

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
МКИБ «РОССИТА-БАНК» ООО
за 2017 год**

1. Введение

Данная пояснительная информация является неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности МКИБ «РОССИТА-БАНК» ООО за 2017 год, составленной по российским правилам бухгалтерского учета.

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

Настоящая бухгалтерская отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации». Данные бухгалтерского отчета 2017 год отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на 01 января 2018 г. Отчет составлен в тысячах российских рублей, активы и обязательства в иностранной валюте отражены по официальному курсу, установленному Банком России на 31 декабря 2017 года (1 доллар США – 57,6002; 1 евро – 68,8668).

Используемые в пояснительной информации показатели представлены на 01.01.2017 года и на 01.01.2018 года, за 2017 год и 2016 год. Значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

2. Существенная информация о банке

Международный коммерческий инвестиционный банк "РОССИТА-БАНК" Общество с ограниченной ответственностью (МКИБ "РОССИТА-БАНК" ООО) (далее Банк) создан 27.06.1995 года и действует на основании:

- лицензии Банка России № 3257 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте от 09.04.2012г.;

- лицензии Банка России № 3257 на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте от 09.04.2012г.

Банк является универсальной кредитной организацией, основным видом деятельности которого является предоставление банковских услуг физическим и юридическим лицам на территории РФ.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов (свидетельство Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» № 832 от 17.06.2005г.)

МКИБ "РОССИТА-БАНК" ООО находится и осуществляет свою деятельность в г. Москве и не имеет филиалов, как на территории РФ, так и за рубежом, не является участником банковской (консолидированной) группы.

МКИБ «РОССИТА-БАНК» не участвовал в международных и российских рейтингах, проводимых на рынке банковских услуг.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 125047, г. Москва, ул.1-я Брестская, д.22. В течение 2017 года Банк не изменял своего наименования и юридического адреса.

3. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

3.1. Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществляемой по основным бизнес-направлениям:

- кредитование предприятий малого и среднего бизнеса;
- кредитование физических лиц;
- конверсионные операции, как по поручению клиентов, так и за счет Банка;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц и физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- приём вкладов населения;
- выпуск и обслуживание банковских карт;
- межбанковское кредитование.

В 2017 году ключевым направлением развития Банка, как и в предыдущие годы, было предоставление клиентам комплексного банковского обслуживания. Банк нацелен на постоянное улучшение качества сервиса и выстраивание долгосрочных отношений с клиентами. Политика Банка направлена на сохранение стабильности работы Банка. Основная цель стратегии развития Банка заключается в минимизации финансовых потерь и иных рисков, которые могут возникнуть в результате изменения макроэкономической ситуации, а также в обеспечении достижения запланированных значений целевых показателей развития.

3.2. На 01 января 2018 год валюта баланса Банка (по форме 0409101) составила 5 491 млн. руб. Произошло незначительное увеличение по сравнению с данными на 1 января 2017 года (5 245 млн. руб.).

Балансовая прибыль за 2017 год составила 80,193 млн. руб. Произошло снижение прибыли по сравнению с данными за 2016 год (90,985 млн.руб.) на 11,86%.

Собственные средства (капитал) Банка на 01 января 2018 года составили 490,607 млн. руб., произошел рост на 6,87% по сравнению с показателем на 01 января 2017 года (459,062 млн.руб.).

По итогам 2017 года Банком получена чистая прибыль в сумме 63 762 тыс.руб.

3.3. Решением общего собрания участников Банка по итогам 2016 года выплачены дивиденды в размере 20 000 тыс.руб., в течение 2017 года выплачены промежуточные дивиденды в размере 20 000 тыс.руб.

Решение о распределении чистой прибыли по итогам 2017 года, а также о выплате дивидендов будет принято после утверждения годовой отчетности Банка годовым общим собранием участников.

4. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации.

4.1. Бухгалтерский учет в банке осуществлялся в соответствии с требованиями Федерального закона № 402-ФЗ от 06.12.2011г. «О бухгалтерском учете» и с Положением Банка России от 27.02.2017г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» со всеми изменениями и дополнениями. Учет основан на следующих принципах бухгалтерского учета: непрерывность деятельности, постоянство правил бухгалтерского учета, осторожность, отражение доходов и расходов по методу начисления, своевременность отражения операций, раздельное отражение активов и пассивов, преемственность входящего баланса, приоритет содержания над формой, открытость, учет активов и пассивов по их первоначальной стоимости.

Организационные и методологические аспекты ведения бухгалтерского учета для формирования достоверного представления о фактах хозяйственной деятельности Банка для внешних и внутренних пользователей закреплены в Учетной политике Банка, внутренних нормативных документах. Учетная политика Банка определяет единообразие и непротиворечивость применяемых принципов, подходов и методов при организации и ведении бухгалтерского учета и при формировании бухгалтерской отчетности. Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в 2016 году не было.

В отношении учета основных средств банком в 2017 году принята следующая учетная политика: объекты, стоимостью выше 100000 руб. относятся к основным средствам, сумма НДС не включается в стоимость основных средств, амортизация начисляется по линейному методу. Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости приобретения, включая все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования. Стоимость приобретения материальных запасов относятся на счета расходов банка по факту передачи материалов в эксплуатацию.

Ученные банком векселя отражаются на балансе по покупной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате.

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Дебиторская задолженность, возникающая в иностранной валюте, учитывается в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату возникновения дебиторской задолженности.

Выпущенные банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Кредиторская задолженность, возникающая в иностранной валюте, учитывается в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату возникновения задолженности с последующей переоценкой в установленном порядке.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг, находящихся в хранилище ценностей, ведется по номинальной стоимости.

Ценные бумаги и векселя, полученные банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются на внебалансовых счетах по учету обеспечения в сумме принятого обеспечения.

Ценные бумаги на счетах депо учитываются в штуках.

Бланки ценных бумаг учитываются на внебалансовых счетах в условной оценке 1 штука – 1 руб.

В целях подготовки к годовой бухгалтерской отчетности по состоянию на 01 декабря 2017 года Банком проведена инвентаризация имущества, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, расчетов с дебиторами и кредиторами, инвентаризация денежных средств и ценностей (по состоянию на 01 января 2018 года). Данные аналитического учета полностью соответствуют данным синтетического учета. Проведена сверка наличия счетов, открытых в операционной системе Банка и прочие мероприятия перед утверждением годового отчета согласно Указания Банка России № 3054-У от 04.09.2013 года «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»

4.2. В 2017 году в Учетную политику МКИБ «РОССИТА-БАНК» ООО внесены изменения в соответствии с изменениями в Положение № 579-П, не влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка. Источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода отсутствуют. Сопоставимость данных за отчетный год и предшествующие ему годы обеспечивается тем, что в пояснительной информации приводятся показатели за отчетный год и аналогичные показатели за предшествующий год.

4.3. Применение учетной политики кредитной организации требует от руководства формирования суждений, оценок и допущений в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которую невозможно определить на основании других источников. Оценки и связанные с ними допущения основываются на прошлом опыте кредитной организации и иных факторах, которые считаются обоснованными. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Оценки и связанные с ними допущения пересматриваются на постоянной основе. Изменения в оценках, используемых в бухгалтерском учете, отражаются в периоде, в котором они возникли, если изменения влияют только на результаты этого периода, или в периоде их возникновения и в будущих периодах, если изменения оказывают влияние на результаты как текущего, так и будущих периодов.

Ключевые допущения относительно будущего и прочие ключевые источники неопределенности при определении оценок на конец каждого отчетного периода, которые связаны со значительным риском существенной корректировки балансовой стоимости активов и обязательств, описываются ниже:

- Резерв на возможные потери по ссудной и задолженности приравненной к ней:

Кредитная организация производит начисление резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России № 590-П. При оценке достаточности резерва руководство учитывает текущие экономические условия, сроки погашения ссудной задолженности, исторический опыт списания, кредитоспособность клиентов и изменения условий осуществления платежей. Корректировки размера резерва, отраженные в финансовой отчетности, могут производиться в связи с изменениями экономической и отраслевой ситуации или финансового положения отдельных заемщиков.

- Резерв на возможные потери:

Кредитная организация производит начисление резервов на возможные потери по прочим активам и условным обязательствам кредитного характера в соответствии с Положением Банка России № 283-П. При оценке достаточности резерва руководство учитывает текущие экономические условия, сроки погашения дебиторской задолженности, исторический опыт списания, кредитоспособность эмитентов ценных бумаг, контрагентов, принципалов и изменения условий осуществления платежей. Корректировки размера резерва, отраженные в финансовой отчетности, могут производиться в связи с изменениями экономической и отраслевой ситуации или финансового положения отдельных эмитентов, дебиторов и принципалов.

- Срок полезного использования основных средств:

Срок полезного использования основных средств банка определяется руководством по мере их приобретения и регулярно пересматривается на предмет соответствия. Кредитная организация определяет срок полезного использования своих основных средств исходя из их ожидаемой производительности. Данное суждение основано на опыте работы кредитной организации с аналогичными активами. При определении срока полезного использования кредитная организация также учитывает техническое и/или моральное устаревание, связанное с изменением ситуации на рынке.

