

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества Коммерческого банка
"Индустриальный Сберегательный Банк"
за 2017 год**

СОДЕРЖАНИЕ

1. Общая информация.....	5
1.1. Введение.....	5
1.2. Общая информация о кредитной организации.....	5
1.3. Отчетный период и единицы измерения.....	6
1.4. Дата утверждения годовой отчетности.....	6
2. Характеристика деятельности Банка.....	6
2.1. Основные операции и направления деятельности.....	6
2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка.....	7
2.3. Существенные изменения, произошедшие в деятельности Банка, а также события, оказавшие или способные оказать влияние на его финансовую устойчивость и политику (стратегию) за отчетный год.....	8
2.4. Информация о перспективах развития Банка.....	8
2.5. Информация о составе Совета директоров Банка.....	9
2.6. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа, о составе коллегиального органа, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа Банка акциями в течение отчетного года.....	9
2.7. Сведения о прекращенной деятельности.....	10
3. Основы подготовки годовой отчетности и основные положения учетной политики.....	10
3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий...	10
3.2. Основные положения учетной политики.....	10
3.3. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности.....	22
3.4. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	23
3.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.....	23
3.6. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты.....	24
3.7. Изменения в учетной политике.....	24
3.8. Информация о характере и величине существенных ошибок.....	24

3.9.	Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию.....	24
4.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.....	24
4.1.	Денежные средства и их эквиваленты.....	24
4.2.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	25
4.3.	Чистая ссудная задолженность.....	26
4.4.	Требования и обязательства по текущему налогу на прибыль, отложенные налоговые активы и обязательства.....	28
4.5.	Основные средства.....	29
4.6.	Прочие активы.....	30
4.7.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации.....	31
4.8.	Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями.....	31
4.9.	Выпущенные долговые обязательства.....	32
4.10.	Прочие обязательства.....	33
4.11.	О величине уставного капитала.....	33
5.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	34
5.1.	Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним для каждого вида активов	34
5.2.	Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков.....	35
5.3.	Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу...	35
5.4.	Информация о вознаграждении работникам.....	36
6.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.....	36
6.1.	Управление капиталом.....	36
6.2.	Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала Банка и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности.....	37
7.	Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и показателе финансового рычага.....	42
7.1.	Информация о показателе финансового рычага.....	42
7.2.	Информация о причинах существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов.....	42
8.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	43
8.1.	Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у Банка, но недоступных для использования..	43
8.2.	Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств.....	43

8.3.	Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию.....	43
8.4.	Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей	43
8.5.	Информация об отдельных статьях отчета о движении денежных средств	43
9.	Информация о принимаемых Банком рисках.....	43
9.1.	Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	43
9.2.	Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк и источниках их возникновения	44
9.3.	Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками	44
9.4.	Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом	44
9.5.	Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года.....	45
9.6.	Политика в области снижения рисков.....	45
9.7.	Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам.....	46
9.8.	Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также способов определения концентрации рисков.....	46
9.9.	Кредитный риск.....	49
9.10.	Риск ликвидности.....	58
9.11.	Рыночный риск.....	59
9.12.	Операционный риск.....	63
9.13.	Процентный риск банковского портфеля.....	65
9.14.	Риск потери деловой репутации.....	67
10.	Операции со связанными сторонами.....	69
11.	Информация о системе оплаты труда	70
12.	Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.....	73

1. Общая информация

1.1 Введение

Данная пояснительная информация является неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «ИС Банк» за 2017 год, составленной по российским правилам бухгалтерского учета.

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основе единой учетной политики Банка, отраженной в составе годовой отчетности за 2016 год с учетом изменений, внесенных в течение 2017 года.

В целях сопоставимости данных за отчетный и предыдущие периоды, данные за предыдущие периоды пересчитаны на основе нормативных документов, действующих на отчетную дату 01.01.2018.

В состав пояснительной информации включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших в период с 01.01.2017 по 31.12.2017.

1.2. Общая информация о кредитной организации

Акционерное общество коммерческий банк "Индустриальный Сберегательный Банк" (далее - Банк), зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 05 декабря 1994 года, регистрационный номер 3175.

Юридический и фактический адрес Банка: Российская Федерация, 107031, г. Москва, Дмитровский пер., дом 7.

Полное фирменное наименование Банка: Акционерное общество Коммерческий банк "Индустриальный Сберегательный Банк". Сокращенное фирменное наименование Банка: АО КБ «ИС Банк».

У Банка имеются обособленные и внутренние структурные подразделения: 2 филиала, 4 дополнительных офиса, 5 операционных офиса, 1 кредитно-кассовый офис.

География охвата городов по федеральным округам в 2017 году:

Центральный федеративный округ: Москва, Московская область, Владимир, Воронеж;

Северо-Западный федеративный округ: Санкт-Петербург;

Приволжский федеративный округ: Пенза;

Республика Крым Российской Федерации: Севастополь, Симферополь, Керчь, Ялта.

В 2017 году география присутствия расширилась за счет открытия операционного офиса в Московской области, г. Истра.

Кредитно-кассовый офис в г. Ульяновск закрыт в 2017 году.

Банк не имеет зарубежных филиалов и представительств.

Банк не имеет дочерних организаций и не является участником банковской (консолидированной) группы.

Банк не участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке: www.isbank.ru

1.3. Отчетный период и единицы измерения

Отчётный период – с 01.01.2017 по 31.12.2017.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Настоящая годовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее - «тыс. руб.»), если не указано иное.

1.4. Дата утверждения годовой отчетности

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность утверждена годовым Общим собранием акционеров 29 мая 2018 года.

2. Характеристика деятельности Банка

2.1. Основные операции и направления деятельности

Банк является универсальной кредитной организацией, действует в интересах клиентов и акционеров, стремится эффективно инвестировать привлеченные средства клиентов в реальный сектор экономики, способствуя устойчивому функционированию банковской системы.

В 2017 году усилия Банка были направлены на выполнение утвержденной стратегии развития. При этом уделялось особое внимание сохранению достигнутых показателей деятельности и максимальному ограничению операций, несущих риски потерь, сохраняя общие принципы, направленные на всестороннее развитие Банка.

Основные направления деятельности Банка:

- расчетное и кассовое обслуживание;
- предоставление кредитов и банковских гарантий;
- операции с долговыми ценными бумагами;
- покупка и продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- привлечение средств юридических лиц в депозиты;
- операции с собственными векселями;
- предоставление в аренду индивидуальных банковских сейфов;
- осуществление сделок на рынке фьючерсов и опционов;
- предоставление физическим лицам услуг по осуществлению платежей с использованием технических устройств.

Для осуществления банковской деятельности Банк имеет следующие виды лицензий:

- Лицензия, выданная Центральным банком Российской Федерации на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности.

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

Основные показатели деятельности Банка:

Таблица 2.2.1

	<u>2017г.</u>	<u>2016г.</u>
Балансовая стоимость активов	5 445 188	6 127 323
Портфель ценных бумаг	1 806 878	1 751 109
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	2 205 677	1 953 385
Привлеченные средства	4 428 640	5 088 830
Доходы Банка	11 003 868	9 563 518
Расходы Банка	10 934 868	9 488 726
Чистая прибыль	69 000	74 792

Реально достигнутые показатели деятельности не в полной мере соответствуют показателям, запланированным стратегией развития АО КБ «ИС Банк».

Основные качественные и количественные показатели деятельности, характеризующие работу Банка в 2017 году и влияющие на финансовые результаты, следующие:

- Снижение активов за год на 11,13% связано с уменьшением вложений в выпущенные долговые обязательства банка.
- Увеличение портфеля ценных бумаг на 3,18% произведено за счет размещения свободных денежных средств в облигации федерального займа Министерства финансов РФ.
- Рост чистой ссудной задолженности на 12,92% связан с увеличением объема кредитования юридических и физических лиц.

Доходы и расходы Банка характеризуются показателями:

Таблица 2.2.2

	<u>2017г.</u>	<u>2016г.</u>
Чистые процентные доходы	327 664	198 166
<i>в т.ч. от вложений в ценные бумаги</i>	<i>126 815</i>	<i>102 192</i>
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости	16 424	16 674
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	68 669	68 008
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(5 566)	38 135
Чистые комиссионные доходы	711 417	568 232
Чистые операционные расходы	852 965	634 090
Прибыль до налогообложения	133 828	149 950
Начисленные (уплаченные) налоги	(64 828)	(75 158)
Прибыль после налогообложения	69 000	74 792

Финансовый результат 2017 года ниже результата 2016 года, вследствие следующего:

- В 2017 году выросли операционные расходы, связанные в основном с расширением деятельности, открытием внутренних структурных подразделений, увеличением расходов на персонал и административно-хозяйственных нужды.
- Получен убыток от переоценки иностранной валюты.

2.3. Существенные изменения, произошедшие в деятельности Банка, а также события, оказавшие или способные оказать влияние на его финансовую устойчивость и политику (стратегию) за отчётный год

В 2017 году Банк реализовывал задачи, поставленные стратегией развития:

- Среди российских банков Банк занимает 288 место по чистым активам и 280 место по капиталу¹.
- Собственные средства (капитал) Банка увеличены до 1 087 млн. руб. (+6,45%) за счет полученной прибыли.
- Банк соответствует требованиям банка с универсальной лицензией.
- Кредитный портфель вырос на 50,6% и составил 2 327 млн. рублей.
- Уровень просроченной задолженности незначителен и за отчетный период не увеличился, доля в кредитном портфеле Банка на отчетную дату - 2,41%.
- Банк значительно расширил свою деятельность по направлению – предоставление физическим лицам услуг по осуществлению платежей через сеть технических устройств.
- Банк наращивает объемы эмиссии корпоративных карт.
- Банк стал участником платежной системы «Мир».
- Расширяется региональное присутствие Банка, открыт операционный офис в Московской области, г. Истра.

Также на результатах деятельности Банка сказалось введение Министерством финансов США с 20.06.2017 санкций, в связи с деятельностью Филиала «Южный» АО КБ «ИС Банк» на территории Республики Крым.

Данные обстоятельства снизили рентабельность деятельности, но не привели к ухудшению финансового состояния Банка. Следует отметить, что предпринятые на сегодняшний день меры позволили значительно минимизировать финансовые потери Банка.

2.4. Информация о перспективах развития Банка

Сдержанный рост мировой экономики и относительно стабильные финансовые условия развития российской экономики в 2017 году, повышение рейтинга страны международными рейтинговыми агентствами в начале 2018 года, создали предпосылки для восстановления инвестиционной и производственной активности в 2018 году, в связи с чем, разработанная Стратегия развития на 2018 год предусматривает дальнейшее расширение объемов, направлений и эффективности деятельности.

Стратегией развития определены приоритетные направления деятельности:

- получение лицензии на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- осуществление банковских операций в рамках универсальной лицензии;

¹ <http://www.banki.ru>

- расширение присутствия в регионах за счет открытия новых филиалов и отделений;
- совершенствование клиентоориентированной системы привлечения и сопровождения клиентов;
- расширение перечня и развитие банковских продуктов;
- совершенствование системы управления рисками и капиталом;
- максимальное развитие информационных технологий и автоматизации бизнес процессов;
- повышение профессионального уровня сотрудников.

2.5. Информация о составе Совета директоров Банка

В отчетном году в составе Совета директоров произошли изменения. В период с 01.01.2017 года по 27.03.2017 г. Совет директоров действовал в следующем составе:

Демченко Ольга Фёдоровна – Председатель Совета директоров
 Чеботарёв Артём Алексеевич
 Васильева Людмила Владимировна
 Журавлёва Екатерина Андреевна
 Плещёв Андрей Владимирович

Годовым Общим собранием акционеров (протокол № 17-2 от 28.03.2017 г.) избран Совет директоров в следующем составе:

Демченко Ольга Фёдоровна – Председатель Совета директоров
 Чеботарёв Артём Алексеевич
 Васильева Людмила Владимировна
 Плещёв Андрей Владимирович
 Гуськов Сергей Александрович

Председатель Совета директоров Демченко О.Ф. одновременно является акционером, которому принадлежит 4,04% обыкновенных именных акций Банка.

Член Совета директоров Чеботарёв А.А. одновременно является акционером, которому принадлежит 9,8 % обыкновенных именных акций Банка.

2.6. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа, о составе коллегиального органа, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа Банка акциями в течение отчётного года

Единоличный исполнительный орган Банка - Председатель Правления АО КБ «ИС Банк».

Председатель Правления - Чеботарёв Артём Алексеевич назначен на должность 01.08.2013 г., с 29.11.2016 – акционер Банка (является владельцем 17 640 акций, что составляет 9,8% уставного капитала).

Коллегиальный исполнительный орган Банка – Правление Банка.

В отчетном году отсутствовали изменения в составе Правления Банка. Правление действовало в следующем составе:

Чеботарёв Артём Алексеевич – Председателя Правления
 Гринднева Людмила Леонидовна - Заместитель Председателя Правления
 Левина Надия Асымовна – Заместитель Председателя Правления
 Щеглова Наталья Владимировна – Главный бухгалтер

2.7. Сведения о прекращённой деятельности

Решений о прекращении каких-либо видов деятельности Банком не принималось.

3. Основы подготовки годовой отчетности и основные положения учетной политики

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

Бухгалтерский учет в АО КБ «ИС Банк» в течение 2017 года осуществлялся в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций", Положением Банка России от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях», Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П "О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях", иными нормативными документами Банка России.

Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

Учетная политика сформирована на базе основных принципов бухгалтерского учета, а также таких принципов, как преемственность, осмотрительность, полнота отражения в учете всех фактов хозяйственной деятельности, открытость и прочее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

3.2. Основные положения учетной политики

Общие принципы

Учетная политика Банка, утвержденная Приказом Председателя Правления № 01-01-11/115-3 от 25.12.2015 года на 2016 год, продлена Приказом Председателя Правления № 01-01-11/164 от 29.12.2016 года на 2017 год с учетом внесенных изменений и дополнений.

Ежегодно, по мере развития бизнеса, освоения новых видов операций, введения Банком России новых правил бухгалтерского учета, в Учетную политику Банка вносятся изменения и/или дополнения.

Учетная политика Банка разработана с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета, изложенных в п.12 Общей части ч. I Положения Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение Банка России № 579-П).

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета для достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка не зафиксировано.

Правила бухгалтерского учета и Учетная политика применяются последовательно от одного отчетного года к другому, что обеспечивает сопоставимость данных за отчетный и предшествующие годы.

