

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**за 2017 год**  
**ООО «Банк Стандарт-Кредит»**

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Банк Стандарт-Кредит» за период с 01 января 2017 года по 31 декабря 2017 года включительно, составленной в соответствии с Указанием Банка России «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» №3081-У от 25.10.2013 года.

В годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год представлена информация о финансовом положении Банка, результатах его деятельности.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации с учетом событий после отчетной даты и включает показатели деятельности всех подразделений Банка.

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

## **1. Краткая характеристика деятельности Банка**

### **1.1. Общая информация**

Общество с ограниченной ответственностью «Банк Стандарт-Кредит», сокращенное наименование ООО «Банк Стандарт-Кредит» (в дальнейшем Банк), является обществом с ограниченной ответственностью и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с ноября 1990 года.

Банк зарегистрирован и фактически находится по следующему адресу: 385301 Россия, Республика Адыгея, с.Красногвардейское, ул.Мира, 173-А.

Банк осуществляет деятельность по предоставлению банковских услуг в соответствии с Уставом, утвержденным решением общего собрания участников, а также в соответствии с лицензиями Банка России от 11.12.2013г. № 841 на осуществление операций в рублях и иностранной валюте с юридическими и физическими лицами.

С 2012 года Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Основными видами деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации.

Банк предоставляет своим клиентам общие банковские услуги, принимает депозиты от юридических и физических лиц, занимается кредитованием юридических и физических лиц, предоставляет прочие банковские услуги юридическим и физическим лицам.

Банк имеет Филиал в г.Москва, который зарегистрирован и внесен в Книгу государственной регистрации кредитных организаций в 2009 году. Филиал ООО «Банк Стандарт-Кредит» находится по адресу: 127051, г.Москва, Большой Каретный переулок, д.20, стр.2

На отчетную дату дополнительных офисов и других обособленных подразделений Банк не имеет.

Представительств в Российской Федерации у Банка нет.

ООО «Банк Стандарт-Кредит» не является участником банковской (консолидированной) группы.

31

Органами управления Банка наряду с Общим собранием его участников являются Совет директоров Банка, единоличный исполнительный орган (Председатель Правления Банка), коллегиальный исполнительный орган (Правление Банка).

Совет директоров осуществляет решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания участников Банка.

Совет директоров избирается Общим собранием участников Банка. Количественный состав Совета директоров определяется в количестве не менее трех человек.

Данные о составе Совета директоров Банка по состоянию на 01.01.2018 года представлены в таблице:

Бадимов Александр Владимирович	Председатель Совета директоров	Доля участия в уставном капитале Банка – 27,0 %
Синельников Александр Михайлович	Член Совета Директоров	Доля участия в уставном капитале Банка – 31,9 %
Репин Николай Николаевич	Член Совета Директоров	Доля участия в уставном капитале Банка – 7,0 %
Айзман Михаил Иосифович	Член Совета Директоров	Доля участия в уставном капитале Банка – 0 %

Совет директоров на 2017 год избран годовым Общим собранием участников сроком на один год, Протокол Общего собрания участников Банка № 1 от 28.04.2017г.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка, которые решают вопросы оперативной деятельности Банка, связанной с руководством подразделений Банка, заключений договоров и сделок, учета и отчетности, внутреннего контроля и другие вопросы.

Данные о составе Правления по состоянию на 01.01.2018 года представлены в таблице:

ФИО	Должность
Синельников Александр Михайлович	Председатель Правления Банка
Терещенко Наталья Николаевна	Заместитель Председателя Правления
Егорова Елена Михайловна	Главный бухгалтер Банка
Мельник Марина Юрьевна	Управляющий Филиалом, Заместитель Председателя Правления
Генералова Татьяна Николаевна	Главный бухгалтер Филиала

Единоличный исполнительный орган, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, соответствовали требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 02.12.1990г.

Аудитор Банка – Общество с ограниченной ответственностью «Коллегия Налоговых Консультантов», член Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Ассоциация Содружество», ОГРНЗ 10206018011.