- Обесценение активов:

Кредитная организация периодически оценивает возмещаемость балансовой стоимости своих активов. При наличии признаков обесценения активов, кредитная организация оценивает их возмещаемую стоимость. Руководство неизбежно применяет субъективное суждение в отношении долгосрочных прогнозов по выручке и расходам, касающимся активов, подлежащих рассмотрению. В свою очередь, эти прогнозы неточны в том случае, если они основаны на предположениях по поводу спроса на продукцию и будущих условий рынка.

4.4. В период составления годового отчета за 2017 год Банком были проведены следующие корректирующие события:

1. Остатки, учтенные на счетах доходов и расходов 70601,70603, 70606,70608,70611 «Финансовый результат текущего года» в сумме 6 703 428 тыс.руб. перенесены операциями «СПОД» на счета доходов и расходов 70701,70703,70706,70708,70711 «Финансовый результат прошлого года».

2. Остатки, учтенные на счетах 70701,70703,70706,70708,70711,70715 «Финансовый результат прошлого года» перенесены на счет 70801 «Прибыль прошлого года» в сумме 6 703 428 тыс.руб., сформированный остаток на счете - 63 762 тыс.руб.

При отражении корректирующих событий за 2017 год Банк применял критерий существенности (менее 5% от суммы, отраженной по соответствующему символу отчета о финансовых результатах за 2017 год без учета СПОД, как СПОД не отражались).

4.5. Некорректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

4.6. В Учетную политику на следующий отчетный 2018 год внесены незначительные изменения согласно нормативным документам Банка России, вступившим в силу с 01.01.2018г., в том числе изменения в Положение Банка России от 27.02.2017г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» и введением Указания Банка России от 06 декабря 2017г. N 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Банк продолжит применение основополагающего принципа «непрерывности деятельности».

4.7. Существенных ошибок при составлении отчетности не обнаружено.

5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала, сведений об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности, отчета о движении денежных средств.

5.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806.

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

Денежные средства и их эквиваленты на 01.01.2018: тыс.руб.

Наименование	Валюта РФ	Доллар США	Евро	Итого
Наличные средства	51109	10722	5332	67163
Корр.счет в Банке России	72058			72058
Корр.счета в других кред.орг-циях РФ	9238	166872	52792	228902
Созданные резервы по остаткам средств на корреспондентских счетах НОСТРО	- 4090			- 4090

Корр.счета в банках-нерезидентах			24833	24833
Итого	128315	177594	82957	388866

Ограничения по использованию денежных средств отсутствуют.

По остаткам средств на корр.счетах в сумме 87 058 тыс.руб. создан резерв 2 кат.кач. в сумме 4090 тыс.руб.

Остаток на балансовом счете 30202 "Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте РФ, перечисленные в Банк России" по состоянию на 01.01.2018г. составил 28917 тыс. рублей.

Остаток на балансовом счете 30204 "Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России" по состоянию на 01.01.2018г. составил 46466 тыс. рублей.

Денежные средства и их эквиваленты на 01.01.2017: тыс.руб.

Наименование	Валюта РФ	Доллар США	Евро	Итого
Наличные средства	49307	5604	22634	77545
Корр.счет в Банке России	89079			89079
Корр.счета в других кред.орг-циях РФ	13631	174303	3622	191556
Созданные резервы по остаткам средств на корреспондентских счетах НОСТРО	- 1377			- 1377
Корр.счета в банках-нерезидентах			34521	34521
Итого	150640	179907	60777	391324

Ограничения по использованию денежных средств отсутствуют.

По остаткам средств на корр.счетах в сумме 45912 тыс.руб. создан резерв 2 кат.кач. в сумме 1377 тыс.руб.

5.1.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствуют.

5.1.3. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости.

Методы оценки, используемые для определения справедливой стоимости должны максимизировать использование наблюдаемых исходных данных и минимизировать использование ненаблюдаемых исходных данных.

Цель использования методов оценки – определить цену, по которой можно осуществить обычную операцию по продаже актива между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях.

Для оценки справедливой стоимости применяется следующий подход к оценке – рыночный подход.

Рыночный (сравнительный) подход – подход к оценке справедливой стоимости с точки зрения сравнения сопоставимых продаж, который обычно именуют подходом с точки зрения сравнения рыночных данных, основывается на прямом сравнении оцениваемого объекта с объектами-аналогами, которые были проданы или включены в реестр на продажу.

Основополагающим принципом рыночного подхода к оценке является принцип замещения, гласящий, что при наличии на рынке нескольких схожих объектов, рациональный инвестор не заплатит больше той суммы, в которую обойдется приобретение объекта аналогичной полезности.

Данный подход применим (необходимо наличие информации об объектах аналогах) при расчете стоимости зданий и иных объектов, является основным при определении справедливой стоимости машин, оборудования, транспортных средств, может применяться при расчете стоимости отдельных сооружений, которые представляют собой ценность как отдельные объекты (площадки открытого складирования, подъездные ж/д пути и т.д.) при наличии информации об объектах аналогах.

Данный подход включает сбор данных о рынке продаж и предложений по объектам, сходным с оцениваемыми. Цены на объекты аналоги затем корректируются с учетом параметров, по которым объекты отличаются друг от друга. После корректировки цен их можно использовать для определения справедливой стоимости оцениваемых активов.

Поправки определяются экспертным методом расчета в виде соответствующих процентов, отражающих степень различий в характеристиках объекта аналога и оцениваемого объекта. Если оцениваемый объект лучше сопоставимого аналога, то к цене последнего вносится повышающий коэффициент, если хуже – понижающий.

Корректировка может применяться либо к общей цене, либо к цене за единицу сравнения, общая величина коррекции зависит от степени различия между объектами.

Процедура оценки при использовании сравнительного подхода включает следующие шаги:

1. изучение рынка и подбор информации по продажам и листингов (предложений на продажу), т.е. объектов-аналогов, наиболее сопоставимых с оцениваемым объектом;
2. выбор параметров сравнения; сбор и проверка информации по каждому отобранному объекту о цене продажи и запрашиваемой цене, о дате сделки, физических характеристиках, местоположении и любых особых условиях сделки;

3. анализ и сравнение каждого объекта с оцениваемым объектом по времени продажи или предложения, местоположению, физическим характеристикам и условиям продажи;
4. корректировка цены продажи или запрашиваемой (листинговой) цены по каждому сопоставимому объекту в соответствии с имеющимися различиями между ним и оцениваемым объектом;
5. величины поправок к ценам определяются на основе анализа рынка с использованием метода "сопоставимых пар", регрессионного анализа денежных и процентных поправок;
6. согласование скорректированных цен сопоставимых объектов и определение итогового показателя стоимости оцениваемого объекта.

Исходные данные для оценки справедливой стоимости – это допущения, которые участники рынка используют при определении цены актива.

Исходные данные 1 уровня – котируемые цены (без поправок) на активных рынках для схожих активов или обязательств, к которым предприятие может получить доступ на дату оценки.

Исходные данные 2 уровня – исходные данные, не являющиеся котируемыми ценами, относящимися к 1 уровню, которые, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства.

Исходные данные 3 уровня – ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства.

Приоритет при оценке справедливой стоимости Активов должен отдаваться наблюдаемым исходным данным. Ненаблюдаемые исходные данные используются только в том случае, когда использование наблюдаемых исходных данных невозможно.

В зависимости от вида оцениваемого актива для оценки используются следующие источники исходных данных.

При оценке объектов недвижимости:

- базы агентств недвижимости;
- объявления о продаже в СМИ и Интернете;
- информация специалистов рынка недвижимости – риэлтеров, девелоперов, строителей, консультантов, компаний по управлению недвижимостью;
- поисковые системы, например, Google, Yandex, Rambler;
- сайты риэлторских компаний, объединений профессионалов рынка недвижимости, содержащие информацию о ценах спроса и предложения различных сегментов рынка недвижимости.

Приоритет при оценке должен отдаваться информации риэлторских компаний и объединений профессионалов рынка недвижимости, имеющим в наличии сформированную обширную информационную базу.

При оценке машин, оборудования и транспортных средств:

- объявления о продаже в СМИ и Интернете;
- поисковые системы, например, Google, Yandex, Rambler;
- прайс-листы, ценники предприятий изготовителей и дилерских компаний;
- отпускные цены предприятий изготовителей

При использовании указанных источников следует использовать исходные данные, размещенные не ранее 6 месяцев до даты проведения оценки.

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

тыс.руб.