Все операции Банка отражаются в бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов.

Правила документооборота, порядок взаимодействия структурных подразделений и технология обработки учетной информации по банковским операциям и другим сделкам регламентируются отдельными Приложениями к Учетной политике и внутренними нормативными документами Банка.

Рабочий план счетов Банка построен в соответствии с Положением Банка России № 579-П и включает все счета, необходимые для осуществления бухгалтерского учета операций, в соответствии с лицензией на осуществление банковских операций, выданной Центральным Банком Российской Федерации.

Нумерация лицевых счетов осуществляется в соответствии со схемой обозначения лицевых счетов и их нумерации, установленной Приложением № 1 к Положению Банка России № 579-П.

Денежные средства

Банк совершает операции с денежной наличностью и осуществляет их бухгалтерский учет в соответствии с законодательством РФ, в том числе нормативными актами Банка России, которые регламентируют общий порядок использования наличных денег, ведения кассовых операций, а также операций по сделкам купли-продажи юридическими и физическими лицами иностранной валюты, правила перевозки, хранения денежных средств, определения признаков платежеспособности и правила обмена банкнот и монет Банка России.

В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета: по операционным кассам отдельных внутренних структурных подразделений и по хранилищу ценностей, по банкоматам, а также по видам валют.

Операции с наличной валютой, операции по приему платежей физических лиц без открытия банковского счета, совершаемые в выходные (праздничные) дни отражались в балансе Банка (филиала) в день их совершения.

Межбанковские расчеты

При осуществлении расчетных операций (переводов) по корреспондентским счетам Банк (филиал) обеспечивает ежедневное равенство остатков в балансе и в выписке банков-корреспондентов. Подтверждением совершения операций списания или зачисления денежных средств по корреспондентским счетам НОСТРО и основанием для отражения этих операций в бухгалтерском учете являются выписки, получаемые от банков-корреспондентов.

Отражение сумм незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами по переводу денежных средств по принятым и отправленным переводам денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа, осуществляется на балансовых счетах 30232, 30233 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств».

При поступлении на корреспондентские счета, открытые в Банке России и в банках-корреспондентах, сумм невыясненного назначения в валюте РФ и в иностранной валюте, производится зачисление поступивших сумм на счет № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения». Банк (Филиал) принимает оперативные меры к получению подтверждающих документов и обеспечению зачисления средств по назначению. По истечении пяти рабочих дней суммы в рублях РФ, назначение которых выяснить не удалось, возвращаются отправителям. Невыясненные суммы в иностранной валюте возвращаются банкам-корреспондентам по их запросам или в случае неполучения ответов на запросы Банка (Филиала), позволяющих однозначно идентифицировать

получателей средств, но не позднее, чем по истечении 30 календарных дней с момента зачисления.

Учет денежных средств, которые могут быть использованы для исполнения и (или) обеспечения исполнения допущенных к клирингу обязательств (в том числе индивидуального клирингового обеспечения), а также обязательств по уплате вознаграждения клиринговой организации и иным организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок в соответствии с законом от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте» осуществляется Банком на балансовых счетах 30413 «Средства на торговых банковских счетах», 30424 «Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, индивидуального клирингового и иного обеспечения», 30425 «Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)».

Операции с клиентами

При осуществлении расчетных операций, если суммы переводов денежных средств, списанных со счетов клиентов, не могут быть перечислены в тот же день по назначению, то они относятся на балансовые счета 30223 «Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России», 30220 «Незавершенные переводы денежных средств, списанных с банковских счетов клиентов», а при перечислении по назначению списываются с указанных балансовых счетов.

В целях отнесения размещенных/привлеченных средств на тот или иной балансовый счет второго порядка, срок привлечения/размещения средств определялся в календарных днях со дня, следующего за днем фактического привлечения/размещения средств по день окончания действия договора (исполнения клиентом обязательств по возврату денежных средств) включительно.

Аналитический учет привлеченных средств клиентов (расчетных счетов, депозитов, прочих привлеченных средств) ведется на лицевых счетах в соответствии с утвержденным Банком России планом счетов в разрезе субъектов, внесших средства, сроков привлечения, видов валют, по каждому договору.

Аналитический учет выданных кредитов осуществлялся в балансе Банка на лицевых счетах, открываемых в разрезе заемщиков с учетом сроков размещения по каждому кредитному договору. Если фактический срок предоставления (размещения) отдельных частей (траншей) выданного кредита приходился на один и тот же временной интервал при отражении ссудной задолженности по балансовым счетам второго порядка, то указанные отдельные части (транши) учитывались на одном лицевом счете соответствующего балансового счета второго порядка.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем, в соответствии с Положением Банка России № 579-П и иными нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением Банка России № 579-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Учет имущества других юридических лиц, находящегося у Банка, осуществляется обособленно от имущества, принадлежащего ему на праве собственности.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются.

Учет размещенных денежных средств на условиях срочности, возвратности и платности осуществляется, в соответствии с условиями договоров, на счетах, предназначенных для учета по срокам в момент совершения операции.

Привлечение денежных средств в депозиты, а также в прочие привлеченные средства осуществляется Банком в соответствии с условиями договоров в момент их совершения по срокам привлечения.

Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса, установленного Банком России. Учет операций Банка в иностранных валютах осуществляется в соответствующих иностранных валютах с отражением операций по лицевым счетам в иностранных валютах, проводки осуществляются в иностранных валютах, а отражение операций в балансе, согласно требованиям Банка России, осуществляется в рублях.

Резервы на возможные потери создаются в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России в целях минимизации рисков потерь:

- по балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь;
- по условным обязательствам кредитного характера;
- по условным обязательствам некредитного характера;
- по требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям;
- по прочим потерям.

Под возможными потерями применительно к формированию резервов понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом Банка по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя Банком обязательством;
- обесценение (снижение стоимости) активов Банка;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I, II, III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Банк отражает доходы и расходы по методу начисления, т.е. финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

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

Порядок определения финансовых результатов и их распределения регламентируется Разделом 7 Части 2 Положения Банка России № 579-П и Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций".

Отчетным периодом для определения финансового результата являлся год. Доходы и расходы головного Банка и Филиалов отражались в балансе головного Банка и Филиалов на соответствующих счетах по учету финансового результата текущего года нарастающим итогом с начала года.

В головном Банке и Филиалах после составления баланса за 31 декабря, доходы и расходы, отраженные на соответствующих счетах финансового результата текущего года, переносятся на соответствующие счета доходов, расходов по учету финансового результата прошлого года.

Корректирующие события после отчетной даты проводятся и отражаются в балансе головного банка и в балансах Филиалов Банка на счетах по учету финансового результата прошлого года.

Филиалы осуществляли передачу финансового результата за отчетный год в головной Банк путем перечисления остатков соответствующих счетов доходов и расходов по учету финансового результата прошлого года через счета внутрибанковских требований и обязательств по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала.

Единый финансовый результат Банка за отчетный год на счете по учету прибыли (убытка) прошлого года формируется на балансе головного Банка.

На основании решения годового Собрания акционеров прибыль Банка может быть направлена:

- на выплату дивидендов акционерам от участия в уставном капитале Банка;
- на формирование (пополнение) резервного фонда Банка;
- на погашение непокрытых убытков прошлых лет;
- на иные выплаты целевого назначения.

В случае, если по решению годового Собрания акционеров прибыль Банка за прошлый год полностью или частично остается в распоряжении Банка, то сумма прибыли (ее часть) переносится на счет по учету нераспределенной прибыли.

Доходы (расходы), полученные (уплаченные) в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в учете и отчетности как доходы/расходы будущих периодов, например, суммы процентов, полученных (уплаченных) в счет будущих периодов, абонентская плата, суммы, уплаченные за информационно-консультационные услуги, за сопровождение программных продуктов, за исключительные и неисключительные права на право использования программных продуктов со сроком полезного использования менее 12 месяцев, за рекламу, за подписку на периодические издания, и другие аналогичные платежи.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету текущих доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу. Учетной политикой в качестве временного интервала установлен календарный месяц.

Банк обладает самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству до налогообложения.

Отчеты в течение 2017 года формировались Банком в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечисл, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

Ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются по справедливой стоимости. Под «краткосрочной перспективой» понимается срок до одного года со дня приобретения и/или принятия решения о включении/исключении ценных бумаг из портфеля, предназначенного для торговли.

Для определения стоимости выбывающих бумаг Банком применяется метод ФИФО.

Для долговых обязательств справедливая стоимость определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с национальным законодательством, и начисленный на эту дату процентный (дисконтный) доход.

Долговые обязательства, удерживаемые до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения) учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением, и впоследствии изменяется на сумму начисляемого и получаемого от эмитента процентного (дисконтного) дохода. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Ценные бумаги, которые при приобретении не отнесены к «оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «удерживаемым до погашения», - принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи».

Если справедливая стоимость ценных бумаг может быть надежно определена, учет ведется по справедливой стоимости. Резерв на возможные потери не формируется. Если ценная бумага обращается на бирже, имеет рыночную цену, то справедливая стоимость определяется как средневзвешенная стоимость с учетом ПКД начисленного на дату определения справедливой стоимости.

Если справедливая стоимость ценных бумаг не может быть надежно определена, то ценные бумаги учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Учтенные Банком векселя (кроме просроченных) учитываются по покупной стоимости. В дальнейшем их балансовая стоимость увеличивается на величину начисленных процентов (дисконта). Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

Срочные сделки с финансовыми активами и производными финансовыми инструментами в Главе Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» Плана счетов бухгалтерского учета, предусмотренного Положением Банка России № 579-П, Отдельно отражаются требования и обязательства по договорам (сделкам):

а) на которые распространяется требование Положения Банка России от 04 июля 2011 года № 372-П «Положение о порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее – «Положение Банка России № 372-П»):

- производным финансовым инструментам, определяемым в соответствии с Федеральным Законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и иным договорам, которые признаются производными финансовыми инструментами в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота;

- договорам купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющимся производными финансовыми инструментами, предусматривающим обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора;

б) прочим договорам (сделкам) купли-продажи финансовых активов, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки) (далее – прочие договоры (сделки), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки).

По договорам, на которые распространяется требование Положения Банка России № 372-Н, Банк отражал в Главе Г:

- требования и обязательства по сделкам (договорам), предусматривающим поставку базисного (базового) актива;
- требования и обязательства по расчетным производным финансовым инструментам, не предусматривающим обязанности передать, купить (продать) или поставить иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги, товары; по договорам, обязательства стороны или сторон которых зависят от официального курса, учетной цены на драгоценные металлы, рыночных цен (справедливой стоимости) ценных бумаг, цен на товары, величины процентных ставок, значений показателей, и т.д.

Сделки с производными финансовыми инструментами (далее – ПФИ) с даты первоначального признания отражаются на балансовых счетах 52601 «Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод» и/или 52602 «Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод» по справедливой стоимости в валюте РФ.

В дату прекращения признания или наступления первой по срокам даты расчетов или поставки учет требований и обязательств на счетах главы Г прекращается, при этом сумма договора (сделки) отражается на балансовом счете 47408 в корреспонденции со счетом 47407.

Финансовые требования

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

На дату заключения договора (сделки) требования отражаются по официальному курсу, рыночной цене (справедливой стоимости) либо по цене (курсу), определенной (определенному) договором (сделкой), если справедливая стоимость не может быть определена.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет с последующей переоценкой в установленном порядке. Исключение составляют суммы перечисленных авансов, учитываемых на счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям, по которым учет осуществляется в валюте перечисления с отражением в балансе рублевого эквивалента по курсу Банка России на дату перечисления и в дальнейшем не переоцениваются.

Основные средства

Основным средством Банк признает объект стоимостью от 100 000 рублей без учета НДС, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной на дату признания, без налога на добавленную стоимость. (НДС учитывается в составе расходов согласно ст.170 п.5 НК РФ).

Единицей бухгалтерского учета основных средств и капитальных вложений является инвентарный объект.

Начисление амортизации по объектам основных средств производится линейным способом и начинается с даты, когда объект становится готов к использованию.

Банк не определяет показатель ликвидационной стоимости объектов основных средств и при расчете амортизируемой величины признает данный показатель равным нулю.

Для последующей оценки основных средств Банк использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Для отражения в бухгалтерском учете переоценки основных средств Банк применяет способ обнуления амортизации. При данном способе стоимость переоцененного объекта, отраженная на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, равна его справедливой стоимости, а накопленная амортизация – нулю.

Для последующего отражения прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, Банк применяет способ переноса всей суммы прироста стоимости при переоценке, за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, непосредственно на нераспределенную прибыль Банка при выбытии или продаже объекта основных средств.

Запасы.

Предметы, не соответствующие критериям признания, установленным для объектов основных средств, стоимостью менее 100 000 рублей (без учета НДС), независимо от срока службы, признаются в качестве запасов.

Запасы признаются в момент перехода экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. Переход указанных рисков и выгод происходит одновременно с получением права собственности на запасы или с их фактическим получением.

Запасы оцениваются при первоначальном признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение в состояние, в котором они пригодны для использования (далее - по себестоимости).

Запасы оцениваются Банком по стоимости каждой единицы. Единицей бухгалтерского учета запасов является единица, на которую была установлена цена приобретения (единица веса, длины, штука, пачка, литры (например, бензина), метры и т.п.).

Нематериальные активы.

Для принятия Банком к бухгалтерскому учету объекта в качестве нематериального актива необходимо одновременное выполнение следующих условий:

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

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

Для последующей оценки нематериальных активов Банк использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (далее - НВНОД)

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк признает имущество (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся в собственности Банка, полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Объект признается в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить экономические выгоды в будущем;
- стоимость объекта может быть надежно определена.

Единицей бухгалтерского учета недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, является инвентарный объект.

НВНОД подлежит оценке по справедливой стоимости.

Учет объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после первоначального признания, осуществляется по справедливой стоимости. В данном

случае объекты недвижимости не подлежат проверке на обесценение и амортизация на данные объекты не начисляется.

Модель учета по справедливой стоимости применяется ко всей недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Переоценка НВНОД проводится не реже одного раза в три года.

В случае, когда невозможно надежно определить справедливую стоимость объекта, впервые классифицируемого в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк оценивает этот объект по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В последующем такой объект будет учитываться по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения до момента его выбытия или перевода из состава НВНОД.