Банк размещает информацию на открытом в сети Интернет сайте [www.stkbank.ru](http://www.stkbank.ru). На нем размещены регистрационные и лицензионные данные, сведения о персональном составе органов управления Банка, их структуре и компетенции, об операциях, проводимых с юридическими и физическими лицами, опубликованы квартальная и годовая отчетности за предыдущие периоды деятельности и другая информация.

### **1.2. Информация о направлениях деятельности Банка**

В соответствии с лицензиями, выданными Банком России ООО «Банк Стандарт-Кредит», предоставляется право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет (до востребования и на определенный срок).
3. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
4. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание юридических и физических лиц.
6. Покупка – продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
7. Выдача банковских гарантий.
8. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).
9. Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
10. Размещение привлеченных средств во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет.
11. Открытие и ведение банковских счетов физических лиц.
12. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам.

### **1.3. Краткий обзор экономической ситуации**

Состояние банковской системы Российской Федерации отражает общее состояние экономики, финансовой сферы и правового регулирования.

Мировая экономика растет на фоне укрепления мирового спроса и стабилизации цен на нефть. В результате укрепляется мировая торговля, при этом отмечается заметное усиление притока капитала в страны с формирующейся экономикой – особенно в Китай и Индию. Такая внешнеэкономическая конъюнктура создает благоприятные условия для российской экономики.

Благодаря повышению цен на нефть и стабилизации макроэкономической ситуации, в 2017 году в России возобновился незначительный рост экономики. Однако динамика роста носила неравномерный характер. Наиболее активные темпы роста наблюдались во II квартале, но в III квартале 2017 года рост замедлился. Основной причиной стал вялый инвестиционный спрос.

Повышение цен на нефть оказало поддержку счету текущих операций в виде экспорта энергоресурсов. Доходы от экспорта энергоресурсов более чем компенсировали существенный рост импорта, обусловленный укреплением рубля и восстановлением внутреннего спроса. В первом полугодии 2017 года благодаря восстановлению внешнего спроса и повышению цен на другие сырьевые товары, также отмечался рост ненефтяного экспорта и экспорта услуг.

В первом полугодии 2017 года безработица немного снизилась, а на фоне низкой инфляции и восстановления экономики выросли реальные зарплаты. Вместе с тем продолжилось снижение реальных располагаемых доходов, что было связано с сокращением других источников доходов. В первом полугодии 2017 года уровень бедности в России в соответствии с национальным определением несколько снизился, а доля уязвимых слоев населения продолжает расти.

Денежно-кредитная политика по-прежнему проводится осмотрительно и соответствует принципам таргетирования инфляции. Благодаря сочетанию относительно жесткой денежно-кредитной политики, жесткой бюджетной политики и некоторым краткосрочным факторам, Банк России уже в июле 2017 года достиг годового целевого показателя ИПЦ с отклонением вниз от прогноза.

В декабре Центральный банк Российской Федерации снизил ключевую ставку на 50 базисных пунктов до 7,75% годовых, поскольку продление соглашения о сокращении объемов добычи нефти ослабило разгоняющие инфляцию факторы риска на горизонте до одного года.

Введение Банком России в августе-сентябре 2017 года процедуры санации двух крупных частных банков (занимающих второе и пятое место по величине активов среди частных банков и составляющих в совокупности 5,2% общих активов банковского сектора) указывало на сохраняющуюся уязвимость российской банковской системы.

В декабре Банк России принял решение провести процедуру финансового оздоровления еще одного системно значимого банка. Он стал третьим банком в текущем году санация, которого будет происходить в рамках Фонда консолидации банковского сектора. Потеря капитала и признание отрицательного финансового результата банков, подвергшихся санации (Банк «Открытие» и БИНБАНК), ухудшили общую ситуацию в банковском секторе в октябре.

Руководство Банка считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в сложившихся условиях. Однако дальнейшее ухудшение ситуации в описанных выше областях может негативно повлиять на финансовое положение Банка. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние.