№ строки	Наименование заемщиков и их видов деятельности	На 01.01.2018	На 01.01.2017
1.	Предоставлено кредитов – всего (стр. 2 + стр. 3+стр.4), В том числе:	1 540 207	1 523 317
2.	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + стр. 2.2), в том числе:	591 544	693 131
2.1.	По видам экономической деятельности	562 511	591 896
2.1.2.	Обрабатывающие производства из них:	60 000	102 000
2.1.2.1	Производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	0	0
2.1.2.2.	Производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	0	34000
2.1.2.3.	Химическое производство	0	0
2.1.2.4.	Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	0	23000
2.1.2.5.	Прочие виды производства	60000	45000
2.1.3.	Строительство	118 019	98 345
2.1.4.	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	325 224	242 295
2.1.5.	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	59 268	54 151
2.1.6.	Транспорт и связь	0	60 621
2.1.7.	Прочие виды деятельности	0	34 484
2.2.	На завершение расчетов	29 033	101 235
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	429 986	492 163
2.3.1	Индивидуальным предпринимателям	0	10 000

3	Предоставленные физическим лицам ссуды.	414 159	447 760
3.1	Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	25 367	29 556
3.2	Ипотечные ссуды	198 203	173 790
3.3.	Иные потребительские ссуды	190 589	244 414
4.	Межбанковские кредиты	534 504	382 426
5.	Созданные резервы	-345 955	-322 602
6.	Чистая ссудная задолженность	1 194 252	1 200 715

Информация по срокам, оставшимся до полного погашения:

тыс.руб.

Наименование показателя	До востр. и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года	Проср. задолженность
Юр.лица	4504	0	530000	0	36748	134356	91019	11007	93250	225164	0
Физ.лица	0	0	0	0	0	3098	92959	22265	6295	275194	14 348
Итого	4504	0	530000	0	36748	137454	183978	33272	99545	500358	14 348

Информация по географическим зонам:

тыс.руб.

Наименование показателя	Москва	Курская обл.	Тюменская обл. ХМАО-Югра	Башкирия	Приморский край	Моск. обл.	Волгоградская обл.	Владимирская обл.	Нижегородская обл.	Вологодская обл.	Алтай	Тульская обл.	Смоленская обл.	Челябинская обл.	Тамбовская обл.
Юр.лица	815844	102240	90424	65000	0	13610	26019	3411	7500	2000	0	0	0	0	0
Физ.лица	294686	20033	0	0	63360	17408	4532	10808	0	0	1645	666	577	403	41
Итого	1110530	122273	90424	65000	63360	31018	30551	14219	7500	2000	1645	666	577	403	41

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

Вложения в долговые и долевые ценные бумаги Банк не осуществляет.

5.1.6. Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях.

Вложения в дочерние, зависимые и прочие организации Банк не осуществляет.

5.1.7. Информация о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания.

Вложения в прочие финансовые активы и инструменты Банк не осуществляет.

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

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения Банк не осуществляет.

5.1.9. Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа.

Банк не осуществляет продажу ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа.

5.1.10. Информация о совокупной стоимости переклассифицированных финансовых инструментов, отнесенных к категориям «имеющиеся в наличии для продажи», «удерживаемые до погашения».

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения Банк не осуществляет.

5.1.11. Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.

Вложения в ценные бумаги Банк не осуществляет.

5.1.12-5.1.18. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

Информация об основных средствах Банка:

тыс.руб.

Наименование показателя	На 01.01.18	На 01.01.17
Основные средства:		
Остаточная стоимость	4497	2474
Балансовая стоимость	8188	5607
Накопленная амортизация	3691	3133
Нематериальные активы:		
Остаточная стоимость	1613	32
Балансовая стоимость	1885	62
Накопленная амортизация	272	30
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи:	89995	5676
Созданный резерв	0	0
Капитальные вложения	0	0
Материальные запасы	17	18
итого	96 122	8 200

Ограничения прав собственности не имеются. В залог основные средства не передавались. Договоры – обязательства по приобретению основных средств не заключались. Переоценка основных средств не производилась. По состоянию на 01.01.2018г. осуществлена переоценка объектов долгосрочных активов, предназначенных для продажи, справедливая стоимость которых была увеличена на 50 тыс.руб.

5.1.19. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

Информация о прочих активах:

тыс.руб.

Наименование показателя (за вычетом созданного резерва)	На 01.01.18	На 01.01.17
Требования по процентам, дисконтам за вычетом резервов	448	510
В т.ч. в иностр.валюте	0	0
Требования по прочим операциям за вычетом резервов	23	87
В т.ч. в иностр.валюте	23	4
Расчеты с поставщиками за вычетом резервов	16411	72533
Расчеты по налогам и сборам	98	215
Расходы будущих периодов	323	353
Расчеты с участниками по выплаченным дивидендам (в течение года)	20000	10000
итого	37 303	83 698

Вся дебиторская задолженность по состоянию на 01.01.2018г. является краткосрочной, погашение ожидается в течение года.

По просроченной дебиторской задолженности в сумме 985 тыс.руб. создан резерв под возможные потери в размере 100%.

5.1.20. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.

Остатки средств на счетах кредитных организаций отсутствуют.

5.1.21. Информация об остатках средств на счетах клиентов.

Информация об остатках средств на счетах клиентов на 01.01.2018:

тыс.руб.

Наименование показателя	В валюте РФ	В долларах США	В евро	Итого
Расчетные счета юр.лиц	457 781	8 844	75 285	541 910
Срочные депозиты юр.лиц	0	0	0	0
Итого по юр.лицам				541 910
Текущие счета физ.лиц и ИП	49 536	28 556	18 028	96 120
Срочные депозиты физ.лиц	197 904	368 264	55 023	621 191
Итого по физ.лицам				717 311
Всего средств клиентов				1 259 221

Информация об остатках средств на счетах клиентов на 01.01.2017:

тыс.руб.

Наименование показателя	В валюте РФ	В долларах США	В евро	Итого
Расчетные счета юр.лиц	429 688	12 870	21 886	464 444
Срочные депозиты юр.лиц	0	0	0	0
Итого по юр.лицам				464 444
Текущие счета физ.лиц и ИП	36 720	29 352	18 134	84 206
Срочные депозиты физ.лиц	179 130	456 473	63 753	699 356
Итого по физ.лицам				783 562
Всего средств клиентов				1 248 006

5.1.22-5.1.24. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг.

Информация о выпущенных долговых ценных бумагах по состоянию на 01.01.2018:

Дата выпуска	Номинал векселя	Срок погашения	Ставка	Сумма начисленных процентов
15.07.2015г.	6000 тыс.руб.	по предъявлению, но не ранее 06.07.2018г.	9,75%	1441 тыс.руб.
08.12.2016г.	1500 тыс.руб.	по предъявлению, но не ранее 06.12.2019г.	11,5%	183 тыс.руб.
06.09.2017г.	1500 тыс.руб.	по предъявлению, но не ранее 04.09.2019г.	9,75%	47 тыс.руб.
Итого	9000 тыс.руб.			1671 тыс.руб.

Неисполненные обязательства Банка отсутствуют.

5.1.25. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств.

Информация о прочих обязательствах:

Наименование показателя	На 01.01.18	На 01.01.17
Обязательства по процентам, дисконтам	2090	1 058
В т.ч. в иностр.валюте	-	-
Обязательства по прочим операциям	251	200
В т.ч. в иностр.валюте	69	18
Расчеты по налогам и сборам	323	284
Расчеты с поставщиками	969	1 294
Доходы будущих периодов	1051	1 717
Расчеты по накопленным	5433	4 274

отпускам		
итого	10 117	8 827

Просроченные обязательства Банка отсутствуют. Все прочие обязательства являются краткосрочными и подлежат погашению в течение года, сроки погашения процентов по векселям банка определены договорами.

5.1.26. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала.

Информация об уставном капитале:

ФИО участника	Доля, в %	Номинальная стоимость долей, в тыс.руб.
Сакач Дмитрий Радиевич	50%	50 000
Иванов Евгений Витальевич	39,26%	39 260
Иванов Виталий Константинович	10,74%	10 740
Итого	100%	100 000

Изменения в составе участников и их долях не происходило с 2007 года. Доли к Банку не переходили, заявления о выходе никто из участников не подавал.

5.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.

По итогам 2017 года прибыль до налогообложения составила 80 193 тыс.руб. , сумма прибыли после налогообложения – 63 762 тыс.руб. За 2016 год сумма прибыли до налогообложения – 90 985 тыс.руб., после налогообложения – 79 158 тыс.руб.

Детализация и изменение основных компонентов финансового результата Банка отражены в отчетности по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах».

Доходы	На 01.01.18	На 01.01.17
Процентные доходы	199759	230742
Доходы от операций с иностранной валютой	26290	1745
Доходы от переоценки иностранной валюты	-228	-10698
Комиссионные доходы	41561	35065
Операционные доходы	2394	4820
Итого	269776	261674
Расходы		
Процентные расходы	33084	38409
Резервы на возможные потери	39279	28107
Комиссионные расходы	4747	2843
Операционные расходы	112473	101330
Итого	189583	170689
Прибыль до налогообложения	80 193	90 985
Уплаченные налоги	16 431	11 827
Прибыль после налогообложения	63 762	79 158

В связи с отсутствием на балансе банка финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствует и обесценение по активам.

Изменения ставок налогов в отчетном периоде не осуществлялось и новые налоги не вводились.

Уплаченные налоги за 2017 год – 21 121 тыс.руб., из них

налог на прибыль – 18 998 тыс.руб.,

налог на имущество – 9 тыс.руб.,

транспортный налог – 96 тыс.руб.,

НДС уплаченный – 2 011 тыс.руб.,

Земельный налог – 7 тыс.руб.

Отложенный налоговый актив – (- 4690) тыс.руб.