Перевод объекта в состав НВНОД или из состава НВНОД осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения ответственного подразделения.

При осуществлении перевода объектов основных средств в состав объектов НВНОД, учитываемых по справедливой стоимости, Банк производит переоценку переводимых объектов по справедливой стоимости на дату перевода объекта.

До переоценки по справедливой стоимости производится доначисление амортизации по переводимому объекту основных средств за количество дней в месяце, в котором осуществляется перевод.

При переводе объекта из состава НВНОД, учитываемого по справедливой стоимости, в состав объектов основных средств за первоначальную стоимость объекта принимается справедливая стоимость на дату перевода. Начисление амортизации производится с даты, следующей за датой перевода. На дату ввода объекта в эксплуатацию Банком устанавливается срок полезного использования объекта, определение срока производится с учетом раздела 22 Учетной политики.

Реализация объектов НВНОД, учитываемых по справедливой стоимости, производится без предварительного перевода ее в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты

признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- Председателем Правления Банка (лицом, его замещающим) принято решение о продаже долгосрочного актива (утвержден план продажи);
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью. Действия Банка, требуемые для

выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Единицей бухгалтерского учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи, является инвентарный объект.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются, начисление амортизации прекращается со дня, следующего за днем признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

После признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, объекты подлежат оценке не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а так же на конец отчетного года и при принятии решения о проведении оценки в течение отчетного года при наличии данных о существенном изменении справедливой стоимости объекта (более 10% от балансовой стоимости).

Средства и имущество (в части выбытия/реализации имущества)

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 недостачи или порчи активов при их инвентаризации;
- частичной ликвидации при выполнении работ по реконструкции;
- иных случаев.

Выбытие нематериального актива происходит в результате:

- прекращения срока действия права кредитной организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации;
- перехода исключительного права кредитной организации на результаты интеллектуальной деятельности к другим лицам без договора (в том числе в порядке универсального правопреемства и при обращении взыскания на данный нематериальный актив);
- прекращения использования вследствие морального износа;
- 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 недостачи нематериальных активов при их инвентаризации;
- иных случаев.

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Под средствами труда и предметами труда Банк признает объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), полученные им в результате прекращения обязательств засмщиков по договорам на предоставление денежных средств на основании договоров отступного, залога.

При этом, под средствами труда понимаются объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), удовлетворяющие критериям признания для основных средств и нематериальных активов, установленными Учетной политикой.

Под предметами труда понимаются объекты, удовлетворяющие критериям признания для запасов, установленными Учетной политикой.

Средства труда и предметы труда признаются в момент перехода экономических рисков, выгод и затрат, связанных с содержанием объектов. Переход указанных рисков, выгод и затрат происходит одновременно с получением Банком права собственности на средства труда и предметы труда или с их фактическим получением, подтвержденным актом приема-передачи.

Первоначальной стоимостью средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, (включая залог объектов недвижимости, землю), назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания.

После признания объектов в качестве средств труда, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначения которых не определено, производит их оценку по справедливой стоимости.

Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначения которых не определено, подлежат переоценке также на конец отчетного года.

В течение отчетного года переоценка средств труда осуществляется при наличии данных о существенном изменении справедливой стоимости объекта. Критерий существенности - 10% от балансовой стоимости.

Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначения которых не определено, подлежат переоценке также на конец отчетного года.

В течение отчетного года переоценка предметов труда осуществляется при наличии данных о существенном изменении чистой стоимости объекта. Критерий существенности - 10% от балансовой стоимости.

Выпущенные ценные бумаги

Все выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте) так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации 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 поставке ценных бумаг отражаются на балансе по цене, предусмотренной договором на продажу ценных бумаг.

Обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, учитывается в рублях в сумме фактической задолженности; возникающая в иностранной валюте – в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу иностранной валюты с последующей переоценкой в установленном порядке. Исключение составляют суммы

полученных авансов и предварительной оплаты, учитываемые на счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям, по которым учет осуществляется в валюте получения с отражением в балансе рублевого эквивалента по курсу Банка России на дату получения и в дальнейшем не переоцениваются.

Арендованные основные средства

По состоянию на 01.01.2018 Банком заключены договоры аренды нежилых помещений, другого имущества. Стоимость основных средств и другого имущества отражена на внебалансовых счетах Главы «В». По состоянию на 01.01.2018 просроченная задолженность по уплате арендных платежей отсутствует.

В 2017 и 2016 годах Банк не осуществлял строительство и сооружение объектов основных средств.

Учет требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)

В течение 2017 года Банк осуществлял на счетах Главы «Г» учет обязательств и требований по операциям купли-продажи иностранной валюты, отражал переоценку требований и обязательств по поставке денежных средств в иностранной валюте в связи с изменением официального курса, учитывал изменения справедливой стоимости ПФИ. По состоянию на 01.01.2018 года на счетах Главы «Г» отражены обязательства и требования по операциям купли-продажи иностранной валюты, а также отражение их стоимостной оценки в связи с изменением официального курса.

Учет операций в иностранной валюте

При подготовке бухгалтерской отчетности Банка активы и пассивы в валютах, отличающихся от валюты представления («иностранные валюты»), отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты, установленному Банком России на соответствующую дату.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства РФ. Порядок осуществления расчетных операций в иностранной валюте определяется Банком самостоятельно, с учетом правил совершения расчетов в рублях, а также особенностей международных правил и заключаемых договорных отношений.

Бухгалтерский учет валютно-обменных операций предусматривает отнесение финансовых результатов, возникающих при их осуществлении по курсу отличному от курса, установленного Банком России, на счета по учету доходов (расходов).

Ниже приведены обменные курсы основных валют на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	<u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016г.</u>
Руб./ Долл. США	57,6002	60,6569
Руб./ Евро	68,8668	63,8111
Руб./ Китайский юань	8,8450	8,7282
Руб./ Швейцарский франк	58,9743	59,4151

3.3. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета.

Учетная политика, применявшаяся Банком в течение 2017 года, по сравнению с 2016 годом, не претерпела изменений, которые могли бы оказать существенное влияние на сопоставимость отдельных показателей в настоящей отчетности.

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

В процессе применения положений учетной политики Банк использует оценки и допущения, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, на раскрытие условных активов и условных обязательств на отчетную дату, а также на суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством Банка текущих событий и операций, историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются: Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь.

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением «О порядке формирования резервов на возможные потери».

Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Банк отражает в бухгалтерском учете суммы отложенных налоговых обязательств, суммы отложенных налоговых активов в учете не отражаются.

Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

В 2017 году Банк не применял Положение Банка России от 28 декабря 2015 № 525-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета хеджирования кредитными организациями».

3.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Событием после отчетной даты (далее - СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и который оказывает или может оказать влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

В соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и в целях корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год в годовую отчетность Банка включены следующие события после отчетной даты (СПОД), совершенные в период с 1 января 2018 года до даты составления годовой отчетности:

- перенос остатков со счетов № 706 «Финансовый результат текущего года» на счета № 707 «Финансовый результат прошлого года»;

- признание фактически неполученных и неуплаченных на 1 января 2018 года сумм доходов и расходов по банковской, операционной и хозяйственно-административной деятельности, дата признания которых в результате поступившей в период СПОД (Банком определен как период времени с 1 января по 28 февраля 2018 года) информации (полученных документов) определена как относящаяся к 2017 году;
- корректировка (доначисление/восстановление) резервов на возможные потери по прочим операциям и хозяйственным операциям;
- корректировка (доначисление/восстановление) налога на прибыль за 2017 год
- передача Филиалами финансовых результатов в Головной Банк;
- перенос остатков со счетов № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

Общая сумма событий после отчетной даты отражена в сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2017 год, которая послужила одним из основных регистров синтетического учета для составления годовой отчетности.

3.6. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно повлиявшие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, в период после отчетной даты, с 1 января 2018 года до даты составления годового отчета, у Банка отсутствовали.

3.7. Изменения в учетной политике

В Учетной политике Банка на 2018 год сохранены основные принципы и методы бухгалтерского учета, применяемые Банком в 2017 году. Существенные изменения в Учетную политику на 2018 год не вносились. В течение 2018 года необходимые изменения могут быть внесены в Учетную политику в соответствии с законодательством РФ в сфере регулирования бухгалтерского учета в кредитных организациях.

3.8. Информация о характере и величине существенных ошибок

В 2017 году Банк не производил исправления существенных ошибок предыдущих периодов.

3.9. Величина корректировки по данным о базовой и разведенной прибыли (убытку) на акцию

Банк не имеет ценных бумаг, потенциально разводняющих прибыль на акцию.

Базовая прибыль на акцию на 01 января 2018 года составила 383,33 рубля.

Базовая прибыль на акцию на 01 января 2017 года составила 415,51 рубля.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 4.1.1

	2017г.	2016г.
Наличные денежные средства	398 134	679 559
Денежные средства на счетах в Банке России	74 820	58 005
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	606 470	1 138 324
в том числе:		
в кредитных организациях Российской Федерации	606 470	1 138 324
Денежные средства и их эквиваленты	1 079 424	1 875 888

Остатки денежных средств в Банке России на 31.12.2017 и 31.12.2016 не включают суммы 33 752 тыс. руб. и 277 652 тыс. руб., соответственно, представляющие собой обязательные резервы, перечисленные в Банк России. Банк обязан депонировать обязательные резервы в Банке России на постоянной основе.

4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

Таблица 4.2.1

	2017г.	2016г.
Облигации федерального займа	608 930	300 065
Российские муниципальные облигации	-	14 882
Корпоративные облигации	30 758	50 337
Корпоративные акции	22 819	-
Облигации российских кредитных организаций	105 135	308 605
Еврооблигации	1 039 236	1 077 220
Итого	1 806 878	1 751 109

Полученные в 2017 году Банком дивиденды по вложениям обыкновенные акции составили 1 619 тыс. руб.

Долговые инструменты Банка обладают следующими характеристиками:

Облигации федерального займа в портфеле Банка имеют следующий срок погашения:

	2017г.	2016г.
от 3 до 6 месяцев	-	300 065
от 2 до 3 лет	271 470	-
От 4 до 5 лет	314 904	-
От 7 до 8 лет	22 556	-
Итого	608 930	300 065

На 01.01.2018 г. купонный доход по долговым ценным бумагам Российской Федерации имеющимся в портфеле Банка составил от 8,95% до 10,61% (в 2016 году 7,4%).

По состоянию на 01.01.2018г. все муниципальные облигации выпущенные субъектами Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации погашены. Купонный доход по этим бумагам составил от 5,83% до 8,86% (в 2016 году от 6,85% до 8,95% .)

По состоянию на 01.01.2018 корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупной Российской организацией. Данные облигации в портфеле Банка имеют следующие сроки погашения:

Таблица 4.2.2

	2017г.	2016г.
от 5 до 6 лет	30 758	-
от 1 года до 2 лет	-	50 337
Итого	53 577	50 337

Купонный доход по корпоративным облигациям составляет 8%. (в 2016 году 8%),

Облигации кредитных организаций представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными банками-резидентами. Данные облигации в портфеле Банка имеют следующие сроки погашения:

Таблица 4.2.3

	<u>2017г.</u>	<u>2016г.</u>
от 3 до 6 месяцев	-	101 424
от 6 до 12 месяцев	-	154 842
от 1 года до 2 лет	52 367	52 339
от 5 до 6 лет	52 768	-
Итого	105 135	308 605

Купонный доход по облигациям кредитных организаций составляет от 10 % до 11%. (в 2016 году от 12,1% до 14,25%).

Так же в портфеле Банка имеются еврооблигации, номинальная стоимость которых выражена в долларах США. Сроки погашения данных облигаций следующие:

	<u>2017г.</u>	<u>2016г.</u>
от 1 до 3 месяцев	29 801	-
от 3 до 6 месяцев	264 758	124 480
от 6 до 12 месяцев	117 972	126 262
от 1 года до 2 лет	-	445 668
От 2 до 3 лет	433 586	-
От 3 до 4 лет	-	380 810
От 4 до 5 лет	193 119	-
Итого	1 039 236	1 077 220

По состоянию на 31.12.2017 и 31.12.2016 финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО с Банком России отсутствовали.

В 2017 году Банк проводил операции с расчетными фьючерсами на Индекс РТС и опционами на фьючерсные контракты на Индекс РТС. Доход от операций с указанными производными финансовыми инструментами в 2017 году составил 2 459 тыс. руб., в 2016 году убыток - 243 тыс. руб. По состоянию на 31.12.2017 операции с производными финансовыми инструментами отсутствуют.

4.3 Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность в разрезе видов заемщиков:

Таблица 4.3.1

	<u>2017г.</u>	<u>2016г.</u>
Учтенные векселя кредитных организаций	65 008	33 754
Страхование покрытие	3 442	1 200
Расчеты с биржей	-	506 894
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	2 084 583	1 369 830

Ссуды, предоставленные физическим лицам	242 285	175 261
Итого:	2 395 318	2 086 939
Резервы под обесценение	(189 641)	(133 554)
Чистая ссудная задолженность	2 205 677	1 953 385

Ссудная задолженность по направлениям деятельности Банка, видам предоставленных ссуд и видам экономической деятельности заемщиков:

Таблица 4.3.2

	2017г.			2016г.		
	Общая сумма	Резерв под обесценение	Чистая сумма	Общая сумма	Резерв под обесценение	Чистая сумма
Ссуды, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.	68 450	(741)	67 709	541 848	(240)	541 608
Учтенные векселя кредитных организаций	65 008	(53)	64 955	33 754	-	33 754
Расчеты с биржей	-	-	-	506 894	-	506 894
Страховое покрытие	3 442	(688)	2 754	1 200	(240)	960
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, в том числе	2 084 583	(155 813)	1 928 770	1 369 830	(82 961)	1 286 869
в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:						
Оптовая торговля	1 307 536	(75 031)	1 232 505	847 531	(60 903)	786 628
Обрабатывающие производства	114 740	(50 000)	64 740	170 313	(9 802)	160 511
Строительство	369 579	(5 437)	364 142	194 180	(10 338)	183 842
Прочие виды деятельности	284 286	(25 345)	258 941	116 684	(1 732)	114 952
На завершение расчетов	8 442	-	8 442	41 122	(186)	40 936
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в том числе:	242 285	(33 087)	209 198	175 261	(50 353)	124 908
На потребительские цели	160 433	(9 764)	150 669	124 371	(35 677)	88 694
Ипотечные ссуды	32 010	(13 344)	18 666	49 065	(14 204)	34 861
Автокредиты	1 111	(233)	878	1 794	(441)	1 353
Жилищные ссуды	48 731	(9 746)	38 985	31	(31)	0
Итого	2 395 318	(189 641)	2 205 677	2 086 939	(133 554)	1 953 385

Концентрация ссудной задолженности по географическому признаку:

Таблица 4.3.3

	2017г.	2016г.
Россия, в том числе:	2 395 318	2 086 939
Москва	1 498 179	1 627 467
Московская область	373 529	231 917
Владимирская область	12 971	-
Санкт-Петербург	55 447	15 000
Ленинградская область	700	-
Свердловская область	50 000	-
Калининградская область	412	-

Белгородская область	656	839
Саратовская область	144	-
Республика Крым	289 182	186 076
Севастополь	114 098	25 640
Резервы на возможные потери	(189 641)	(133 554)
Чистая ссудная задолженность	2 205 677	1 953 385

Информация по срокам, оставшихся до полного погашения кредитов:

Таблица 4.3.4

2017г.							
	Просроченные ссуды	Менее 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	Более 1 года	Итого
Ссуды	55 983	25 250	373 359	381 103	755 659	803 964	2 395 318
Резервы							(189 641)
Итого							2 205 677

2016г.							
	Просроченные ссуды	Менее 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	Более 1 года	Итого
Ссуды	55 031	508 094	2 500	244 772	675 657	600 885	2 086 939
Резервы							(133 554)
Итого							1 953 385

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31.12.2017 и 31.12.2016, представлена в пояснении 5.1.