#### **1.4. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка**

Банк завершил 2017 год со следующими экономическими показателями:

Наименование показателя	01.01.2018	01.01.2017
Активы	727737	605616
Обязательства	428540	296350
Капитал	343901	364603

Наименование показателя	01.01.2018	01.01.2017
Прибыль (убыток) до налогообложения	-10029	1885
Прибыль (убыток) после налогообложения	-11006	3324

Валюта баланса по данным оборотной ведомости (в соответствии с отчетностью по форме 0409101) на 01.01.2018 года составила 1695761 тыс. руб. (01.01.2017г. - 1983383 тыс. руб.)

#### **Структура и динамика активов Банка**

(тыс.руб.)

№ п/п		Сумма		Изменения за период, сумма
		01.01.2018	01.01.2017	
1	Наличные денежные средства	9397	30383	-20986
2	Средства в Центральном банке Российской Федерации	40931	13514	27417

№ п/п		Сумма		Изменения за период, сумма
		01.01.2018	01.01.2017	
3	Средства в кредитных организациях	6345	4823	1522
4	Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	404318	366390	37928
5	Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	153077	80618	72459
6	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	46985	49303	-2318
7	Требования по текущему налогу на прибыль	4672	288	4384
8	Отложенный налог на прибыль	3521	3640	-119
9	Основные средства, нематериальные активы, долгосрочные активы для продажи	39459	38534	925
10	Прочие активы	19032	18123	909
	<b>Итого активов</b>	<b>727737</b>	<b>605616</b>	<b>122121</b>

Суммарный объем активов в течение 2017 года имел положительную динамику и к 01.01.2018г. вырос на 20% по сравнению с показателями на начало года, что обусловлено ростом объема ликвидных активов и ростом объема активов, приносящих доход (работающих активов).

Активы Банка по состоянию на 01.01.2018 года составили 727737 тыс. руб. (01.01.2017г. - 605616 тыс. руб.). Наибольшую часть в активах Банка составляет чистая ссудная задолженность 404318 тыс. руб. или 55,6% от величины активов Банка (01.01.2017г. - 366390 тыс. руб. или 60,5%). Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, составили 153077 тыс. руб. или 21,03% от активов Банка (01.01.2017г. - 80618 тыс. руб. или 13,3%), вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, составили 46985 тыс. руб. или 6,5% от активов Банка (01.01.2017г. - 49303 тыс. руб. или 8,1%), денежные средства – 9397 тыс. руб. или 1,3% от активов Банка (01.01.2017г. - 30383 тыс. руб. или 8,8%), средства в кредитных организациях составляют 6345 тыс. руб. или 0,9% от активов Банка (01.01.2017г. - 4823 тыс. руб. или 0,8%), средства в Центральном Банке Российской Федерации – 40931 тыс. руб. или 5,6% от активов Банка (01.01.2017г. - 13514 тыс. руб. или 2,3%).

Увеличение объема ликвидных активов произошло, в большей степени, за счет увеличения объема средств, размещенных на корреспондентском счете в Банке России в 3 раза по сравнению с данными на начало года.

Активы без учета сформированных резервов по срокам размещения на 01.01.2018г. представлены в таблице.

(тыс. руб.)

	До востре- бования	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 1 года	Свыше 1 года	Итого
Наличные денежные средства	9397	0	0	0	0	0	9397
Средства в Центральном банке Российской Федерации	40931	0	0	0	0	0	40931
Средства в кредитных организациях	6345	0	0	0	0	0	6345
Ссудная задолженность	8631	112000	37667	39660	130794	109899	438651
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	153077	0	0	0	0	0	153077

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	46985	0	0	0	0	0	46985
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	4672	0	0	0	4672
Отложенный налог на прибыль	0	0	0	3521	0	0	3521
Основные средства, нематериальные активы, долгосрочные активы для продажи	44299	0	0	0	0	0	44299
Прочие активы	23234	0	0	0	0	0	23234
<b>Итого активов</b>	<b>332899</b>	<b>112000</b>	<b>42339</b>	<b>43181</b>	<b>130794</b>	<b>109899</b>	<b>771112</b>

Из вышеприведенных данных следует, что основная доля размещенных средств (43,2%) приходится на денежные средства размещенные на срок «до востребования». Значительная доля средств (более 14%) размещена на срок до 30 дней, до 1 года и свыше 1 года.