Уплаченные налоги за 2016 год – 13 918 тыс.руб., из них

налог на прибыль – 12 915 тыс.руб.,

налог на имущество – 1 тыс.руб.,

транспортный налог – 12 тыс.руб.,

НДС уплаченный – 990 тыс.руб.,

Земельный налог – 0 тыс.руб.

Отложенный налоговый актив – (- 2091) тыс.руб.

Вознаграждения работникам Банка в отчетном периоде составили 55 106 тыс.руб., сумма начисленных налогов и сборов – 14 012 тыс.руб.

Прекращенная деятельность у Банка отсутствует. Прочих случаев восстановления резервов не было.

В течение 2017 года осуществлена реализация 1 объекта долгосрочных активов, предназначенных для продажи (объект недвижимости, полученный по договору отступного по кредиту), при этом получен доход от реализации в размере – 550 тыс.руб., и выбытие 1 объекта основных средств, при этом расходы от выбытия составили 10 тыс.руб.

5.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала.

Информация к отчету об уровне достаточности капитала по состоянию на 01.01.2018:

Наименование показателя	Сумма, в тыс.руб.	Значение достаточности фактическое	Значение достаточности нормативное

Базовый капитал	446 117	26,86%	4,5%
Основной капитал	446 117	26,86%	6%
Дополнительный капитал	44 490		
Собственные средства	490 607	29,54%	8%

Информация к отчету об уровне достаточности капитала по состоянию на 01.01.2017:

Наименование показателя	Сумма, тыс.руб.	Значение достаточности фактическое	Значение достаточности нормативное
Базовый капитал	388 540	23,1%	4,5%
Основной капитал	388 540	23,1%	6%
Дополнительный капитал	70 522		
Собственные средства	459 062	27,3%	8%

Как видно из приведенной выше информации, в Банке имеется достаточный запас капитала для осуществления дальнейшей деятельности.

Банк осуществляет управление своим капиталом для обеспечения продолжения своей деятельности в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли для акционеров за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств, а также с целью соблюдения требований к капиталу, установленных Банком России, в том числе требований системы страхования вкладов. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется ежедневно по фактическим данным.

Структура капитала Банка регулярно оценивается Правлением Банка. В ходе такой оценки Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления Банк поддерживает сбалансированность общей структуры капитала путем заемного финансирования или путем погашения существующей задолженности.

Основным направлением действующей стратегии развития банка является увеличение размера собственных средств Банка, обеспечивающего динамику роста объемов бизнеса, сохранение доверия кредиторов и клиентов банка.

В отчетном периоде Банк выполнял все требования к капиталу согласно действующего законодательства, нарушений не было.

Пояснения к Разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» по состоянию на 01.01.2018г.:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	100 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	100 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	100 000
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	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	1 259 221	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 капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	6 127	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый	X	1 290	X	X	X

	капитал всего, из них:					
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	1 290	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	1 290
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	323	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	323
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
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	0
05.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
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 продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1 443 897	X	X	X
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"	54	0

				финансовых организаций"		
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

5.4. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.

Значения показателей экономических нормативов в 2017 году

Нормативы и лимиты	На 01.01.2017	На 01.02.2017	На 01.03.2017	На 01.04.2017	На 01.05.2017	На 01.06.2017	На 01.07.2017	На 01.08.2017	На 01.09.2017	На 01.10.2017	На 01.11.2017	На 01.12.2017	На 01.01.2018
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
H1.1 $\geq 4,5\%$	23,08	20,154	20,644	21,985	25,802	23,778	24,757	27,784	22,689	22,478	26,259	23,145	26,855
H1.2 $\geq 6,0\%$	23,08	20,154	20,645	21,985	25,804	23,779	24,759	27,789	122,692	22,481	26,264	23,149	26,86
H1.0 $\geq 8,0\%$	27,27	24,359	24,943	22,505	26,617	24,828	26,075	29,55	24,297	23,948	28,098	24,96	29,539
H2 - $\geq 15\%$	54,17	92,457	82,358	49,063	100,472	92,32	67,75	106,996	91,739	111,817	94,256	66,051	42,71
H3 - $\geq 50\%$	109,7	126,646	122,369	118,23	120,745	98,343	121,152	109,649	92,22	109,794	94,881	66,87	130,194
H4 - $\leq 120\%$	43,26	41,56	45,396	46,997	43,075	38,547	40,442	37,154	44,428	50,598	44,537	45,183	46,921
H7 - ≤ 800	153,23	142,243	136,735	155,988	135,592	126,24	133,917	139,106	130,588	140,369	88,81	119,797	111,321
H10.1. $\leq 3\%$	1,26	1,264	1,255	1,255	1,338	1,36	1,353	1,333	1,307	1,312	1,479	1,441	1,41
Капитал	459062	458525	459310	458281	461394	467040	471095	474508	477823	475427	477509	480961	490607

Банк соблюдает все экономические нормативы на все отчетные и промежуточные даты, при этом имеется достаточный запас значений, в том числе и по показателям ликвидности.

5.5. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.

Из показателя «Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода» исключены остатки на корреспондентских счетах, которым присвоена 2 категория качества активов, что составило 44 535 тыс.руб., а именно:

ПАО «Банк УРАЛСИБ» - остаток средств 16019 тыс.руб. – 480 тыс.руб. (созданный резерв) = 15 539 тыс.руб.;

АО «ГЛОБЭКСБАНК» - остаток средств 29893 тыс.руб. – 897 тыс.руб. (созданный резерв) = 28 996 тыс.руб.

Из показателя «Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода» исключены остатки на корреспондентских счетах, которым присвоена 2 категория качества активов, что составило 82 968 тыс.руб., а именно:

ПАО «Банк УРАЛСИБ» - остаток средств 13717 тыс.руб. – 412 тыс.руб. (созданный резерв) = 13 305 тыс.руб.;

АО «ГЛОБЭКСБАНК» - остаток средств 548 тыс.руб. – 38 тыс.руб. (созданный резерв) = 510 тыс.руб.;

ПАО «БИНБАНК» - остаток средств 72793 тыс.руб. - 3640 тыс.руб. (созданный резерв) = 69 153 тыс.руб.

Анализ результативного чистого денежного потока

Показатель	На 01.01.2017		На 01.01.2018		Изменение	
	Сумма, тыс. руб. (гр2)	Удельный вес, % (гр3)	Сумма, тыс. руб. (гр4)	Удельный вес, % (гр5)	Сумма, тыс. руб. (гр6=гр4-гр2)	Удельный вес, % (гр7 = гр5-гр3)
1. Чистый денежный поток от операционной деятельности	-60711	-81,8	93578	622,7	154289	704,5
2. Чистый денежный поток от инвестиционной деятельности	-3532	-4,7	-88604	-589,6	-85072	-584,9
3. Чистый денежный поток от финансовой	-10000	-13,5	-20000	-133,1	-10000	-119,6

деятельности							
4. Результативный чистый денежный поток (строка 1 + строка 2 + строка 3)	-74243	-100	-15027	-100	59217	-	

Результаты расчетов показывают, что в отчетном периоде по сравнению с прошлым периодом результативный чистый денежный поток коммерческой организации увеличился на 59 217 тыс. руб. Финансовая деятельность Банка заключается в выплате Банком дивидендов своим участникам, в текущем периоде сумма составила 20 000 тыс.руб. Изменение абсолютной величины результативного чистого денежного потока обусловлено увеличением чистого денежного потока от операционной деятельности на 154 289 тыс. руб.

6. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

6.1. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.

При рассмотрении банковских рисков, как правило, неблагоприятными считаются варианты развития деятельности банка, следствием которых является убыток, ущерб. В процессе управления рисками Банк руководствуется следующей классификацией рисков, представленной на схеме:

ГРУППА	КЛАСС РИСКА	ВИД РИСКА
Внешние риски	Риски операционной среды	Системный риск Риск несоответствия условиям государственного регулирования Страновой риск Риск конкуренции Риск потери репутации
		Стратегический риск Технологический риск Операционный риск Риск внедрения новых продуктов и технологий
Внутренние риски	Финансовые	Риск ликвидности Процентный риск Ценовой риск Валютный риск Кредитный риск

Основными направлениями концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями являются:

Кредитный риск	Риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед банком в соответствии с условиями договора
Страновой риск	Риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений
Рыночный риск	Риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют. Включает в себя фондовый, валютный и процентный риски
Риск ликвидности	Риск убытков вследствие неспособности банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме
Операционный риск	Риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности банка и требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и сделок
Правовой риск	Риск возникновения убытков вследствие: Несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;

	Допускаемых правовых ошибок; Несовершенство правовой системы, противоречивость законодательства; Нарушения контрагентами нормативных правовых актов или условий заключенных договоров.
риск потери деловой репутации	Риск возникновения у банка убытков в результате уменьшения числа клиентов вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости банка и качестве оказываемых услуг
Стратегический риск	Риск возникновения убытков в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития банка и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей

Управлением рисками в Банке занимается Отдел управления рисками и контроля ликвидностью, который с целью снижения степени рисков проводит следующие основные мероприятия:

- текущий анализ уровней рисков;
- прогнозирование уровней рисков на различные сроки;
- использование сценариев негативного развития событий для Банка;
- обеспечение руководства Банка достоверной информацией об уровне рисков;
- постоянный контроль за структурой активов и пассивов Банка.