4.4. Требования и обязательства по текущему налогу на прибыль, отложенные налоговые активы и обязательства

Таблица 4.4.1

	2017г.	2016г.
Требования по текущему налогу на прибыль	10 292	4 349
Отложенный налоговый актив	4 010	4 010
Обязательство по текущему налогу на прибыль	2 434	972
Отложенное налоговое обязательство	-	-

Согласно Учетной политике, для целей бухгалтерского учета отчетности, Банк рассчитывает отложенные налоговые активы и обязательства.

Если в результате расчета возникает отложенный налоговый актив и присутствует отложенное налоговое обязательство, то производится взаимозачет отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства. Сумма превышения отложенного налогового обязательства над отложенным налоговым активом признается в бухгалтерском учете как отложенное налоговое обязательство. Сумма превышения отложенного налогового актива над отложенным налоговым обязательством признается в бухгалтерском учете как отложенный налоговый актив, в той мере, в которой существует

высокая вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию на основании профессионального суждения.

4.5. Основные средства

Состав основных средств:

Таблица 4.5.1

	Кап.вложе ния в аренд. помещени е	Компью теры и офисное оборудо вание	Транспор тные средства	Мебель и прочее имуще ство	Нематери альные активы	Внеобо ротные активы	Матери алы	Всего
Первоначальная стоимость								
<i>31 декабря 2015</i>	203	7 384	5 216	6 703	78	-	11	19 595
Приобретения	1 431	4 112	14 100	1 298	16 560	-	206	37 707
Выбытия/списания	-	-	(1 879)	-	-	-	(213)	(2 092)
<i>31 декабря 2016</i>	1 634	11 496	17 437	8 001	16 638	-	4	55 210
Приобретения	-	1 827	9 900	656	2 661	-	305	15 349
Выбытия/списания	-	-	(4 500)	-	-	-	(278)	(4 778)
<i>31 декабря 2017</i>	1 634	13 323	22 837	8 657	19 299	-	31	65 781
Накопленная амортизация и обесценение								
<i>31 декабря 2015</i>	(6)	(2 706)	(1 719)	(275)	(20)	-	-	(4 726)
Начисления за год	(26)	(2 992)	(2 625)	(863)	(3 803)	-	-	(10 309)
Формирование резерва	-	-	-	-	-	-	-	-
Списано при выбытии	-	-	1 650	-	-	-	-	1 650
<i>31 декабря 2016</i>	(32)	(5 698)	(2 694)	(1 138)	(3 823)	-	-	(13 385)
Начисления за год	(196)	(2 688)	(5 585)	(947)	(4 827)	-	-	(14 243)
Формирование резерва	-	-	-	-	-	-	-	-
Списано при выбытии	-	-	1 118	-	-	-	-	1 118
<i>31 декабря 2017</i>	(228)	(8 386)	(7 161)	(2 085)	(8 650)	-	-	(26 510)
Остаточная балансовая стоимость								
<i>31 декабря 2016</i>	1 602	5 798	14 743	6 863	12 815	-	4	41 825
<i>31 декабря 2017</i>	1 406	4 937	15 676	6 572	10 649	-	31	39 271

По состоянию на 31.12.2017 и 31.12.2016 в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование стоимостью 4 991 тыс. руб. и 781 тыс. руб., соответственно.

Для определения справедливой стоимости были применены следующие методы: метод сравнения продаж (рыночный подход) и метод оценки совокупных активов (затратный подход).

Переоценка основных средств в отчетном периоде и предшествующем отчетном периоде не производилась.

По состоянию на 31.12.2017 и 31.12.2016 у Банка не было обязательств по оплате приобретаемых основных средств. Обязательства перед Банком по поставке оплаченных основных средств отсутствовали.

Ограничений прав собственности на объекты основных средств и иного имущества, отраженного в данной статье баланса, а также передачи сго в залог в качестве обеспечения по обязательствам Банка по состоянию на 31.12.2017 и 31.12.2016 нет.

В 2017 и 2016 годах Банк не осуществлял строительство и сооружение объектов основных средств.

4.6. Прочие активы

Объём, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счёт их обесценения, в разрезе видов активов:

Таблица 4.6.1

	2017г.			2016г.		
	в рублях	в ин. вал.	итого	в рублях	в ин. вал.	итого
Финансового характера, всего	19 158	34 201	53 359	10 180	0	10 180
<i>в том числе:</i>						
Требования по прочим операциям	2 992	33 980	36 972	908	-	908
Прочие комиссии	12 909	-	12 909	7 133	-	7 133
Требования по процентам, дисконты	3 257	221	3 478	2 139	-	2 139
Нефинансового характера, всего	234 058	356	234 414	205 549	19 988	225 531
<i>в том числе:</i>						
Дебиторская задолженность	30 276	-	30 276	37 134	-	37 134
Расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами	305	-	305	-	-	-
Незавершенные расчёты	186 939	-	186 939	143 845	702	144 547
Прочее	16 538	356	16 894	24 570	19 286	43 856
Итого до вычета резерва под обесценение	253 216	34 557	287 773	215 729	19 988	235 717
Резерв под обесценение прочих активов	X	X	(21 889)	X	X	(16 612)
Итого после вычета резерва под обесценение			265 884			219 105

Информация по прочим активам в разрезе сроков:

Таблица 4.6.2

	<u>2017г.</u>	<u>2016г.</u>
До года	284 085	225 844
Более года	3 688	9 873
Прочие активы	<u>287 773</u>	<u>235 717</u>

Рост остатков незавершенных расчетов обусловлен реализацией нового направления деятельности – предоставление физическим лицам услуг по осуществлению платежей через сеть технических устройств. В связи со спецификой операций по приему денежных средств, образуются остатки по взаиморасчетам с поставщиками услуг.

4.7. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации

В течение отчетного периода Банк не привлекал денежные средства у Банка России по сделкам РЕПО. По состоянию на 01.01.2018 указанные сделки отсутствовали.

4.8. Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями.

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения:

Таблица 4.8.1

	<u>2017г.</u>	<u>2016г.</u>
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	3 041 389	3 380 058
<i>в том числе срочные депозиты</i>	532 307	471 647
Физические лица	4 449	4 320
<i>в том числе срочные депозиты</i>	0	0
Итого средства клиентов	<u>3 045 838</u>	<u>3 384 378</u>

Информация об остатках средств на счетах клиентов по видам экономической деятельности:

Таблица 4.8.2

	<u>2017г.</u>	<u>2016г.</u>
Предоставление прочих видов услуг	117 296	307 668
Финансовая деятельность	676 208	1 457 692
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	95 468	15 277
Строительство	428 573	222 886
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 670 062	1 285 322

Сельское хозяйство, охота, лесное хозяйство	-	2 482
Производство, передача и распределение электроэнергии, газа, пара и горячей воды	-	2 472
Обрабатывающие производства	25 634	17 885
Транспорт и связь	8 291	12 673
Гостиницы и рестораны	20 043	53 881
Прочее	4 263	6 140
Итого	3 045 838	3 384 378

4.9. Выпущенные долговые обязательства

Таблица 4.9.1

	Процентная ставка, %	31 декабря 2017г.	Процентная ставка, %	31 декабря 2016г.
Дисконтные векселя	0,9 %	30 240	1,5%	61 567
	2,0%	17 799	2,0%	1 096 191
	5,0%	97 100	5,0%	116 150
	7,0%	250 000	6,0%	309 616
	8,0%	47 628	8,0%	74 928
		-	10,0%	46 000
Векселя к исполнению		940 035		-
Итого выпущенные долговые обязательства		1 382 802		1 704 452

Информация об основной сумме долга и процентах (дисконтах), отнесенных на расходы на конец отчетного периода:

Таблица 4.9.2

	31 декабря 2017г.		31 декабря 2016г.	
	Проценты (дисконты), начисленные на отчетную дату	Основной долг	Проценты (дисконты), начисленные на отчетную дату	Основной долг
Дисконтные векселя	14 299	411 064	15 022	1 648 508
Векселя к исполнению	20 124	919 911	-	-
Итого	34 423	1 330 975	15 022	1 648 508

По состоянию на 31.12.2017 все выпущенные векселя Банка являлись дисконтными. Размещены векселя с ноября 2015 года по ноябрь 2017 года. Срок погашения данных дисконтных векселей наступает с марта 2018 года по июль 2019 года.

По состоянию на 31.12.2016 все выпущенные векселя Банка являлись дисконтными. Размещены векселя с ноября 2015 года по декабрь 2016 года. Срок погашения данных дисконтных векселей наступает с января 2017 года по июль 2019 года.

По состоянию на 31.12.2017г. на балансе Банка имеются векселя к исполнению на сумму 940 035 тыс. руб. На 31.12.2016 у Банка не было неисполненных обязательств и просроченной задолженности по выпущенным векселям.

4.10. Прочие обязательства

Таблица 4.10.1

		2017г.			2016г.		
		в рублях	в ин. вал.	итого	в рублях	в ин. вал.	итого
Финансового	характера,						
всего		8 378	-	8 378	170 535	1	170 536
<i>в том числе:</i>							
Обязательства по процентам и купонам		1 310	-	1 310	289	-	289
Комиссии		7 068	-	7 068	170 246	1	170 247
Нефинансового	характера,						
всего		37 350	275	37 625	37 345	10	37 355
<i>в том числе:</i>							
Расчеты с бюджетом		1 177	-	1 177	523	-	523
Кредиторская задолженность		32 991	-	32 991	30 399	10	30 409
Доходы будущих периодов		457	275	732	1 233	-	1 233
Прочее		2 725	-	2 725	5 190	-	5 190
Итого до вычета резерва под обесценение		45 728	275	46 003	207 880	11	207 891

Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков:

Таблица 4.10.2

	2017	2016
До года	46 003	207 891
Более года	-	-
Прочие обязательства	46 003	207 891

4.11. О величине уставного капитала

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает в себя следующие компоненты:

Таблица 4.11.1

	2017г.		2016г.	
	Количество акций	Номинальная стоимость	Количество акций	Номинальная стоимость
Обыкновенные акции	180 000	180 000	180 000	180 000
Уставный капитал	180 000	180 000	180 000	180 000

Количество объявленных акций

- 570 000 обыкновенных именных бездокументарных акций;
- 250 000 привилегированных бездокументарных акций.

Количество размещенных и оплаченных акций – 180 000 обыкновенных именных акций.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 тысяча рублей за акцию. Все привилегированные акции имеют номинальную стоимость 1 тысяча рублей за акцию.

Каждая акция имеет право одного голоса.

Уставный капитал Банка сформирован денежными средствами в рублях.

Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка могут в соответствии с уставом Банка участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации общества - право на получение части его имущества.

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1. Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним для каждого вида активов

Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам:

Таблица 5.1.1

	Ссуды, предоставленные клиентам	Учтенные векселя	Средства в банках	Начисленные проценты	Итого
<i>на 01.01.2016</i>	42 901	0	255	542	43 698
Формирование резервов	377 960	715	180 863	816	560 354
Восстановление резервов	287 548	715	178 194	1 326	467 783
<i>В т. ч. списание активов</i>	0	0	0	0	0
<i>на 01.01.2017</i>	133 313	0	2 924	32	136 269
Формирование резервов	559 916	480	234 983	995	796 375
Восстановление резервов	504 329	427	223 384	977	729 117
<i>В т. ч. списание активов</i>	0	0	0	0	0
<i>на 01.01.2018</i>	188 900	53	14 523	50	203 526

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим потерям:

Таблица 5.1.2

	Прочие активы	Свободные лимиты по КЛ	Финансовые гарантии	Итого
<i>на 01.01.2016</i>	859	3 943	10 448	15 250
Формирование резервов	120 245	122 860	31 232	274 337
Восстановление резервов	104 502	125 401	31 809	261 712
<i>В т. ч. списание активов</i>	0	0	0	0

<i>на 01.01.2017</i>	16 602	1 402	9 871	27 875
Формирование резервов	356 378	116 975	136 008	609 362
Восстановление резервов	362 392	116 537	66 967	545 896
<i>В т. ч. списание активов</i>	2 689	0	0	2 689
<i>на 01.01.2018</i>	10 588	1 841	78 912	91 341

Резервы под обесценение активов вычитаются из соответствующих активов. Прочие резервы учитываются в составе обязательств.

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

Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли/убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток составляет:

Таблица 5.2.1

	<i>2017г.</i>	<i>2016г.</i>
Сумма курсовых разниц	(5 566)	38 135

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

Банк составляет расчеты по налогам за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации.