Срок погашения/возврата 63,2% активов, числящихся в бухгалтерском учете по состоянию на 31 декабря 2017 года, не превышает 9 месяцев от отчетной даты. Вследствие этого Банк будет вынужден вновь размещать активы. Качество вновь размещаемых инвестиций может отличаться от качества активов, размещенных по состоянию на отчетную дату, что, в свою очередь, может повлиять на финансовое положение Банка. Руководство Банка намерено приложить все усилия для соблюдения баланса между допустимой доходностью новых финансовых инструментов и их качеством с целью минимизации рисков потерь, однако полностью исключить риск возможных финансовых потерь в будущем от размещения новых инвестиции в настоящее время не представляется возможным.

#### Структура и динамика пассивов Банка

(тыс.руб.)

№ п/п		Сумма		Изменения за период, сумма
		01.01.2018	01.01.2017	
1	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	422977	290568	132409
2	Прочие обязательства	5392	5533	-141
3	Резервы на возможные потери по условным обязательствам, прочим возможным потерям	171	249	-78
	<b>Итого пассивов</b>	<b>428540</b>	<b>296350</b>	<b>132190</b>

В структуре пассивов по методике составления публикуемой отчетности наибольшую часть по состоянию на 01.01.2018 года составляют средства клиентов (не кредитных организаций) – 422977 тыс. руб. или 98,7% от величины пассивов Банка, в том числе 242922 тыс. руб. – средства физических лиц (01.01.2017г. – 290568 тыс. руб. или 98,0%, в том числе средства физических лиц – 173259 тыс. руб.).

Средства клиентов по срокам размещения на 01.01.2018г. представлены в таблице.

(тыс. руб.)

	До востре- бования	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 1 года	Свыше 1 года	Итого
Средства на счетах юридических лиц	117752	0	0	0	0	65600	183352
Средства на счетах физических лиц	15306	0	0	1225	34704	188390	239625
<b>Итого</b>	<b>133058</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1225</b>	<b>34704</b>	<b>253990</b>	<b>422977</b>

В соответствии с отчетностью по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» чистый убыток Банка за 2017 год составил 11006 тыс. руб., убыток до налогообложения – 10029 тыс. руб.

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, чистые доходы от операций с иностранной валютой, за 2017 год составили 846 тыс. руб. За 2016 год Банк получил доходов по выше перечисленным статьям в сумме 680 тыс. руб. Чистые процентные доходы составили 61738 тыс. руб., комиссионные доходы составили 4400 тыс. руб., комиссионные расходы составили 500 тыс. руб. Операционные расходы увеличились по сравнению с прошлым годом на 6382 тыс.руб. и составили 78620 тыс.руб.

Основными операциями, оказывающими наибольшее влияние на формирование финансового результата в течение 2017 года, являются:

- кредитование корпоративных клиентов и клиентов – физических лиц;
- привлечение средств юридических и физических лиц во вклады;
- операции с ценными бумагами.

Существенных доходов/расходов, нетипичных для банковской деятельности, в 2017 году не было. Безвозмездная финансовая помощь Банку не оказывалась.

На отчетную дату собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные в соответствии с Положением ЦБ РФ №395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», составили 343901 тыс.руб. и уменьшились по сравнению с показателями на 01.01.2017 года (364603 тыс.руб.) на 20702 тыс. руб. Отрицательная динамика величины собственных средств обусловлена, в основном, уменьшением стоимости субординированного займа в связи со снижением курса доллара по отношению к рублю и амортизацией субординированного займа, а также изменением размера убытка текущего года, включенного в расчет базового капитала.