В Банке существует система управления финансами, позволяющая оптимально сочетать уровень доходности и степень риска банковских операций. Одной из важных задач, стоящих перед Банком в условиях снижения общей доходности практически всех финансовых инструментов, является контроль за рисками.

Управление рисками в Банке регламентируется Положениями «Об организации управления и контроля за ликвидностью и риском ликвидности в МКИБ «РОССИТА-БАНК» ООО, системе анализа эффективности управления и контроля за рисками в МКИБ «РОССИТА-БАНК» ООО и другими. Контроль направлен на ограничение рисков, принимаемых банком, и на обеспечение порядка проведения операций и сделок, который способствует достижению установленных банком целевых ориентиров деятельности, при соблюдении требований законодательства.

Методология оценки рисков включает в себя критерии, модели и методики оценки отдельных видов риска. Такие как:

- методика оценки кредитных рисков для организаций нефинансового сектора;
- методика расчета лимитов кредитования заемщиков;
- методика оценки кредитных рисков для организаций финансового сектора (банки);
- методика расчета лимитов на банки контрагенты;
- методики оценки рыночного риска для торгового портфеля ценных бумаг;
- методика оценки валютного риска;
- методика оценки и регулирования риска ликвидности;
- методика факторного анализа достаточности собственного капитала Банка.

Указанные методики содержат конкретные процедуры по идентификации, оценке и контролю отдельных видов риска, включая конкретные действия сотрудников, их полномочия, ответственность, взаимодействие участвующих подразделений.

Одним из аналитических инструментов, призванных обеспечить оценку потенциальных потерь, является стресс-тестирование. Разработка системы стресс-тестирования в Банке осуществляется в соответствии с принципом рациональности, т.е. выделения основных направлений концентрации риска и с учетом адекватности затраченных ресурсов к результатам. Направлениями основных рисков в Банке признаны кредитный риск и риск потери ликвидности. Стресс-тестирование проводится Отделом управления рисками и контроля ликвидности на регулярной основе не реже одного раза в квартал. По результатам стресс-тестирования формируется заключение, которое указывает на возможную необходимость принятия мер снижения возникших рисков.

Основные положения стратегии Банка в области управления рисками:

-Основной целью стратегии управления рисками является повышение надежности, увеличение стоимости бизнеса Банка, предупреждение негативного влияния внешних и внутренних факторов, повышение адаптивности Банка к внешней среде;

-Главной задачей стратегии управления рисками является идентификация, оценка и управление размером и концентрацией рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, обеспечение оптимального соотношения рентабельности, ликвидности и надежности;

-Стратегия управления рисками включает в себя единую систему ответственности с распределением полномочий, определение и оценку рисков, критические значения рисков;

-В Банке существует система управления рисками, включающая в себя разработанную и утвержденную методологическую базу, процедуры и систему контроля установленных лимитов. Существующая в Банке система управления и контроля рисков будет находиться в процессе постоянного совершенствования.

6.1.1. По кредитному риску:

Кредитный риск Банка в основном связан с возможностью возникновения финансовых убытков в результате ухудшения кредитоспособности заемщика и/или невозможности исполнения им обязательств по договору. Управление кредитным риском и принятие кредитных решений основывается на соответствующих положениях и политике по управлению кредитным риском и на инструкциях, разработанных для этой цели. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая соответствующие виды лимитов кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно. Лимиты кредитного риска утверждаются Кредитным комитетом.

В рамках ежедневного мониторинга Кредитного портфеля формируются отчеты о выполнении Банком обязательных экономических нормативов, установленных Банком России, регламентирующих кредитную деятельность Банка:

- Норматив Н6 – максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, регулирует (ограничивает) кредитный риск Банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований Банка к заемщику или группе связанных заемщиков к собственным средствам (капиталу) Банка. Норматив Н6 устанавливается в размере 25%;
- Норматив Н7 – максимальный размер крупных кредитных рисков, регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков Банка и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) Банка. Норматив Н7 устанавливается в размере 800%;
- Норматив Н10.1 – норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка регулирует (ограничивает) совокупный кредитный риск Банка в отношении всех инсайдеров, к которым относятся физические лица, способные воздействовать на принятие решения о выдаче кредита Банком. Норматив Н10.1 устанавливается в размере 3%;
- Норматив Н 25 – норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц), который регулирует кредитный риск банка в отношении связанного с ним лица (группы связанных с ним лиц) и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств лица (лиц, входящих в группу лиц) перед банком и обязательств перед третьими лицами, вследствие которых у банка возникают требования в отношении указанного лица (лиц, входящих в группу лиц), к собственным средствам (капиталу) банка. Норматив Н25 устанавливается в размере 20%.

Информация о качестве активов и просроченных активах на 01.01.2018г.

тыс. руб.

№ строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери		Фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V	До 30 дней	От 31 до 90	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	итого	По категориям качества			
															II	III	IV	V
1.	Активы, подверженные кредитному риску. Всего, в том числе:	1828272	586958	467109	340770	377841	55594	9699	4634	26196	14460	401464	362327	367559	29993	80900	210072	46594
1.1.	Кредиты, займы и размещенные депозиты, в том числе:	1540207	420079	379779	308066	377841	54442	9665	4532	26019	14298	381002	345955	345955	25889	64552	210072	45442
1.1.1	Кредиты, предоставленные акционерам (участникам)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.	Прочие требования	32716	0	0	32688	0	28	0	0	0	0	16372	16372	0	16344	0	228	
1.4.	Требования по получению процентных доходов, комиссии	1614	202	272	16	0	1124	34	102	177	162	X	X	1142	14	4	0	1124
1.5.	Корр.счета в сред.организациях	253735	166677	87058	0	0	0	0	0	0	4090	-	4090	4090	0	0	0	
2.	Кредиты, предоставленные на льготных условиях, всего, в том числе	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.1	Кредиты, предоставленные акционерам (участникам) на льготных условиях	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

Информация о качестве активов и просроченных активах на 01.01.2017г.

тыс. руб.

№ строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери		Фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V	До 30 дней	От 31 до 90	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	итого	По категориям качества			
															II	III	IV	V
1.	Активы, подверженные кредитному риску. Всего, в том числе:	1750609	642515	317843	375452	387001	27798	0	16036	0	6122	350730	322635	324597	13570	80364	211865	18798
1.1.	Кредиты, займы и размещенные депозиты, в том числе:	1523323	462187	271555	375318	387001	27262	0	15820	0	5887	349326	322608	322608	12181	80300	211865	18262
1.1.1	Кредиты, предоставленные акционерам (участникам)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.	Прочие требования	27	0	0	0	0	27	0	0	0	27	27	27	27	0	0	0	27
1.4.	Требования по получению процентных доходов, комиссии	1182	163	376	134	0	509	0	216	0	235	X	X	585	12	64	0	509
1.5.	Корр.счета в сред.организациях	226077	180165	45912	0	0	0	0	0	0	1377	-	1377	1377	0	0	0	0
2.	Кредиты, предоставленные на льготных условиях, всего, в том числе	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.1	Кредиты, предоставленные акционерам (участникам) на льготных условиях	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

Информация по просроченным ссудам на 01.01.2018г., тыс. руб.

Тип и регион заемщика	Сумма просрочки	
	рубли	валюта
1.1 Юридические лица	0	0
1.2. Физические лица	14 348	0
1.2.1. Москва	12 248	0
1.2.2. Московская обл.	2 100	0
Итого	14 348	0

Просроченная задолженность по состоянию на 01.01.2018г. по кредитам составляет 14 348 тыс. руб., состоит из 9 кредитов.

Резерв по всем просроченным кредитам создан в следующих размерах: по задолженности 14269 тыс.руб. - 100%; 29 тыс.руб. – 32%; 50 тыс.руб. – 0%. По договорам с резервом 100% проводятся судебные разбирательства. Просроченная задолженность по процентам по состоянию на 01.01.2018г. составляет 2 143 тыс. руб.

Информация по реструктурированным ссудам на 01.01.2018, тыс. руб.

Тип заемщика	Тип реструктуризации	Сумма реструктуризации		Сумма реструктуризации на 01.01.2018	
		Рубли	Валюта (по курсу ЦБ на дату реструк.)	Рубли	Валюта (по курсу ЦБ на 01.01.2018)
1. Физические лица	1	80567	75043	79542	59895
	2	47071	0	47071	0
2. Юридические лица	1	30050	176217	30050	167663

1 - увеличение срока кредитования;
2- уменьшение процентной ставки.

Удельный вес реструктурированных кредитов в общем объеме ссудной задолженности составил на 01.01.2018 г 24,9%.

По реструктурированным задолженностям на основании согласованных планов развития заемщика и проводимой Банком на регулярной основе оценке источников исполнения кредитных обязательств, ссуды будут погашены в установленные договорами сроки. В связи с наличием дорогостоящего ликвидного обеспечения по ссудам, положительной оценкой кредитоспособности заемщиков Банк не видит оснований для возникновения препятствий исполнения обязательств по кредитам в установленные сроки.