Расходы по начисленным (уплаченным) налогам:

Таблица 5.3.1

	<i>2017г.</i>	<i>2016г.</i>
Налог на добавленную стоимость	35 939	47 344
Налог на прибыль 20% (откорректированный на отложенный налог)	18 498	25 275
Налог на доходы по ГЦБ	8 623	1 906
Налог на ценные бумаги	272	-
Налог на имущество	651	372
Транспортный налог	397	144
Уплаченная госпошлина	448	117
Начисленные (уплаченные) налоги	64 828	75 158

В течение 2017 года внесено изменение в налоговое законодательство в отношении ценных бумаг выпущенных в 2017 году и признаваемых обращаемыми на ОРЦБ. В отношении таких ценных бумаг ставка налога на прибыль составляет 15%.

В течение 2016 года новые налоги не вводились, ставки налогов не менялись.

5.4. Информация о вознаграждении работникам

Вознаграждения работникам включают следующие позиции:

Таблица 5.4.1

	2017г.	% от общей суммы выплат	2016г.	% от общей суммы выплат
Заработная плата	109 099	97,93	86 228	97,90
Премии	0	0,00	0	0,00
Компенсационные выплаты согласно законодательству	490	0,44	316	0,36
Оплата больничных листов	1 821	1,63	1 535	1,74
Итого	111 410	100,00	88 079	100,00

Отсрочка выплаты нефиксированной части оплаты труда работникам Банка, в том числе работникам, принимающим риски, в 2017 и 2016 годах не применялась.

Увеличение суммы расходов по выплате вознаграждений в 2017 году по сравнению с аналогичным периодом 2016 года связано с увеличением численности сотрудников в результате открытия новых подразделений Банка.

Банк не применяет не денежных форм оплаты труда, программы пенсионного обеспечения отсутствуют.

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

6.1. Управление капиталом

Банк осуществляет управление своим капиталом в целях обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе при соблюдении, установленных Банком России, требований к капиталу и одновременной максимизации прибыли для участников.

В Банке действует, разработанная в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» Стратегия управления риском и капиталом АО КБ «ИС Банк», которая устанавливает основные принципы организации в Банке внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее также – ВПОДК). Изменения в политику управления капиталом в 2017 году не вносились.

В соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом Банк:

- проводит оценку достаточности капитала, для обеспечения выполнения установленных бизнес-планов при условии оптимизации величины принимаемых рисков и безусловного выполнения требований регулятора;
- осуществляет контроль и прогнозирование величины капитала и нормативов его достаточности;
- формирует регулярную отчетность о величине и достаточности капитала;

- осуществляет идентификацию, оценку операций (сделок), оказывающих существенное влияние на капитал и установленные нормативы его достаточности.

6.2. Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала Банка и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

Информация об основных характеристиках уставного капитала отражена в п.4.11.

Резервный фонд сформирован в предшествующие годы в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда в размере 20% от уставного капитала.

В состав инструментов дополнительного капитала входит полученная Банком в 2016 году безвозмездная помощь акционеров в размере 202 371 тыс. руб., подтвержденная аудиторской организацией в составе годового отчета за 2016 год.

Нераспределенная прибыль за 2017 год в размере 69 000 тыс. руб. по решению годового Общего собрания акционеров (протокол № 18-1 от 29.05.2018 года) оставлена в распоряжении Банка. Дивиденды по итогам 2017 года не начислялись и не выплачивались.

В 2017 году расчет регулятивного капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», с учетом соблюдения всех положений переходного периода по определению величины основного, базового, добавочного и дополнительного капитала. Данный подход предусматривает три уровня капитала – базовый, основной, совокупный. Основной капитал состоит из базового и добавочного капиталов, совокупный – из основного и дополнительного капиталов.

Оценка достаточности капитала осуществлялась в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков». Достаточность капитала указанной инструкцией регулируется тремя нормативами применительно к каждому уровню капитала: Н1.1 (для базового), Н1.2 (для основного) и Н1.0 (для совокупного), путем установления минимально допустимых значений.

Контроль выполнения требований к капиталу осуществляется Банком на ежедневной основе. Значение нормативов достаточности капитала доводится до членов Правления Банка.

Значения нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0 в течение отчетного года составили соответственно:

- средние значения – 12,412 %, 12,412 % и 19,517 %;
- минимальные значения – 9,123 %, 9,123 % и 16,899 %;
- максимальные значения – 18,022 %, 18,022 % и 24,626 %.

В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимые значения нормативов достаточности капитала.

Составляющие расчета размера собственных средств (капитала):

Таблица 6.2.1

	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	180 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	180 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	180 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	287 501
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	3 045 838	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный	46	287 501

	капитал			доход", всего		
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	218 501
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	39 271	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	8 519	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	8 519
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	2 130	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	2 130
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	4 010	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от	X	4 010	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0

	будущей прибыли					
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для	3, 5, 6, 7	2 812 147	X	X	X

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

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

При расчете нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банком применяется подход, предусмотренный п.2.3 Инструкции ЦБ РФ от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Информация о показателе финансового рычага и значениях обязательных нормативов Банка представлена в разделе 4 формы 0409808 и разделы 1 и 2 формы 0409813 в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка по состоянию на 01.01.2018, раскрыта на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (<http://www.isbank.ru>).

7.1 Информация о показателе финансового рычага

Таблица 7.1.1

	31.12.2017	31.12.2016	Прирост Снижение
Основной капитал	804 006	528 379	275 627
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага	7 119 035	6 469 769	649 266
Показатель финансового рычага	11.3	8.2	3.1

7.2 Информация о причинах существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов

Таблица 7.2.1

	31.12.2017	31.12.2016	Прирост Снижение
Величина балансовых активов под риском с учетом поправок	5 409 896	5 846 737	(436 841)
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок	1 709 139	623 032	1 086 107
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	7 119 035	6 469 769	649 266

Изменение значения показателя финансового рычага в отчетном периоде связано с увеличением значения основного капитала за счет включения в его расчет безвозмездной помощи акционеров, подтвержденной аудиторской организацией.

Изменение значения показателя финансового рычага в отчетном периоде связано с ростом активов, в связи с расширением деятельности Банка, увеличением количества клиентов и размера привлеченных средств клиентов, увеличением объема выданных Банком гарантий и объема кредитования юридических лиц.

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага на отчетную дату отсутствуют.

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, обязательных резервов депонируемых в Банке России, в 2017 году не было.

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

Инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

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

В отчетном периоде у Банка не было неиспользованных кредитных средств.

8.4. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей

Информация о денежных потоках по данным управленческого учета за 2017 и 2016 гг.

(в миллионах российских рублей)

Таблица 8.4.1

	2017г.	2016г.
Денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей	5 707,6	5 088,9
Денежные потоки, необходимые для поддержания операционных возможностей	(5 994,6)	(6 584,8)

8.5. Информация об отдельных статьях отчета о движении денежных средств

В статью 3.1 «Взносы акционеров (участников) в уставный капитал» включено поступление денежных средств от акционеров на увеличение чистых активов в сумме 202 371 тыс. руб.

9. Информация о принимаемых Банком рисках

9.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков (кредитный, рыночный, процентный, операционный, риск ликвидности, риск концентрации, правовой риск и риск потери деловой репутации, регуляторный риск), под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

Система управления рисками и капиталом Банка выстроена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы». Банк в целях

выявления, измерения, мониторинга и контроля уровня принимаемых рисков основывается на следующих основных внутренних документах:

- Политика управления активами пассивами АО КБ «ИС Банк», которая определяет основные цели и правила управления активами и пассивами в Банке;
- Стратегия управления риском и капиталом АО КБ «ИС Банк», которая определяет основные принципы организации управления рисками и капиталом в Банке путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала.

Руководствуясь внутренними нормативными документами в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала, Банк обеспечивает:

- непрерывность своей деятельности;
- исполнение всех своих обязательств перед клиентами Банка;
- устойчиво-высокий уровень прибыли от основной деятельности при постоянном соблюдении установленных предельных значений значимых рисков;
- поддержание финансовой устойчивости Банка;
- идентификацию, оценку и агрегирование рисков;
- регулярную оценку достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия рисков;
- планирование, формирование и поддержание капитала на уровне, достаточном для покрытия рисков.

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

Основными значимыми рисками для Банка являются кредитный риск, риск потери ликвидности, рыночный риск, в том числе его составляющие – процентный, фондовый и валютный риски, к потенциально значимым рискам относятся: операционный риск и риск концентрации.

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

В Банке сформирована многоуровневая система ответственности коллегиальных органов и подразделений, осуществляющих управление рисками. Общее руководство деятельностью Банка осуществляет Совет директоров, руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка. При этом в управлении различными видами рисков участвуют Служба управления рисками, Служба внутреннего контроля, Управление экономического анализа, Управление казначейства и Кредитный комитет Банка в соответствии с определенными Банком компетенциями.

Идентификацию и анализ факторов риска выполняют структурные подразделения Банка, непосредственно осуществляющие операции, несущие риск.

Подразделения, осуществляющие деятельность по управлению рисками независимо от подразделений, принимающих риски, выполняют регулярную оценку и контроль рисков.

Последующий контроль функционирования системы управления рисками на постоянной основе выполняется Службой внутреннего аудита.

9.4. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Стратегия в области управления рисками и капиталом предусматривает организацию эффективной системы управления рисками, минимизирующей возможные финансовые потери Банка и обеспечивающей надлежащий уровень надежности, соответствующий сложности и масштабам проводимых Банком операций.

Основой системы управления рисками Банка является структура организации бизнес процессов, предусматривающая трехступенчатую обработку информации с контролем до завершения процесса, исключающую возможность ошибок и злоупотреблений, а также внутренние нормативные положения и методики по управлению банковскими рисками.

9.5. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного года

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

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

Банк оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методик. При развитии внутренних методов оценки рисков Банк учитывает рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, осуществляет оценку как ожидаемых, так и непредвиденных потерь, проводит стресс-тестирование и моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

В течение 2017 года Банк вносил изменения в методы оценки рисков, были разработаны документы (внесены соответствующие изменения в действующие внутренние нормативные документы) в рамках системы управления рисками и капиталом в целях реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У.

Банк на постоянной основе отслеживает изменения нормативных актов Банка России и законодательства Российской Федерации, регламентирующих управление банковскими рисками и капиталом, и вносит соответствующие изменения в методы оценки и управления рисками и капиталом.

9.6. Политика в области снижения рисков

Банк использует различные методики снижения рисков, которым он подвержен: риски полностью или частично обеспечиваются различными видами залога, гарантируются третьей стороной; для компенсации различных форм рисков Банк может использовать производные и другие финансовые инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

В качестве инструмента для снижения кредитных рисков Банк активно использует принятие обеспечения по кредитным сделкам. В обеспечение кредитных продуктов Банком принимается в залог движимое и недвижимое имущество, залог имущественных прав/требований на движимое и недвижимое имущество, поручительства и ценные бумаги. Более подробная информация о принятом обеспечении представлена в пояснении 9.9.

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

Информация, полученная по всем видам деятельности Банка, которым присущ риск понесения потерь, анализируется и обрабатывается с целью контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями Правлению Банка и руководителям ответственных подразделений Банка.

Служба управления рисками, другие ответственные структурные подразделения Банка, участвующие в управлении соответствующими рисками, составляют отчеты о рисках с различной детализацией и периодичностью, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить органам управления и подразделениям доступ к необходимой и актуальной информации о рисках.

Службой управления рисками, в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала, формируемая следующая отчетность:

Ежеквартально/ежемесячные отчеты: о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка; об агрегированном объеме значимых рисков, принятом Банком; о принятых объемах каждого вида значимых рисков, оценке уровня рисков; об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала; о выполнении обязательных нормативов; об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов;

Ежеквартально/ по мере выявления отчеты: о достижении установленных сигнальных значений и фактах нарушения структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов, а также о предпринимаемых мерах по устранению выявленных нарушений

Ежегодно отчеты: о результатах стресс-тестирования; о результатах выполнения ВПОДК.

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

Измерение, мониторинг и контроль риска концентрации производится в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом АО КБ «ИС Банк» и Политикой управления активами и пассивами АО КБ «ИС Банк», Положением по управлению риском концентрации АО КБ «ИС Банк».

В соответствии с Политикой управления активами и пассивами Правление Банка утверждает лимиты на виды и объемы вложений, в том числе с учетом концентрации рисков в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков.

Стратегией управления рисками и капиталом АО КБ «ИС Банк» за отдельными структурными подразделениями Банка закреплена ответственность в части мониторинга и формирования отчетов по риску концентрации, а также периодичность их составления и представления органам управления Банка и структурным подразделениям Банка, участвующим в системе управления рисками.

Положением по управлению риском концентрации АО КБ «ИС Банк» устанавливаются процедуры по управлению, выявлению и измерению риска концентрации, порядок установления ограничивающих риск концентрации лимитов, осуществление контроля за риском концентрации.

Концентрация рисков в разрезе географических зон

Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации.

По состоянию на 31.12.2017г. более 80% активов относятся к средствам, размещенным на территории Российской Федерации, 19% активов размещены в странах ОЭСР. Позиция по остальным странам незначительна и не оказывает существенного влияния на деятельность Банка. Обязательства по средствам, привлеченным от нерезидентов по состоянию на 31.12.2017г. составили 35,3% от суммы всех обязательств, по состоянию на 31.12.2016 - 47,2%. Остатки средств нерезидентов используются для расчетов и операций на территории Российской Федерации.

Концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку:

Таблица 9.8.1

на 31.12.2017г.

	РФ	Страны ОЭСР	Другие страны	Всего
Денежные средства	398 134	-	-	398 134
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	108 572	-	-	108 572
<i>в т.ч. обязательные резервы</i>	33 752	-	-	33 752
Средства в кредитных организациях	606 470	-	-	606 470
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	767 642	1 039 236	-	1 806 878
Чистая ссудная задолженность	2 205 677	-	-	2 205 677
Требования по текущему налогу на прибыль	10 292	-	-	10 292
Отложенный налоговый актив	4 010	-	-	4 010
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	39 271	-	-	39 271
Прочие активы	262 980	1	2 903	265 884
Всего активов	4 403 048	1 039 237	2 903	5 445 188
Средства клиентов (некредитных организаций)	2 452 192	284 520	309 126	3 045 838
Выпущенные долговые обязательства	368 419	-	1 014 383	1 382 802
Обязательства по текущему налогу на прибыль	2 434	-	-	2 434
Прочие обязательства	45 938	20	45	46 003
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	80 753	-	-	80 753
Всего обязательств	2 949 736	284 540	1 323 554	4 557 830

на 31.12.2016г.