Банк соблюдает все установленные Банком России обязательные нормативы, выполняет резервные требования Банка России, соответствует требованиям, предъявляемым к участию в системе страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, не имеет просроченных обязательств перед Банком России и другими кредиторами.

Банк не имеет неисполненных обязательств по уплате налогов, сборов, пеней и налоговых санкций, подлежащих уплате в соответствии с нормами законодательства Российской Федерации.

### ***1.5.Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.***

Общим собранием участников Банка (протокол №1 от 28.04.2017г.) было принято решение всю прибыль за 2016 год направить в резервный фонд Банка.

### ***1.6. Перспективы развития Банка***

Стратегическая цель Банка – развитие и укрепление положения в качестве устойчивой и надёжной кредитной организации, открытой для разностороннего сотрудничества и предоставления качественных финансовых услуг для юридических и физических лиц.

При этом при разработке стратегии развития на 2018-2019гг. Банк будет ориентироваться на:

- сохранение универсальной лицензии;
- увеличение уставного капитала посредством привлечения внешних инвесторов;
- формирование диверсифицированной активной базы с поддержанием сложившейся доли кредитного портфеля и наращиванием портфеля ценных бумаг;
- формирование сбалансированных по составу пассивов преимущественно за счет средств участников и средств корпоративных клиентов и в незначительной степени средств физических лиц;
- совершенствование внутрибанковской системы управления рисками и капиталом;



- совершенствование автоматизации банковских процессов посредством приобретения и автоматизации дополнительных модулей системы «Диасофт», совершенствования существующих и применения других автоматизированных систем, а также внедрения эффективных финансовых технологий;
- проведение комплексных мероприятий по повышению информационной безопасности Банка;
- совершенствование методологической базы Банка.

При этом стратегическими направлениями развития Банка считаются:

- выход на новый рынок страхования валютных рисков МСБ;
- переориентацию текущего бизнеса Банка на обслуживание корпоративных клиентов.

В целях минимизации последствий влияния внешних факторов на деятельность Банка, минимизации репутационных рисков, поддержания необходимой ликвидности и повышения инвестиционной привлекательности Банка, особое значение будет иметь сохранение доверия контрагентов, клиентов, кредиторов к осуществляемой Банком стратегии развития, повышение открытости и прозрачности его деятельности, разъяснение широкому кругу заинтересованных лиц своих целей, задач и принимаемых мер.

Положительная деловая репутация Банка, взвешенные действия, наличие стратегии развития в условиях различной, в том числе и недостаточно благоприятной конъюнктуры, наличие достаточно стабильной клиентской базы позволяет Банку удерживать занятую нишу на рынке банковских услуг Республики Адыгея и города Москвы.

## **2. Краткий обзор основ подготовки годовой (финансовой) отчетности и основных положений Учетной политики Банка**

### **2.1. Основные положения Учетной политики Банка**

Учетная политика Банка определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 06 декабря 2011 года №402-ФЗ «О бухгалтерском учете» для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности банка.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

- **имущественной обособленности**, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью банка;

- **непрерывности деятельности**, предполагающей, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;

- **последовательности применения Учетной политики**, предусматривающей, что выбранная банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве РФ или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ, а также в случае разработки банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности. В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения Учетной политики вводятся с начала финансового года;

- **отражении доходов и расходов по методу «начисления»**. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Реализация Учетной политики банка основывается на следующих критериях:

- преемственности — т. е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полноте и своевременности отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительности — т. е. готовности в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
- приоритете содержания над формой — т. е. отражении в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- непротиворечивости — т. е. тождестве данных аналитического учета оборотам и остаткам на счетах синтетического учета на 1-е число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- рациональности — т. е. рациональном и экономном ведении бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности и величины банка;
- открытости — т. е. отчеты должны достоверно отражать операции банка, быть понятными информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции банка.

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

Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

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

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения.

