, выплачиваются не позднее 30.07.2018г.

Формирование и выплату Мотивации осуществлять при выполнении Подразделением квартальных плановых значений по финансовому результату на 85% и более.

Описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих вознаграждения внутренний контроль и управление рисками

Размер фонда оплаты труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не зависит от финансового результата подконтрольных структурных подразделений и структурных подразделений, принимающих риски. При принятии решения о премировании работников, управляющих рисками, учитывается качество выполнения возложенных на них задач. В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых за год работникам, управляющим рисками, более 50% составляет фиксированная часть оплаты труда.

Общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы)

Общий размер обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам в денежной форме за период 2017-2019 год составил на 01.01.2018 год 2 212 тыс.руб.(остаток БС60349). Иных способов выплат долгосрочных вознаграждений не предусмотрено.

Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка

В текущем отчетном периоде осуществлена корректировка размера отсроченных вознаграждений, отраженных в балансе по состоянию на 01.01.2017 год в сумме 12 648тыс.руб. (остаток БС60349).

	2017год (тыс.руб.)
Корректировка обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	12 648
Восстановление на доходы отсроченной премии , в связи с увольнением	7 294
Восстановление на доходы отсроченной премии , в связи с изменением состава Правления	6 215
Отражено отсроченное вознаграждение	3 073
Обязательство по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	2 212

Информация о величине выплат в 2017 году.

Принятие рисков возложено на членов исполнительного органа. Объем фиксированных выплат членам исполнительного органа, в состав которого входят 6 работников, составил 19 157 тыс. руб., объем нефиксированных выплат – 200 тыс. руб.

- Удержанное вознаграждение отсутствует.
- Крупные выплаты не осуществлялись (к крупным выплатам в Банке относятся вознаграждения, превышающие 5 (пять) годовых окладов.).
- Все выплаты осуществлялись в денежной форме.
- Гарантированные премии и стимулирующие выплаты при приеме на работу не выплачивались.
- Выходные пособия не выплачивались.

В 2017 году изменился состав исполнительного органа. По выведенным из состава Правления сотрудникам общий объем фиксированных выплат составил 4 952 тыс.руб, объем нефиксированных выплат составил 2 932 тыс.руб., в т.ч. компенсация при увольнении составила 171 тыс.руб.

Выплаты иным работникам, принимающим риски в 2017году составила 18 438 тыс.руб.

Информация о величине выплат в 2016 году.

Принятие рисков возложено на членов исполнительного органа. Объем фиксированных выплат членам исполнительного органа, в состав которого входят 5 работников, составил 13.630 тыс. руб., объем нефиксированных выплат – 3.454 тыс. руб.

- Удержанное вознаграждение отсутствует.
- Крупные выплаты не осуществлялись (к крупным выплатам в Банке относятся вознаграждения, превышающие 5 (пять) годовых окладов.).

- Все выплаты осуществлялись в денежной форме.
- Гарантированные премии и стимулирующие выплаты при приеме на работу не выплачивались.
- Выходные пособия не выплачивались.

13. Нискорректирующие события после отчетной даты.

В период составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с РСБУ, некорректирующих событий после отчетной даты не было.

Председатель Правления

А.В.Синицын

Главный бухгалтер

Л.В.Марамзина

13 марта 2018 года