	РФ	Страны ОЭСР	Другие страны	Всего
Денежные средства	679 559	-	-	679 559
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	335 657	-	-	335 657
<i>в т.ч. обязательные резервы</i>	277 652	-	-	277 652
Средства в кредитных организациях	1 138 324	-	-	1 138 324
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	681 127	1 069 982	-	1 751 109
Чистая ссудная задолженность	1 953 385	-	-	1 953 385
Требования по текущему налогу на прибыль	4 349	-	-	4 349
Отложенный налоговый актив	4 010	-	-	4 010
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	41 825	-	-	41 825
Прочие активы	200 362	382	18 361	219 105
Всего активов	5 038 598	1 070 364	18 361	6 127 323
Средства клиентов (некредитных организаций)	1 940 799	528	1 443 051	3 384 378
Выпущенные долговые обязательства	646 595	-	1 057 857	1 704 452
Обязательства по текущему налогу на прибыль	972	-	-	972
Прочие обязательства	207 831	47	13	207 891
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	11 273	-	-	11 273
Всего обязательств	2 807 470	575	2 500 921	5 308 966

Концентрация рисков в разрезе видов валют

В 2017 году управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществлялось на основе диверсификации портфелей Банка путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет ограничения значений открытых валютных позиций.

Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности

В отчетном году, в целях минимизации рисков отраслевой концентрации по портфелям кредитов и ценных бумаг, Банк проводил политику диверсификации активов путем размещения денежных средств в кредиты и долговые ценные бумаги предприятий, относящихся к отраслям экономики с невысокой долей концентрации в текущем портфеле.

По итогам 2017 года Банком сформированы портфели кредитов юридических лиц и долговых ценных бумаг, с концентрацией по отраслям и видам деятельности (за исключением ценных бумаг кредитных организаций) не превышающей 30% общего объема данных портфелей.

9.9. Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, т.е. риск возникновения у Банка потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения должником финансовых обязательств перед Банком, предусмотренных условиями договора. Управление рисками осуществляется в соответствии с предоставленными полномочиями Правлением Банка и Кредитным комитетом.

Контроль и оценка кредитного риска осуществляется Службой управления рисками при выдаче кредита, и далее на регулярной основе: при возникновении факторов риска и по состоянию на последний рабочий день месяца.

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска путем установления лимитов вложений в кредитные операции. Максимальный размер кредитного портфеля по всем кредитным продуктам и максимальный лимит на одного или группу связанных заемщиков утверждается Правлением Банка.

Осуществляется на ежедневной основе работа по мониторингу фактического размера кредитного риска в сравнении с установленными лимитами.

С целью снижения кредитного риска Банк принимает по ссудам обеспечение в виде залога имущества/имущественных прав, а также поручительства юридических и физических лиц.

Подробная информация по каждому классу финансовых инструментов о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка, видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов), типам контрагентов (корпоративные клиенты, банки-корреспонденты, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) с разбивкой по видам финансовых активов, представлена ниже а также в пояснениях 4.2 и 4.3.

О распределении и совокупном объеме кредитного риска

Таблица 9.9.1

	31.12.2017		31.12.2016	
	Размер кредитного риска	Совокупный размер кредитного риска, без учета обеспечения	Размер кредитного риска	Совокупный размер кредитного риска, без учета обеспечения
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	1 586 693	1 885 784	1 086 672	1 338 524
Ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям	82 197	82 197	-	-
Ссуды, предоставленные физическим лицам	250 267	250 267	133 926	133 926
Средства кредитных организаций, в том числе на корреспондентских счетах	156 374	156 374	1 033 873	1 033 873
прочие требования	49 042	49 042	993 867	993 867
	107 332	107 332	40 006	40 006

Требования участников клиринга	37 210	37 210	107 211	107 211
Учетные векселя кредитных организаций	67 232	67 232	33 754	33 754
Прочие требования	230 643	230 643	216 522	216 522
Условные обязательства кредитного характера, в том числе неиспользованные кредитные линии	1 526 264	1 693 867	192 953	266 929
гарантии	-	-	350	350
	1 526 264	1 693 867	192 603	266 579
Итого	3 936 880	4 403 574	2 804 911	3 130 739

Распределение кредитного риска по видам предоставленных ссуд и видам экономической деятельности заемщиков:

Таблица 9.9.2

	31.12.2017	31.12.2016
	Кредитный риск	Кредитный риск
Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:	1 668 890	1 086 672
Оптовая и розничная торговля	993 873	625 169
Обрабатывающие производства	69 228	153 679
Строительство	330 543	183 842
Финансовая деятельность	94 768	64 336
Операции с недвижимым имуществом	137 780	-
Прочие виды деятельности	42 698	59 646
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в том числе:	250 267	133 926
На потребительские цели	185 128	90 968
Ипотечные ссуды	25 277	41 605
Жилищные ссуды	38 984	-
Автокредиты	878	1 353
Итого	1 919 157	1 220 598

Концентрация кредитного риска по географическому признаку:

Таблица 9.9.3

	<i>31.12.2017</i>	<i>31.12.2016</i>
Ссудная задолженность		
Москва	1 089 309	800 285
Московская область	391 649	229 218
Санкт-Петербург	45 670	14 850
Ленинградская область	700	-
Белгородская область	512	654
Владимирская область	12 971	-
Саратовская область	113	-
Калининградская область	325	-
Республика Крым	264 252	150 068
Севастополь	113 656	25 523
Итого	1 919 157	1 220 598

Информация по срокам, оставшихся до полного погашения кредитов:

Таблица 9.9.4

31.12.2017

	Менее 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	Более 1 года	Итого
Ссудная задолженность	-	132 100	369 569	678 819	738 669	1 919 157

31.12.2016

	Менее 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	Более 1 года	Итого
Ссудная задолженность	-	2 475	106 278	592 942	518 903	1 220 598

О классификации активов по группам риска

Распределение кредитного риска по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» представлено в разделе 2 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)».

Кредитный рейтинг финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Расчет рыночного риска по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Банк производит с учетом Указания Банка России от 25.11.2014 № 3453-У «Об особенностях использования рейтингов кредитоспособности в целях применения нормативных актов Банка России».

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года:

Таблица 9.9.5

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Резерв на возможные потери			
		I	II	III	IV	V	Расчетный	Фактически сформированный		
								Создано	Восстановлено	Остаток на отчетную дату
Предоставленные с кредиты юридическим лицам	2084583	823342	812975	281159	61652	105455	268830	502436	429585	155813
Предоставленные с кредиты физическим лицам	242285	26294	48731	56290	110970	-	79709	57479	74745	33087
Учтенные векселя кредитных организаций	65008	21808	43200	-	-	-	432	480	427	53
Корреспондентские счета	453087	441386	11646	-	-	55	2384	53088	53188	2384
Требования по получению процентных доходов	3478	2736	368	374	-	-	X	995	977	50
Прочие требования	289895	233165	3478	46106	0	7146	22727	538274	532567	22727
Итого	3138336	1548731	920398	383929	172622	112656	374082	1152753	1091489	214114

По состоянию на 31 декабря 2016 года:

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Резерв на возможные потери			
		I	II	III	IV	V	Расчетный	Фактически сформированный		
								Создано	Восстановлено	Остаток на отчетную дату
Предоставленные кредиты юридическим лицам	1369830	210424	986634	89692	-	83080	142086	278687	230988	82961
Предоставленные кредиты физическим лицам	175261	30360	1424	53876	89570	31	58445	99273	56560	50353
Учтенные векселя кредитных организаций	33754	33754	-	-	-	-	-	715	715	-

Корреспондентски счета	1103518	898411	205052	-	-	55	2484	78003	75574	2484
Требования по получению процентных доходов	2139	804	669	666	-	-	X	1720	2230	32
Прочие требования	758311	719899	1200	34140	404	2668	20281	223105	207144	17020
Итого	3442813	1893652	1194979	178374	89974	85834	223296	681503	573211	152850

Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной ссудной задолженности

Таблица 9.9.6

По состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Просроченная задолженность	Срок просроченной задолженности	Реструктурированная задолженность
Кредиты (займы), предоставленные юридическим лицам			
Крым, кредитная линия	5 628	до 30 дней	-
Москва, кредитная линия	55 455	свыше 180 дней	614 063
Москва, кредит	-	-	10 000
Кредиты (займы), предоставленные физическим лицам			
	-	-	-
Итого	61 083		624 063

По состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Просроченная задолженность	Срок просроченной задолженности	Реструктурированная задолженность
Кредиты (займы), предоставленные юридическим лицам			
Москва кредитная линия	55 000	свыше 180 дней	55 000
	-	-	48 080
Кредиты (займы), предоставленные физическим лицам			
Москва Договор цессии	31	свыше 180 дней	-
Итого	55 031		103 080

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

Реструктуризацией ссудной задолженности Банка признает, изменение на основании соглашений с заемщиком существенных условий первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета). Ссуда не признается Банком реструктурированной, если договор, на

основании которого ссуда предоставлена, содержит условия, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, и параметры этих изменений и в дальнейшем указанные условия наступают фактически и если соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательств по ссуде, предусмотренные договором, на основании которого ссуда предоставлена.

Удельный вес просроченных и реструктурированных ссуд в общем объеме кредитного портфеля составляет:

	<u>31.12.2017</u>	<u>31.12.2016</u>
Пророченные ссуды	2,6%	3,6%
Реструктурированные ссуды	26,8%	6,7%

Условные обязательства кредитного характера

Таблица 9.9.7

на 31.12.2017

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	по категориям качества					Сумма расчетного резерва	Сумма фактически сформирован ного резерва
		I	II	III	IV	V		
Условные обязательства, всего, из них:	1 927 340	76 572	1 470 080	379 028	1 660	-	122 158	80 753
неиспользованные кредитные линии	154 561	29 177	112 434	11 290	1 660	-	12 052	1 841
выданные гарантии	1 772 779	47 395	1 357 646	367 738	-	-	110 106	78 912

на 31.12.2016

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	по категориям качества					Сумма расчетного резерва	Сумма фактически сформирова нного резерва
		I	II	III	IV	V		
Условные обязательства, всего, из них:	965 708	246 890	698 818	20 000	-	-	26 653	11 273
неиспользованные кредитные линии	369 628	110 484	239 144	20 000	-	-	16 492	1 402
выданные гарантии	596 080	136 406	459 674	-	-	-	10 161	9 871

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери приведена в пояснении 5.1.

Обеспечение, снижающее кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Основные виды обеспечения:

- При предоставлении ценных бумаг по операциям прямого РЕПО – денежные средства;
- При коммерческом кредитовании – поручительство, залог имущества, запасов и ценных бумаг;
- При кредитовании физических лиц – залог имущества и ценных бумаг.

Полученное Банком обеспечение представляет собой следующее:

Таблица 9.9.8

	<i>на 31.12.2017г.</i>	<i>на 31.12.2016</i>
Обеспечение I категории качества		
- собственные векселя Банка	293 197	223 153
<i>простые векселя, принятые в уменьшение расчетного резерва</i>	293 197	169 106
- гарантийные депозиты юридических лиц, размещенные в кредитной организации	255 439	251 837
Обеспечение II категории качества		
- недвижимость	2 200 474	1 179 293
<i>недвижимое имущество, принятое в уменьшение расчетного резерва</i>	1 264 499	598 092
- автотранспортные средства	216 766	106 134
Прочее обеспечение		
- доля в уставном капитале	-	26 516
- права требований	-	56 123
- товары в обороте	276 227	312 381
- оборудование	197 616	225 621
- поручительство (юридических и физических лиц)	2 713 341	1 257 106
ИТОГО:	6 123 763	3 637 752

Наличие обеспечения повышает надежность кредитования, а в случае неисполнения заемщиком взятых на себя обязательств по возврату кредита – обеспечивает возможность погасить задолженность перед Банком из стоимости реализованного заложеного имущества.

С целью снижения кредитного риска Банком могут быть использованы одновременно несколько видов обеспечения возвратности кредитного продукта.

Оценка Банком стоимости обеспечения производится в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования

кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и внутренними документами Банка в области оценки кредитного риска.

Банк на регулярной основе осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

В 2017 году Банк не проводил погашения ссудной задолженности за счет заложенного имущества, реализации и перезаклада заложенного имущества. Обязательства по возврату перезаложенного обеспечения у Банка отсутствуют.

Информация о сделках по уступке прав требований

С целью снижения кредитного риска Банк в своей деятельности использует такой инструмент как уступка прав требований по кредитным договорам третьим лицам.

Сделки по уступке прав требований, в том числе с ипотечными агентами и специализированными обществами в 2017 году Банком не заключались.

Об объемах и видах используемых активов, доступных для предоставления в качестве обеспечения

В рамках управления мгновенной платежной позицией и поддержания своей ликвидности Банк использует сделки РЕПО под залог рыночных ценных бумаг. В этих целях Банк постоянно поддерживает буфер ликвидности, состоящий из ликвидных и высоколиквидных ценных бумаг, принимаемых в обеспечение по сделкам РЕПО.

Основным критерием, применяемым Банком в целях определения рыночной ликвидности (учетной срочности) ценных бумаг, является вхождение ценной бумаги в Ломбардный список Банка России.

В соответствии с Политикой управления активами и пассивами объем вложений Банка в ценные бумаги, входящие в Ломбардный список, должен составлять не менее 70% от общего портфеля ценных бумаг. По состоянию на 31.12.2017г. ценные бумаги, входящие в Ломбардный список составляли 100%, 31.12.2016г. ценные бумаги, входящие в Ломбардный список составляли 89%.

Сведения об обремененных и необремененных активах

Таблица 9.9.9

Ном ер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательс твам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставлен ия в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	80 742	0	5 120 681	1 960 835

2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	23 165	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	23 165	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	80 742	0	1 960 835	1 960 835
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	73 223	0	730 845	730 845
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	73 223	0	730 845	730 845
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	7 519	0	1 229 990	1 229 990
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	397 626	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 734 479	0

7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	179 721	0
8	Основные средства	0	0	31 593	0
9	Прочие активы	0	0	793 262	0

9.10. Риск ликвидности

Риск потери ликвидности - риск возникновения неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств перед клиентами в срок и в полном объеме.

Управление риском ликвидности является составной частью процесса управления активами и пассивами Банка.