Характер и стоимость полученного обеспечения на 01.01.2018.

Тип обеспечения	Стоимость обеспечения, тыс. руб.	В том числе 1 категории, тыс. руб.	В том числе 2 категории, тыс. руб.
1.1. Поручительства	1 938 662	-	-
1.2. Залог	1 171 962	9 000	250 667

Характер и стоимость полученного обеспечения на 01.01.2017.

Тип обеспечения	Стоимость обеспечения, тыс. руб.	В том числе 1 категории, тыс. руб.	В том числе 2 категории, тыс. руб.
1.1. Поручительства	2 311 888	-	-
1.2. Залог	1 245 487	9000	223 201

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.01.2018

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	2 017 182	-
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	433 840	-

5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	571 720	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	-	-	347 050	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	360 813	-
8	Основные средства	-	-	6 177	-
9	Прочие активы	-	-	23 591	-

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов кредитной организации (графы 3 и 5 таблицы) рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

Все активы банка не обременены, в том числе по обязательствам Банка России, в связи с отсутствием таковых.

6.1.2. По рыночному риску:

Рыночный риск для МКИБ «РОССИТА-БАНК» ООО складывается из валютного и процентного рисков

Валютный риск связан с возможностью понесения потерь в результате неблагоприятных изменений в соотношении курсов национальной валюты Банка и иностранных валют. Это риск неустойчивости финансового состояния в течение периода, когда Банк имеет открытую позицию (балансовую или внебалансовую) в той или иной иностранной валюте с немедленной оплатой или по срочным сделкам. Важными факторами, определяющим риск по конкретной иностранной валюте, являются степень конвертируемости валюты (ОКВ – ограниченно конвертируемая, СКВ – свободно конвертируемая) и стабильность ее курса.

Валютный риск возникает из-за расхождений в стоимости активов и пассивов, номинированных в иностранной валюте, или из-за несоответствия между иностранной дебиторской и кредиторской задолженностью, выраженной в национальной валюте.

Колебания стоимости национальной валюты, создающие валютный риск, проистекают из изменений иностранных и внутренних процентных ставок, которые, в свою очередь, связаны с различиями в инфляции. Будучи обусловленными, как правило, макроэкономическими факторами, эти колебания продолжают в течение относительно продолжительного периода времени, хотя реакция валютного рынка часто способствует ускорению проявления тенденции. На стоимость национальной валюты страны влияют и такие макроэкономические параметры, как объем и направление внешней торговли и потоков капитала. Причиной колебаний валюты могут быть также краткосрочные факторы, например, ожидаемые или непредвиденные политические события, изменение ожиданий участников рынка или валютные операции спекулятивного характера. Эти факторы могут влиять на спрос и предложение валюты и, таким образом, на ежедневную динамику рыночных валютных курсов.

Основной целью управления и контроля над валютным риском является:

- минимизация потерь капитала Банка при формировании активов и пассивов с использованием иностранных валют;
- недопущение несоблюдения Банком требований валютного законодательства РФ и органов валютного контроля при совершении операций с иностранной валютой и исполнении функций агента валютного контроля.

Банк осуществляет управление валютным риском через открытую валютную позицию, исходя из предполагаемого обесценения национальной или иностранной валюты и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курсов национальной и иностранных валют. Лимиты определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах.

Основными путями закрытия позиции являются продажа/покупка валюты на межбанковском рынке в безналичной форме, либо в наличной – через операционные кассы и обменные пункты.

Процедуры управления валютным риском осуществляются поэтапно:

- выявление риска – определяется открытая валютная позиция и степень её подверженности риску;
- количественная оценка величины валютного риска;
- лимитирование - установление ограничений на величину риска по той или иной валюте;
- хеджирование - предлагает занятие противоположной позиции по отношению к первоначально существующей;
- диверсификация - распределение активов и пассивов по различным компонентам, как на уровне инструментов, так и по их составляющим.

На основании проведенного анализа валютного риска Банк может:

- устанавливать максимальную величину валютной позиции Банка (лимитирование валютной позиции);
- устанавливать максимальную величину соотношения убытков от переоценки позиции (лимитирование потерь).

Расчет совокупного рыночного риска, в тыс.руб.

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Совокупный рыночный риск, в том числе	0	25172
Процентный риск	-	-
Фондовый риск	-	-
Валютный риск	0	2013,75

Товарный риск	-	-
---------------	---	---

6.1.3. По операционному риску:

Важной особенностью операционных рисков является низкая вероятность наступления событий, связанных с конкретным видом риска, притом, что последствия таких событий могут вести к потерям разрушительного характера. У операционных рисков слишком конкретные причины, связанные в каждом отдельном случае с конкретными упущениями в системе и организации управления. Соответственно, редкость потерь, вызванных в каждом случае особыми причинами, не позволяет извлечь значащие уроки для будущего. Упущение, которое при одних обстоятельствах вызвало лишь незначительные потери, при других может вызвать потери гораздо более серьезного масштаба.

Выявление операционных рисков осуществляется путем анализа всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска и проводится на нескольких уровнях:

- анализ изменений в финансовой сфере в целом (например, внедрение новых технологий или финансовых инноваций), которые могут оказать влияние на эффективность деятельности Банка;
- анализ подверженности операционному риску отдельных направлений деятельности с учетом приоритетов Банка (составление «риск-профиля» Банка);
- анализ отдельных банковских операций и других сделок;
- анализ внутренних процедур, включая систему отчетности и обмена информацией.

На этапе выявления операционного риска особое внимание необходимо обращать на случаи пересечения полномочий и ответственности подразделений, служащих Банка.

Оценка операционного риска предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков.

Методы, используемые Банком для оценки операционного риска, определяются во внутренних документах Банка, утверждаемых Советом директоров.

Мониторинг операционных рисков позволяет формировать базу данных событий (обстоятельств), повлекших за собой:

- прямые убытки или рост издержек;
- санкции со стороны органов государственного управления, Банка России, судов, ущерб для деловой репутации Банка, потерю контроля за деятельностью, а также последующий анализ каждого случая наступления событий (возникновения обстоятельств) с выявлением его природы и описанием причин, которые привели в конкретной ситуации к реализации операционного риска.

База данных операционных потерь формируется и поддерживается СУР.

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

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка в целом, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Существенному снижению операционного риска может способствовать развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации. При этом, однако, следует принимать во внимание возможную трансформацию операционного риска: при ручной обработке существует высокая вероятность наступления события, ведущего к убыткам (например, ошибка ввода данных), а величина потенциальных убытков – небольшая или умеренная, в то время как с повышением уровня автоматизации вероятность наступления события, приводящего к убыткам, снижается, но величина потенциальных убытков может быть весьма значительной (например, ошибка в программном обеспечении или системный сбой).

Снижение уровня отдельных видов операционного риска может быть осуществлено путем передачи риска или его части третьим лицам. Решение об использовании механизмов передачи риска (например, аутсорсинга) должно приниматься Банком по результатам тщательного анализа с учетом ожидаемого эффекта, стоимости и возможности трансформации одного вида риска в другой. При этом наряду с контролем за уровнем остаточного риска Банк должен сохранять возможность контроля за размером передаваемого операционного риска.

В целях ограничения операционного риска Банк обязан предусмотреть комплексную систему мер по обеспечению непрерывной работы и восстановления работоспособности в кризисных ситуациях при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и/или восстановления финансово-хозяйственной деятельности).

Оперативный контроль за операционными рисками, а также подготовка предложений и рекомендаций по принятию мер, направленных на минимизацию этих рисков, осуществляется Службой управления рисками во взаимодействии со Службой внутреннего контроля (СВК), Службой внутреннего аудита (СВА) и другими подразделениями Банка в рамках тех функций и полномочий, которые предоставлены этим подразделениям (должностным лицам) в соответствии с нормативно-правовыми актами Банка России и внутренними нормативными документами Банка.

Расчет операционного риска, в тыс.руб.

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
--	---------------	---------------

Операционный риск, в том числе	32999	29237
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	219996	194912
Чистые процентные доходы	163368	132663
Чистые непроцентные доходы	56628	62249
Кол-во лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

6.1.4.-6.1.6. По риску инвестиций в долговые инструменты, в долевыe ценные бумаги, по процентному риску банковского портфеля:

Банк не осуществляет вложения инвестиций в долговые инструменты, в долевыe ценные бумаги и прочие финансовые инструменты, в связи с чем указанные риски отсутствуют.

6.1.7. По риску ликвидности:

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов. В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими основными принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем.

Различные формы риска ликвидности:

1. риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
2. риск непредвиденных требований ликвидности; последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
3. риск рыночной ликвидности: вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;
4. риск оперативной ликвидности: риск, возникающий ввиду невозможности Банка своевременно выполнить свои текущие обязательства из-за сложившейся структуры текущих поступлений и списаний денежных средств;
5. риск фондирования: риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов Банка.

Основные принципы управления ликвидностью:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности;
- ведется строгий учет срочности источника ресурсов и его объема при размещении Банком активов в различные финансовые инструменты.

Усилению риска потери ликвидности могут способствовать следующие факторы:

- утрата доверия к банковской системе в целом и/или к банку в отдельности;
- зависимость в привлечении депозитов от одного рынка или небольшого числа партнеров;
- чрезмерное краткосрочное заимствование или долгосрочное кредитование.

Потребности Банка в ликвидных средствах могут быть рассмотрены с точки зрения спроса на них и их предложения. Источниками предложения ликвидных средств являются:

- привлечение депозитов, поступление денежных средств на счета клиентов;
- погашение заемщиками ранее полученных ссуд;
- продажа активов;
- привлечение средств на денежном рынке;
- полученные доходы.

Источниками спроса на ликвидные средства являются:

- снятие денег с депозитов/счетов клиентов;
- заявки на получение кредитов;
- оплата банковских расходов;
- выплата дивидендов участникам.

Соотношение источников спроса и предложения определяет ликвидную позицию Банка (излишек либо дефицит ликвидных средств) в любой момент времени. Расчет данной позиции должен осуществляться ежедневно, что позволяет планировать предстоящие потребности или возможное высвобождение средств.

В Банке устанавливаются следующие требования к организации управления активами и обязательствами с точки зрения управления ликвидностью:

- управление ликвидностью осуществляют выделенные для этого подразделения и сотрудники;
- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- управление ликвидностью производится на основе анализа потоков денежных средств с учетом реальных сроков реализации активов, востребования и погашения обязательств;
- устанавливаются лимиты на требования и обязательства по срокам;
- информация о будущем поступлении или списании денежных средств от отделов передается незамедлительно;
- планируется потребность в ликвидных средствах;
- разрабатываются и принимаются меры для реструктуризации ресурсов при недостаточной ликвидности;
- проводится стресс-тестирование.

Основным компонентом риска ликвидности, подлежащего регулированию, является мгновенная, текущая и долгосрочная ликвидность.

Значения показателей нормативов ликвидности за 2017 год

Норматив	Допустимое значение норматива	Ha											
		01.02.2017	01.03.2017	01.04.2017	01.05.2017	01.06.2017	01.07.2017	01.08.2017	01.09.2017	01.10.2017	01.11.2017	01.12.2017	01.01.2018
1	2	3	4	5	6	7	8	6	7	8	8	8	8
H2	>=15	92,46	82,36	49,06	100,47	92,32	86,49	107,00	91,74	111,82	94,256	66,051	42,71
H3	>=50	126,65	122,37	118,31	120,75	98,34	138,33	109,65	92,22	109,79	94,881	66,87	130,194
H4	<=120	41,56	45,40	47,00	43,08	38,55	40,44	37,15	44,43	50,60	44,537	45,183	46,921

Значения показателей нормативов ликвидности за 2016 год

Норматив	Допустимое значение норматива	Ha											
		01.02.2016	01.03.2016	01.04.2016	01.05.2016	01.06.2016	01.07.2016	01.08.2016	01.09.2016	01.10.2016	01.11.2016	01.12.2016	01.01.2017
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	11	11	11
H2	>=15	85,03	109,66	101,78	88,48	88,83	62,4	100,7	46,68	102,49	99,29	119,72	54,17
H3	>=50	107,13	118,52	114,04	102,89	114,28	87,78	130,77	76,87	116,05	124,21	118,84	109,7
H4	<=120	61,76	50,51	48,17	48,95	52,59	46,34	54,5	42,25	44,48	43,85	50,05	43,26

6.2. Информация об управлении капиталом:

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8 %. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется ежедневно по фактическим данным, а также при составлении ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты.

Стратегия и политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия кредиторов, вкладчиков и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности Банка. Стратегия Банка предусматривает поступательное увеличение собственных средств (капитала).

В течение отчетного периода дивиденды в качестве выплат в пользу участников Банка осуществлялись в размере 20 000 тыс.руб.

7. Сделок по уступке прав требований Банком не осуществлялось.

8. Информация по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей ценные бумаги.

Банк не размещает публично ценные бумаги.

9. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.

Активы и обязательства по операциям со связанными сторонами

тыс. руб.

Наименование	На 01.01.2018	На 01.01.2017
АКТИВЫ		
1. Предоставленные ссуды всего, в т.ч.	92 049	87 327
1.1. инсайдерам	5 301	5 355
1.2. другим связанным сторонам	86 748	81 972
2. Резервы на возможные потери всего, в т.ч.	5 205	22 133
2.1. инсайдерам	0	0
2.2. другим связанным сторонам	5 205	22 133
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
1. Средства на счетах и депозитах всего, в т.ч.	86 898	59 543
1.1. на счетах инсайдеров	15 686	7 466
1.2. на вкладах инсайдеров	55 817	46 670
1.2. других связанных сторон	15 395	5 407

По связанным с Банком сторонам просроченная задолженность, выпущенные долговые обязательства, вложения в ценные бумаги, выданные и порученные гарантии и поручительства, обязательства по взаиморасчетам, субординированные кредиты отсутствуют. Списания Банком сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с кредитной организацией сторон не осуществлялось.

Сведения о доходах и расходах по операциям со связанными с Банком сторонами.

тыс. руб.

№ строки	Наименование	На 01.01.2018	На 01.01.2017
1	Процентные доходы, в том числе от ссуд	11 120	10 134
2	Процентные расходы, в том числе по привлеченным средствам	1 813	2 342
3	Чистые доходы/расходы от операций с иностранной валютой	4 891	-5 078
4	Операционные доходы	16 201	13 357
5	Операционные расходы	18 729	0

Сделок, в которых имеется заинтересованность МКИБ «РОССИТА-БАНК» ООО, не проводилось. Все сделки со связанными с кредитной организацией сторонами проводятся на общих условиях, исходя из тарифной политики Банка.

10. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации.

Совет директоров Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. В Совете директоров Сакач Д.Р. назначен ответственным по кадрам и вознаграждениям. Сакач Д.Р. соответствует утвержденным Советом директоров «Задачам и требованиям к члену Совета директоров МКИБ «РОССИТА-БАНК» ООО, ответственному за кадры и вознаграждения». Ответственный по кадрам и вознаграждениям отвечает за организацию системы оплаты труда, осуществляет мониторинг системы оплаты труда, контроль системы оплаты труда, оценку соответствия системы оплаты труда стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. В отчетном периоде Совет директоров на двух заседаниях рассматривал вопросы системы оплаты труда: был утвержден комплекс документов по системе оплаты труда, принято решение о порядке выплаты премий сотрудникам Банка. Вознаграждения членам Совета директоров в отчетном периоде не выплачивались.

Совет Директоров рассматривает независимые оценки системы оплаты труда: в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора; в рамках актов проверки деятельности кредитной организации со стороны регулятора; информацию службы управления рисками. В отчетном периоде рекомендаций и предложений по совершенствованию системы оплаты труда от аудиторов и Банка России не поступало.

Целями и задачами политики МКИБ «РОССИТА-БАНК» ООО в области оплаты труда являются:

- обеспечение финансовой устойчивости Банка;
- обеспечение соответствия системы оплаты труда кредитной организации характеру и масштабу совершаемых ею операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- обеспечение усиления мотивации работников в решении стратегических и операционных задач, стоящих перед Банком;
- стимулирование достижения более высоких результатов деятельности Банка;
- привлечения и сохранения персонала, а также поощрения лучших работников;
- обеспечение материальной заинтересованности работников в творческом и ответственном отношении к выполнению трудовых (должностных) обязанностей;
- достижение упорядоченности системы оплаты труда;
- оптимизация планирования и управления расходами на оплату труда.

В соответствии с занимаемой должностью каждому работнику устанавливается оклад, также могут быть установлены компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности Банка (фиксированная часть оплаты труда).

Для повышения мотивации работников кредитной организации оплата труда имеет нефиксированную часть, которая зависит от результатов деятельности как каждого работника в отдельности, так и кредитной организации в целом.

Порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат Президенту Банка, Правлению Банка (далее – исполнительные органы) и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации (работников, принимающих риски):

1. Для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период 40 процентов общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности.

2. В отношении оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, предусматривается отсрочка не менее 40% нефиксированной части оплаты труда.

2.1. Отсрочка имеет длительность не менее 3-х лет или меньший срок, если результаты деятельности по операции (группе операций) можно определить раньше 3-х лет (операции завершаются).

2.2. Выплата отсроченной части вознаграждения зависит от окончательных финансовых результатов.

2.3. Выплата отсроченной части вознаграждения может быть скорректирована в меньшую сторону, вплоть до нуля, при получении негативных финансовых результатов деятельности Банка в целом или по соответствующему направлению деятельности.

4. Нефиксированная часть оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, определяется в денежном выражении.

5. Нефиксированная часть оплаты труда должна быть чувствительной к результатам деятельности и уровню рисков, принимаемых кредитной организацией.

Порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля кредитной организации и иных работников, управляющих рисками:

1. Обеспечивается 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;

2. В системе оплаты труда учитываются качественные показатели выполнения работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, задач, возложенных на них положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих подразделениях кредитной организации;

3. В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов.