Управление риском потери ликвидности осуществляется Правлением Банка в соответствии с Положением по управлению ликвидностью Банка, Политикой управления активами и пассивами Банка, Стратегией управления риском и капиталом.

С целью управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневный мониторинг мгновенной ликвидности, анализ входящих и исходящих денежных потоков от операций клиентов Банка и банковских операций. Правление Банка устанавливает предельные и сигнальные значения показателей, характеризующих состояние ликвидности Банка, проводит периодическое рассмотрение состояния ликвидности и разрабатывает рекомендации по управленческим решениям.

Принятие текущих решений в области управления ликвидностью и обеспечение эффективного управления мгновенной ликвидностью осуществляет Управление Казначейства.

Мониторинг состояния ликвидности Банка осуществляется на постоянной основе Управлением Казначейства и Управлением экономического анализа.

Контроль за выполнением эффективного управления и контроля за состоянием ликвидности Банка организуется в рамках деятельности Службы внутреннего аудита.

Служба внутреннего аудита осуществляет регулярный контроль за деятельностью подразделений, управляющих ликвидностью, следит за эффективностью управления и контроля за рисками путем регулярных проверок деятельности подразделений Банка и отдельных сотрудников на предмет соответствия их действий требованиям законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, внутренних документов, регулирующих деятельность и определяющих политику Банка, должностным инструкциям.

Банк использует нормативный подход для анализа и оценки риска потери ликвидности, основанный на ежедневном расчете прогнозируемых и фактических значений нормативов Н2, Н3 и Н4. В течение проверяемого периода Банком не допускалось нарушений предельно допустимых значений нормативов ликвидности.

Кроме нормативного подхода в Банке осуществляется прогнозирование краткосрочных и долгосрочных потоков денежных средств. На основании долгосрочных прогнозов ликвидности Правлением Банка принимаются решения о распределении обязательств по временным диапазонам. На основании краткосрочных прогнозов определяется потребность в денежных средствах на корреспондентских счетах и в кассе для исполнения текущих обязательств. В качестве инструмента оперативного привлечения ресурсов Банк использует сделки прямого РЕПО под залог рыночных ценных бумаг (пояснение 4.7.).

На ежегодной основе служба управления рисками Банка осуществляется стресс-тестирование риска ликвидности, в рамках которого оценивается влияние на финансовый результат и капитал Банка снижения клиентских денежных средств, в том числе, в следствие оттока средств крупных кредиторов (вкладчиков) и определяется размер дополнительной (внешней) ликвидности, необходимой для исполнения Банком своих обязательств перед клиентами при наихудшем развитии событий. Результаты стресс-тестирования учитываются при определении склонности к риску. В банке утвержден План стабилизационных мер по восстановлению финансовой устойчивости Банка на основе рекомендаций Банка России № 193-Т²

Применяемые Банком методы управления и контроля риска потери ликвидности позволяют Банку адекватно оценивать риск потери ликвидности и оперативно реагировать на его изменение под воздействием как внутренних, так и внешних факторов.

9.11. Рыночный риск

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

Управление рыночным риском осуществляется Правлением Банка на основе анализа структуры активов и обязательств путем установления основных параметров привлечения и размещения денежных средств, установления лимитов на виды инструментов и типы операций.

Информация о рыночных рисках анализируется Управлением экономического анализа Банка. Аналитические отчеты регулярно предоставляются на рассмотрение Правлению и Управлению Казначейства.

В 2017 году, также как и в предыдущем, в состав финансовых активов предназначенных для торговли входили долговые и долевого ценные бумаги (пояснение 4.2.)

Измерение рыночного риска в 2017 году производилось в соответствии с методикой расчета установленной Банком России в «Положении о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска от 03.12.2015 № 511-И».

Определение стоимости инструментов торгового портфеля осуществляется на основании средневзвешенной стоимости инструментов на организованном рынке ценных бумаг с учетом ПКД начисленного на дату определения справедливой стоимости.

Для определения справедливой стоимости Банк применяет опубликованные ценовые котировки активного рынка торговых площадок Московской биржи и других российских или иностранных бирж, так же использует данные информационных систем «Reuters» и «Bloomberg».

Для ценных бумаг, не котируемых на Московской бирже (внебиржевой рынок), Банк в качестве справедливой стоимости использует справедливую стоимость финансовых инструментов, рассчитанную по методике Национальной Финансовой Ассоциации (НФА).

Справедливая стоимость ценных бумаг, характеризующихся низкой активностью и низкой ликвидностью, определяется на основании Методики определения справедливой стоимости ценных бумаг, предусматривающей количественные критерии активного рынка.

² Письмо Банка России от 29.12.2012 № 193-Т «О методических рекомендациях по разработке кредитными организациями планов восстановления финансовой устойчивости»

Управление Казначейства осуществляет контроль периодичности проведения операций с ценными бумагами на постоянной основе.

Об анализе чувствительности Банка к каждому виду рыночных рисков

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена иностранных валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены влиянию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Управление Казначейства осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого изменения курса рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Управление Казначейства осуществляет ежедневный контроль размера открытой валютной позиции Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям Банка России.

Размер открытой валютной позиции Банка по состоянию на 31.12.2017 составил – 10 517 тыс. руб. (0,97% от собственных средств Банка),
на 31.12.2016 составлял –23 312 тыс. руб. (2,29% от собственных средств Банка).

Информация об уровне валютного риска Банка

Таблица 9.10.1

31 декабря 2017 года

	Рубль	Доллар США 1 доллар США = 57.6002 руб.	Евро 1 Евро= 68.8668 руб	Швейцарский франк 1 Шв. фр. = 58.9743 руб.	Юань 1 Юань= 8.8450	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства	377 455	15 876	4 803	-	-	398 134
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	108 572	-		-		108 572
Средства в кредитных организациях	557 427	19 698	28 859	486	-	606 470
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	767 642	1 039 236		-		1 806 878
Чистая ссудная задолженность	1 882 670	323 007		-		2 205 677
Требования по текущему налогу на прибыль	10 292	-		-		10 292
Отложенный налоговый актив	4 010	-		-		4 010
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	39 271	-		-		39 271
Прочие активы	231 547	34 337		-		265 884
ИТОГО АКТИВЫ	3 978 886	1 432 154	33 662	486	-	5 445 188

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-		-	
Средства кредитных организаций	-	-	-		-	
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 234 191	501 335	310 305	7	3 045 838	
Выпущенные долговые обязательства	394 728	988 074	-	-	1 382 802	
Обязательства по текущему налогу на прибыль	2 434	-	-		2 434	
Прочие обязательства	45 728	275	-		46 003	
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	80 753	-	-		80 753	
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 757 834	1 489 684	310 305	-	7	4 557 830
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ		-57 530	- 276 643	486	-7	
ЧИСТАЯ «СПОТ» ПОЗИЦИЯ		67 561	270 991	0	0	
ОТКРЫТАЯ ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ		10 031	(5 652)	486	(7)	

31 декабря 2016 года

	Рубль	Доллар США 1 доллар США = 60.6569 руб.	Евро 1 Евро = 63.8111 руб.	Юань 1 Юань = 8.72824	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства	610 608	61 988	6 963	-	679 559
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	335 657	-	-	-	335 657
Средства в кредитных организациях	144 457	766 911	213 209	13 747	1 138 324
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	673 889	1 077 220	-	-	1 751 109
Чистая ссудная задолженность	1 446 491	506 894	-	-	1 953 385
Требования по текущему налогу на прибыль	4 349	-	-	-	4 349
Отложенный налоговый актив	4 010	-	-	-	4 010
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	41 825	-	-	-	41 825
Прочие активы	199 117	19 286	702	-	219 105
ИТОГО АКТИВЫ	3 460 403	2 432 299	220 874	13 747	6 127 323

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 124 320	1 530 031	716 103	13 924 3 384 378
Выпущенные долговые обязательства	546 694	1 157 758	-	- 1 704 452
Обязательства по текущему налогу на прибыль	972	-	-	972
Прочие обязательства	207 890	1	-	207 891
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	11 273	-	-	11 273
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1 891 149	2 687 790	716 103	13 924 5 308 966
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	-255 491	-495 229	-177	
ЧИСТАЯ «СПОТ» ПОЗИЦИЯ	278 803	485 602	0	
ОТКРЫТАЯ ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	23 312	(9 627)	(177)	

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США и ЕВРО к рублю. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 15% по сравнению с действующими. Ниже представлено влияние на чистую прибыль и капитал Банка, на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2017г. и 2016г.:

Таблица 9.10.2

	<i>на 31 декабря 2017</i>		<i>на 31 декабря 2016</i>	
	руб./доллар	руб./доллар	руб./доллар	руб./доллар
	<u>США</u>	<u>США</u>	<u>США</u>	<u>США</u>
	+15%	-15%	+15%	-15%
Влияние на прибыль или убыток до налогообложения	1 505	-1 505	3 497	-3 497
Влияние на капитал Банка	0,1%	-0,1%	0,3%	-0,3%

	<i>на 31 декабря 2017</i>		<i>на 31 декабря 2016</i>	
	руб./евро	руб./евро	руб./евро	руб./евро
	<u></u>	<u></u>	<u></u>	<u></u>
	+15%	-15%	+15%	-15%
Влияние на прибыль или убыток до налогообложения	-848	848	-1 444	1 444
Влияние на капитал Банка	-0,1%	0,1%	-0,1%	0,1%

Увеличение и уменьшение курса китайского юаня и швейцарского франка к рублю влияния на капитал Банка не оказали.

Процентный риск

В рамках политики по управлению процентным риском Банк проводит анализ чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменению процентных ставок. Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов.

Анализ чувствительности портфеля долговых ценных бумаг Банка представляет собой оценку влияния на его текущую справедливую стоимость изменения рыночных процентных ставок по ценным бумагам, номинированным в рублях на 4,0%, по ценным бумагам, номинированным в иностранной валюте, – на 2,0%, с учетом его дюрации.

Таблица 9.10.3

31.12.2017г.

	Стоимость ценных бумаг	Модифи- цированная дюрация	Снижение стоимости портфеля при повышении % ставок на 2%, 4%
Государственные ценные бумаги	608 930	2.95	(71 854)
Муниципальные ценные бумаги			
Корпоративные ценные бумаги	135 893	0.26	(1 413)
Ценные бумаги нерезидентов	1 039 236	1,88	(38 971)
Итого	1 739 236	2.11	(112 238)

31.12.2016г.

	Стоимость ценных бумаг	Модифи- цированная дюрация	Снижение стоимости портфеля при повышении % ставок на 2%, 4%
Государственные ценные бумаги	300 065	0.44	(2 641)
Муниципальные ценные бумаги	14 882	0.61	(182)
Корпоративные ценные бумаги	358 942	0.62	(4 451)
Ценные бумаги нерезидентов	1 077 220	2,10	(45 243)
Итого	1 751 109	1.50	(52 516)

9.12. Операционный риск

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

Сведения о величине чистых процентных и чистых непроцентных доходах, используемых для целей расчета размера операционного риска за последние три года, приведены в следующей таблице.

Показатель	<u>31.12.2016</u>	<u>31.12.2015</u>	<u>31.12.2014</u>
Чистые процентные доходы	198 166	157 590	190 048
Чистые непроцентные доходы	695 343	135 828	110 819

Размер операционного риска, рассчитанный по состоянию на 31.12.2017 составляет 74 390 тыс. руб., по состоянию на 31.12.2016 – 33 124 тыс. руб.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

Основным методом минимизации операционного риска является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска, в том числе:

- разграничение доступа к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему Банка;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы Банка;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.
- установление лимитов деятельности;
- организация документооборота, предусматривающая соблюдение принципов разделения полномочий, порядок утверждения и подотчетности по проводимым операциям и другим сделкам.
- передача риска или его части третьим лицам (аутсорсинг);
- страхование банковских рисков;
- разработка системы мер по обеспечению непрерывности и (или) восстановления хозяйственной деятельности.

Требования к капиталу в отношении операционного риска включаются в расчет знаменателя нормативов достаточности капитала с коэффициентом 12,5 и по состоянию на 31.12.2017г. составляют 929 875 тыс. руб. (на 31.12.2016г. 414 050 тыс. руб.).

Основными мероприятиями, предпринимаемыми Банком для снижения операционных рисков являются:

- четкая регламентация бизнес-процессов;
- тщательная проработка и предварительное тестирование новых банковских продуктов, внедрение новых моделей на ограниченном круге операций/объемов средств;
- повышение квалификации персонала;
- ограничение полномочий должностных лиц.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры оценки, включая внутренний контроль.

9.13. Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск банковского портфеля – вероятность возникновения у Банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости финансовых инструментов Банка, не входящих в торговый портфель, вследствие изменения процентных ставок.

Банк управляет процентным риском посредством управления позицией по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу, а также отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает его уязвимость в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыль Банка.

Основными факторами, влияющими на величину процентного риска, являются:

- изменение в уровне процентных ставок на рынке;
- изменение спреда между ставкой размещения и привлечения средств;
- изменение объема операций, совершаемых банком;
- изменение структуры активов и пассивов, чувствительных и нечувствительных к процентному риску.

Расчет уровня процентного риска осуществляется на ежемесячной основе по методике, установленной для составления формы отчетности № 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

Для оценки процентного риска банковского портфеля Банк использует допущения предусмотренные Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» по составлению формы отчетности № 0409127.

Информация об объеме, структуре и чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок по состоянию на 31.12.2017г.:

Таблица 9.13.1

	Чувствительные к изменению процентной ставки (по временным интервалам)										Нечувствительные к изменению процентной ставки
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 лет до 3 лет	от 3 лет до 4 лет	от 4 лет до 5 лет	от 5 лет до 7 лет	от 7 лет до 10 лет	
Балансовые активы											
Денежные средства и их эквиваленты	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	398135
Средства на корреспондентских счетах	220755	0	0	0	0	0	0	0	0	0	304768
Ссудная задолженность	33676	479879	613595	571515	352484	73158	19799	5452	2359	147	125856
Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1784059
Вложения в долевы ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	22819
Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2436593

Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	39239
Внебалансовые требования	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	254431	479879	613595	571515	352484	73158	19799	5452	2359	147	5111469
Балансовые пассивы											
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	596877	256056	1077	3293	4370	4382	4370	4370	8752	224372	1976423
Выпущенные долговые обязательства	940035	6048	132431	272947	31341	0	0	0	0	0	0
Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	160768
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	886549
Внебалансовые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	1536912	262104	133508	276240	35711	4382	4370	4370	8752	224372	3023740
Совокупный ГЭИ	-1282481	217775	480087	295275	316773	68776	15429	1082	-6393	-224225	x
Изменение чистого процентного дохода	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
+400 базисных пунктов	-49160.06	7258.88	12002.18	2952.75	x	x	x	x	x	x	x
- 400 базисных пунктов	49160.06	-7258.88	-12002.18	-2952.75	x	x	x	x	x	x	x
Временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	x	x	x	x	x	x	x

Основным источником процентного риска являются ссуды предоставленные клиентам Банка и выпущенные долговые обязательства (собственные векселя Банка)

На регулярной основе Банк осуществляет стресс-тестирование, в рамках которого предусматривается сценарий изменения процентных ставок на 400 базисных пункта и определяется размер влияния на финансовый результат и капитал Банка в разрезе валют.

На 31.12.2017

		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года
Совокупный ГЭП	(рубли)	-362289	339882	441299	1255.36
Изменение чистого процентного дохода и капитала Банка		х	х	х	х
+ 400 базисных пункта		-13887.26	11328.95	11032.48	2510.71
- 400 базисных пункта		13887.26	-11328.95	-11032.48	-2510.71

		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года
Совокупный ГЭП	(доллары США)	-940035	-122107	39297	45761
Изменение чистого процентного дохода и капитала Банка		х	х	х	х
+ 400 базисных пункта		-36033.42	-4070.07	982.43	457.61
- 400 базисных пункта		36033.42	4070.07	-982.43	-457.61

		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года
Совокупный ГЭП	(Евро)	19356	0	-509	-1557
Изменение чистого процентного дохода и капитала Банка		х	х	х	х
+ 400 базисных пункта		741.95	0	-12.73	-15.57
- 400 базисных пункта		-741.95	0	12.73	15.57

Банком осуществляется анализ структуры активов и пассивов по срокам до погашения и процентным ставкам. Банк осуществляет мониторинг и анализ динамики процентной маржи, в случае необходимости Правлением Банка проводятся мероприятия по стабилизации уровня процентного риска.

9.14. Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации Банка (репутационный риск) - риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния следующих факторов:

- несоблюдение Банком (аффилированными лицами Банка, дочерними и зависимыми организациями, реальными владельцами Банка) законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами, отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, учредителей (участников), органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;

- неспособность Банка, его аффилированных лиц, а также реальных владельцев Банка

эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) сотрудниками Банка;

- недостатки в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации. Осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- недостатки кадровой политики при подборе кадров, несоблюдение принципа "Знай своего служащего";

- возникновение у Банка конфликта интересов с учредителями (участниками), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами;

- опубликование негативной информации о Банке или его служащих, учредителях (участниках), членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

В целях минимизации риска потери деловой репутации Банк использует следующие методы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;

- мониторинг деловой репутации учредителей (участников), аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций;

- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям (участникам), клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;

- разработка системы информационного обеспечения, не допускающей использования имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах и предоставляющей органам управления и сотрудникам информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке из средств массовой информации (периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации, включая Интернет), иных источников; своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации; своевременное реагирование на имеющуюся информацию;

- определение порядка применения дисциплинарных мер к служащим, виновным в повышении уровня риска потери деловой репутации Банка;

- анализ влияния выявленных факторов на показатели деятельности Банка;

- выработка и обеспечение соблюдения принципов корпоративной и профессиональной этики;

- стимулирование сотрудников Банка;

- создание механизмов устранения конфликтов интересов;

- принятие мер судебной защиты деловой репутации Банка.

Текущий контроль состояния риска потери деловой репутации осуществляется Службой управления рисками.

Мониторинг по выявлению репутационного риска проводится на постоянной основе посредством предоставления структурными подразделениями Банка в ответственное подразделение Банка информации о фактах понесенного убытка или о фактах могущих повлечь возникновение риска потери деловой репутации.

Оценка риска потери деловой репутации производится не реже одного раза в полугодие. Информация о понесенных Банком убытках от правового риска направляется Правлению Банка и Совету директоров не реже одного раза в полугодие.

10. Операции со связанными сторонами

Информация об операциях и сделках Банка со связанными сторонами на 01.01.2018 и 01.01.2017:

Таблица 10.1

	Акционеры	Управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Остаток задолженности по связанным сторонам на начало отчетного периода			
Сумма кредитов	24 570	32 596	23 440
Резервы	12 531	13 699	608
Чистая ссудная задолженность	12 039	18 897	22 832
Суммы операций со связанными сторонами за отчетный период			
Кредиты выданные	0	31 100	125 033
Погашение кредитов	0	33 237	24 456
Остаток задолженности по связанным сторонам на отчетную дату			
Сумма кредитов	24 570	29 908	104 184
Резервы	12 531	13 548	58 628
Чистая ссудная задолженность	12 039	16 361	45 556

Просроченной задолженности по кредитам, выданным связанным с Банком сторонам, в 2017 и 2016 года не было.

В отчете о финансовых результатах за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 гг., были отражены следующие суммы по операциям со связанными сторонами:

Таблица 10.2

	2017			2016		
	Акцио- неры	Основной управленче- ский персонал	Прочие связан- ные стороны	Акцио- неры	Основной управленче- ский персонал	Прочие связан- ные стороны
Процентные доходы	2 132	3 969	8 491	1 735	2 046	429
Процентные расходы			2 011	-	-	225
Операционные расходы			1 222	-	-	1 560

Доля процентных доходов, полученных в 2017 году от ссуд, предоставленных связанным с Банком сторонам, составила в общем объеме процентных доходов 5,3%, в 2016 году – 1,8%.

Заемщик-акционер одновременно занимает должность Председателя Правления Банка, информация об операциях которого отражена как в составе сведений об акционерах, так и в данных об управленческом персонале.

В структуре расходов, приходящихся на операции со связанными сторонами, основную долю составляют операционные расходы в виде арендных платежей в качестве возмещения расходов по ремонту арендованного помещения.

Условия операций (сделок), заключаемых Банком со связанными сторонами, не отличались от рыночных условий. Результаты операций со связанными сторонами, проводимыми в 2017, 2016 годах, не оказали существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

11. Информация о системе оплаты труда

1. Система оплаты труда сотрудников Банка формируется с целью:

- управления эффективностью труда работников Банка;
- повышения финансовой устойчивости Банка при повышении мотивации к труду работников Банка;
- привлечения, удержания и мотивации работников, чья квалификация и результативность в работе обеспечивают Банку успешное достижение бизнес - целей.

Основной принцип формирования системы оплаты труда – обеспечение справедливого, обоснованного и прозрачного вознаграждения труда работников, соответствующего требованиям действующего законодательства РФ и обеспечивающего соответствие размера вознаграждения работников Банка характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Система оплаты труда Банка единая для всех структурных подразделений, в том числе для региональных филиалов.

Исходя из принципов системы оплаты труда Банк:

- определяет оптимальную структуру вознаграждения (соотношение переменной и постоянной части) для разных категорий работников;
- определяет конкурентоспособный уровень вознаграждения с учетом данных обзоров рынка труда;
- проводит регулярную оценку эффективности деятельности Банка в целом, подразделений Банка, а так же оценку индивидуальной эффективности отдельных Работников.

Для обеспечения соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков, с целью минимизации рисков Банка, обеспечения соблюдения Банком обязательных нормативов и недопущения возникновения ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, а также обеспечения устойчивого развития Банка в долгосрочной перспективе, Банк принимает следующие меры:

2. В составе Совета директоров Банка назначен не являющийся членом исполнительного органа, член Совета директоров, ответственный за подготовку решений по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда АО КБ «ИС Банк», обладающий достаточным опытом и квалификацией, которые позволяют принимать решения по вопросам компенсаций и организации системы оплаты труда.

Совет директоров утверждает Положение о порядке оплаты труда и системы вознаграждения работников.

3. Совет Директоров не реже одного раза в год рассматривает отчеты по мониторингу системы оплаты труда и рекомендации по совершенствованию системы оплаты труда, подготовленные Службой внутреннего контроля и Службой управления рисками. Также принимаются во внимание результаты независимой оценки системы оплаты труда,

произведенной внешним аудитором Банка и предоставленной в рамках ежегодного аудиторского заключения.

При необходимости для проведения оценки системы оплаты труда могут привлекаться внешние консультанты или аудиторы. В 2017 году независимая оценка системы оплаты труда не проводилась.

4. Совет Директоров ежегодно утверждает размер фонда оплаты труда Банка. Фонд оплаты труда формируется исходя из необходимой штатной численности с учетом специфики деятельности подразделений.

5. Совет Директоров осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами Банка.

Принятая в Банке Система оплаты труда работников установлена в денежной форме и включает:

- фиксированную (постоянную) часть;
- нефиксированную (переменную) часть.

К фиксированной части оплаты труда относятся: должностной оклад, надбавка к должностному окладу, доплата к должностному окладу, компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности.

Размер фиксированной части оплаты труда устанавливается с учетом рыночной конъюнктуры в зависимости от занимаемой должности, квалификации работника, сложности и ответственности выполняемой работы, масштаба и характера принимаемой ответственности и рисков.

К нефиксированной (переменной) части относятся компенсационные, стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности.

Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом ожидаемых и фактических количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходности деятельности Банка.

Виды количественных и качественных показателей для корректировки вознаграждений приведены в «Положении о порядке оплаты труда и системы вознаграждения работников АО КБ «ИС Банк». Невыполнение одного или нескольких пунктов перечисленных количественных (финансовых) и качественных (нефинансовых) показателей результатов деятельности дает основание не выплачивать нефиксированную часть оплаты труда.

Банком обеспечена независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. При определении размера оплаты труда работникам Банка учитываются уровни рисков, которым подвергается Банк в результате их действий.

6. Совет Директоров утверждает состав показателей для определения результативности деятельности Банка в целом, отдельных подразделений и работников путем согласования целей и задач, отраженных в сбалансированном наборе показателей результативности. Результативность данных показателей имеет прямое влияние на размер нефиксированной части оплаты труда всех категорий работников.

Внутренними нормативными документами Банка регламентированы используемые в Банке формы и виды выплат, предусмотренные системой оплаты труда.

Порядок определения персонального размера вознаграждений за осуществление вышеуказанных функций Совета директоров прописан в Положении о Совете директоров Банка. В течение 2017 года членам Совета директоров вознаграждение не выплачивалось.

Для целей системы оплаты труда работники Банка подразделяются на следующие группы:

- Единоличный исполнительный орган и члены коллегиального исполнительного органа, к числу которых относятся Председатель Правления Банка, члены Правления, Заместители Председателя Правления; Главный бухгалтер.
- Работники, принимающие риски, к числу которых относятся лица, принимающие Решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банк. К категории таких работников относятся члены Кредитного Комитета, руководители Кредитного Управления, Управления Казначейства, Управления платежных систем, руководители Филиалов и их заместители.
- Работники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками, к числу которых относятся лица, занимающие должности руководителя Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита, Служба финансового мониторинга, Службы управления рисками и их заместители (при наличии), Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг.
- Прочие работники Банка, не вошедшие в категории:
 - Единоличный исполнительный орган и члены коллегиального исполнительного органа;
 - Работники, принимающие риски;
 - Работники, управляющие рисками; Работники, осуществляющие внутренний контроль;
 - Иной управленческий персонал.

В Банке утвержден перечень должностей работников, принимающих риски, и работников, осуществляющих функции контроля/управления рисками.

Положением о порядке оплаты труда и системы вознаграждения работников АО КБ «ИС Банк» предусмотрена для Работников, принимающих риски, отсрочка выплаты переменной части вознаграждения, включая возможность сокращения или отмены выплаты при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности. Право на получение отложенных выплат наступает при соблюдении всех установленных показателей (количественных и качественных) для определенного перечня Работников.

Отсрочка и последующая корректировка 40 процентов нефиксированной части оплаты труда применяется исходя из сроков получения финансовых результатов на срок 3 года, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока.

При получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности, а также при невыполнении требований, установленных Положением о порядке оплаты труда, существует возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда.

Положением о порядке оплаты труда и системы вознаграждения работников АО КБ «ИС Банк» предусмотрена нефиксированная часть оплаты труда (вознаграждения) Работникам, осуществляющим внутренний контроль и Работникам, осуществляющим управление рисками, которая составляет не менее 50 процентов от совокупного вознаграждения.

Порядок определения и выплаты фиксированной и нефиксированной части оплаты труда прочим работникам Банка определяется Положением об оплате труда работников.

Советом директоров Банка на 2017 год утвержден фонд оплаты труда, предусматривающий фиксированную часть, состоящую из должностного, вопросы о

нефиксированной части оплаты труда (вознаграждения) не рассматривались. Фактических выплат нефиксированного вознаграждения по итогам 2017 годов не осуществлялось.

В 2017 году состоялось 1 заседание Совета директоров по вопросам материальной мотивации персонала Банка.

Среднесписочная численность персонала в 2017 году составила 268 человек. Численность работников, принимающих риски в 2017 году составила 13 человек, в том числе 4 члена Правления Банка.

Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу и работникам, принимающим риски за 2017 год, представлена в таблице:

Таблица 11.1

	Члены исполнительных органов	Иные работники, принимающие риски
1. Выплаты фиксированной части оплаты труда, осуществленные в течение отчетного периода, всего в том числе:	6 430	10 304
1.1. заработная плата	5 257	8 053
1.2. прочие краткосрочные вознаграждения	-	-
1.3. страховые взносы с вознаграждений работникам	1 173	2 251
2. Выплаты нефиксированной части оплаты труда, осуществленные в течение отчетного периода	-	-
3. Отсроченные вознаграждения, выплаченные в течение отчетного периода	-	-

12. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 1 января 2018 и 1 января 2017 года:

Таблица 12.1

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 31.12.2017г.	Данные на 31.12.2016г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов,	1 039 236	1 077 221

	всего, в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 039 236	1 077 221
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	593 646	1 443 579
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	593 646	1 443 579
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

Председатель Правления


Чеботарёв Артем Алексеевич

Главный бухгалтер


Щеглова Наталья Владимировна

04.05.2018



Прошнуровано, пронумеровано
и скреплено печатью 96 листов
ООО «Внешаудит консалтинг»
Руководитель задания по аудиту
Береговой А.Ю.