Определение нефиксированной части оплаты труда осуществляется на основании показателей результатов деятельности для оценки достижений банка в целом. Показатели результатов деятельности являются важным инструментом согласования принципов вознаграждения со стратегией банка и системой управления рисками.

МКИБ «РОССИТА-БАНК» ООО применяет качественные (нефинансовые) показатели, характеризующие доходность и принимаемые риски, для оценки результатов деятельности работников, для определения общего размера и величины корректировки на риск нефиксированной части оплаты труда. Качественные показатели используются для корректировки нефиксированной части оплаты труда на уровне кредитной организации в целом.

Показатели результатов и соотношение с совокупным вознаграждением определяются в начале периода оценки результатов деятельности в целях обеспечения понимания работниками механизма стимулирования. Качественные показатели в составе настоящей методики доводятся до сотрудников Банка под подпись в Подписном листе.

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

Нефиксированная часть оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, состоит из денежной формы.

Перечень должностей работников Банка, принимающих риски

- Президент, Председатель Правления
- Вице-президенты Банка
- Члены Правления кредитной организации
- Члены Кредитного Комитета
- Руководители Управлений, Отделов, осуществляющих размещение денежных средств от своего имени и за свой счет, приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, выдачу банковских гарантий, поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме
- Руководители Управлений, Отделов, осуществляющих привлечение денежных средств физических и юридических лиц в валюте РФ и иностранной валюте
- Руководители Управлений, Отделов, осуществляющих куплю-продажу иностранной валюты в безналичной форме, а также сотрудники, принимающие самостоятельные решения о существенных условиях проводимых Банком операций и иных сделок
- Руководители Управлений, Отделов, осуществляющих куплю-продажу иностранной валюты в наличной форме

Перечень должностей работников Банка, управляющих рисками

- Начальник Службы внутреннего аудита
- Начальник Службы внутреннего контроля
- Начальник Службы управления рисками
 - Работники, выносящие профессиональное суждение о качестве активов и размере резервов на возможные потери, оценочных резервов.
- Работники, выносящие профессиональное суждение о качестве активов и размере резервов на возможные потери, управления рисками

оценочных резервов.

Качественные показатели, характеризующие доходность:

- стабильность доходов в целом по Банку.

Качественные показатели, характеризующие риск:

- качество внутреннего контроля в Банке
- наличие событий операционного риска
- наличие факта нарушения установленных лимитов
- наличие существенных замечаний аудиторов
- выявление фактов несоблюдения внутренних правил, нормативных документов ЦБ, законодательства РФ
- снижение/рост просроченной задолженности

Влияние качественных показателей для определения общего размера и величины корректировки на риск нефиксированной части оплаты труда определяется в соответствии с балльно-весовой оценкой показателей.

Условия для выплаты премий

1. Количественные

- достигнуты показатели прибыли не ниже планируемых

2. Качественные

- работник не имеет существенных претензий со стороны руководства Банка, внешних аудиторов и со стороны регулятора
- работник подтверждает свое соответствие требованиям Банка России
- работник не совершал действий, нанесших ущерб репутации банка.

Все признаки должны выполняться в совокупности для выплаты премии за текущий и предыдущие периоды.

Для выплаты премии сотруднику за текущий период должны выполняться все качественные показатели и количественный показатель.

Премирование работников внутренних структурных подразделений банка, осуществляющих внутренний контроль, указанных в положении о порядке организации системы внутреннего контроля, утвержденном банком, а также работников подразделений банка, осуществляющих управление рисками, производится с учётом следующего:

1) при определении размера премий не учитываются финансовые результаты деятельности внутренних структурных подразделений банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;

2) качество выполнения работниками внутренних структурных подразделений банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, задач, возложенных на них положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих структурных подразделениях;

3) в структуре размера оплаты труда работников подразделений банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, нефиксированная часть оплаты труда не может составлять более 50%.

Для оценки Службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля, службы управления рискам используются в т.ч. следующие показатели:

1. Выполнение плановых показателей:

- осуществление проверок в соответствии с планом;
- соблюдение плановых сроков проверок;
- своевременность предоставления отчетов.

2. Оценка качества работы со стороны внешних аудиторов и внутренняя оценка со стороны Совета Директоров

- полное отсутствие замечаний
- несущественные замечания, которые устраняются в рабочем порядке
- существенные недостатки

3. Оценка качества работы по итогам проверки со стороны Банка России

- несущественные замечания, которые устраняются в рабочем порядке
- недостатки, которые требует времени на их устранение и предоставления отчета в Банк России
- существенные недостатки, которые привели к штрафным санкциям со стороны Банка России
- существенные недостатки, которые привели к ограничению деятельности со стороны Банка России

Оценка проводится в соответствии по балльно-весовой схеме.

Отсроченная часть вознаграждения

В отношении оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, предусматривается отсрочка не менее 40% нефиксированной части оплаты труда.

$$ЗР = ФЧ + НФЧ,$$

где

ЗР - заработная плата (оплата труда)

ФЧ - фиксированная часть

НФЧ - нефиксированная часть

НФЧ не менее 40% ЗР.

$$ЗР = 0,6 * ЗР + 0,4 * ЗР$$

$$НФЧ = ТНФЧ + ОНФЧ$$

ТНФЧ - текущая нефиксированная часть, подлежащая выплате после начисления

ОНФЧ - отсроченная нефиксированная часть, подлежащая выплаты по прошествии определенного периода.

ОНФЧ не менее 40% НФЧ.

$$ЗР = 0,6 * ЗР + 0,24 * ЗР + 0,16 * ЗР$$

$$ЗР = ФЧ + ТНФЧ + ОНФЧ$$

Отсрочка имеет длительность не менее 3-х лет или меньший срок, если результаты деятельности по операции (группе операций) можно определить раньше 3-х лет (операции завершаются). Период отсрочки может варьироваться в зависимости от обязанностей и должностей работников. При осуществлении некоторых видов деятельности в случае действия рисков в течение текущего периода период отсрочки может быть сокращён до периода действия рисков, при этом принимаются во внимание долгосрочные последствия такой деятельности.

Выплата отсроченной части вознаграждения зависит от окончательных финансовых результатов.

Выплата отсроченной части вознаграждения может быть скорректирована в меньшую сторону, вплоть до нуля, при получении негативных финансовых результатов деятельности кредитной организации в целом или по соответствующему направлению деятельности.

Для членов исполнительных органов отсрочка является обязательной и составляет минимум 3 года.

Для иных работников, принимающих риски, отсрочка может быть меньше, чем 3 года, при условии, что операция, по которой были приняты риски, благополучно завершилась в более ранние сроки.

Срок отсрочки нефиксированной части оплаты труда работников фиксируется и утверждается в Схеме материального стимулирования персонала МКИБ «РОССИТА-БАНК» ООО.

Начисление отсроченного вознаграждения осуществляется в случае отсутствия следующих событий (или в случае аннулирования права работника на получение отсроченного вознаграждения):

- банк имеет плохие финансовые показатели, отсутствие положительной чистой прибыли до уплаты налогов;
- нарушение кодекса поведения и других внутренних правил, особенно связанных с рисками;
- существенный пересмотр финансовой отчётности банка;
- значительное изменение экономического капитала банка и качественной оценки рисков;
- совершение действий работниками, причиняющих какой либо ущерб банку;
- нарушение установленных параметров (лимитов) риска (для работников банка, не входящих в число руководителей);
- наличие случаев в отчётном году несоблюдения хотя бы одного обязательного норматива в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней, установленных Инструкцией Банка России от 28.06.17 N 180-И "Об обязательных нормативах банков";
- наличие претензий и предписаний со стороны Банка России и иных надзорных органов; сотрудник не смог подтвердить своё соответствие требованиям Банка России.

По итогам отчетного периода Советом директоров Банка было принято решение не осуществлять выплаты премий сотрудникам банка в связи с не достижением запланированных показателей прибыли за 2016г.

Сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков:

Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда - 0

Количество и общий объем выплаченных гарантированных премий- 0/0

Количество и общий объем стимулирующих выплат при приеме на работу- 0/0

Количество и общий размер выходных пособий - 0/0

Общий размер отсроченных вознаграждений – 0

Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялась отсрочка и последующая корректировка- 0

Общий размер выплат фиксированной части работникам банка, осуществляющих функции принятия рисков за 2017 год – 22 046 тыс.руб., нефиксированной части – 0. Выплата фиксированной части осуществлялась денежными средствами, зачислением на банковские счета сотрудников Банка.

11. Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 01.01.2018	Данные на начало отчетного года 01.01.2017
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	24833	34521
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	банкам - нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов -нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	11361	18108
4.1	банков - нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	87	174
4.3	физических лиц - нерезидентов	11274	17934

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя этот принцип, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка. Отчетность утверждается Общим годовым собранием участников Банка.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность МКИБ «РОССИТА-БАНК» ООО размещается в сети интернет на официальном сайте банка www.russitabank.ru.

Президент


Михайлов Алексей Алексеевич

Главный бухгалтер


Хитина Светлана Михайловна

Исполнитель
Тел. 8(495) 936-46-00 (1/0)
02 марта 2018 г.

Хитина Светлана Михайловна