Основные средства учитываются на соответствующих счетах бухгалтерского учета в первоначальной оценке, которая определяется для объектов, приобретенных за плату — как сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования. Первоначальная стоимость основных средств для целей бухгалтерского учета включает НДС, уплаченный при приобретении.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости приобретения, включая все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях. Фактическая стоимость материальных запасов не включает НДС, уплаченный при приобретении. Стоимость приобретения материальных запасов относится на счета расходов Банка по факту передачи материалов в эксплуатацию.

Нематериальные активы принимаются к учету по фактической (первоначальной) стоимости, определенной по состоянию на дату их принятия к бухгалтерскому учету, включая НДС.

Учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Первоначальная

стоимость объекта формируется с учетом НДС. Указанная модель учета применяется последовательно ко всей недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Долгосрочными активами, предназначенными для продажи, в целях бухгалтерского учета признаются: объекты основных средств; нематериальные активы; недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения; объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, при их соответствии критериям признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи; а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

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

Привлечение денежных средств во вклады, депозиты, а также прочие привлеченные средства осуществляются Банком в соответствии с условиями договоров в момент их совершения в разрезе сроков привлечения.

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

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

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

Банк отражает доходы и расходы по методу начисления, т.е. финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года в соответствии с Положением 446-П.

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

Учет финансового результата прошлого года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 707 «Финансовый результат прошлого года». Операции совершаются в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке составления кредитными организациями годового отчета.

## ***2.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка***

Учетная политика Банка на 2017 год утверждена и введена в действие Приказом Председателя Правления Банка № 27 от 30.12.2016г.

В учетную политику Банка для целей бухгалтерского учета за 2017 год не вносились существенные изменения, поэтому Банком не проводились какие-либо корректировки, способные оказать влияние на сопоставимость показателей деятельности Банка.

Отсутствуют случаи неприменения правил бухгалтерского учета, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

### **2.3. Изменения в учетной политике на 2018 год**

Согласно п.5 ст.8 Федерального закона «О бухгалтерском учете» №402-ФЗ принятая учетная политика применяется последовательно из года в год.

Изменение учетной политики может производиться в случаях:

- изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов органов, осуществляющих регулирование бухгалтерского учета;
- разработки банком новых способов ведения бухгалтерского учета;
- существенного изменения условий деятельности организации.

В Банке разработана и утверждена Учетная политика на 2018 год (Приказ №47 от 29.12.2017г.), а также рабочий План счетов, формы первичных документов.

В связи с изменениями и дополнениями нормативных документов Банка России Банк внес соответствующие изменения и дополнения в Учетную политику на 2018 год.

Иные изменения и дополнения в Учетную политику Банка будут производиться по мере изменения требований и вступления в силу нормативных документов Банка России, а также в случае изменения перечня операций, осуществляемых Банком.

### **2.4. Основные формы для составления годовой отчетности**

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» №3054-У от 04.09.2013 года и Указанием Банка России «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» №3081-У от 25.10.2013 года.

Основой для составления годовой отчетности являются:

- баланс Банка на 01 января по форме приложения 6 к приложению к Положению Банка России от 27.02.2017 года N 579-П "О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения";
- оборотная ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год по форме приложения 5 к приложению к Положению N 579-П;
- отчет о финансовых результатах по форме приложения к Положению 446-П;
- сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 11 к приложению к Положению N 579-П.

Расхождений между соответствующими показателями годовой отчетности и данными типовых форм синтетического учета за отчетный год с учетом оборотов по отражению событий после отчетной даты не допускалось.

### **2.5. Порядок проведения мероприятий по подготовке годового отчета**

По состоянию на 01 декабря 2017 года, в соответствии с Приказом Председателя правления Банка №40 от 29.11.2017г., была проведена инвентаризация основных средств, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, материальных запасов, нематериальных активов, расчетов с дебиторами и кредиторами по внутрихозяйственным операциям, по прочим

дебиторам и кредиторам, по расчетам с ценными бумагами, по учтенным ценным бумагам, расходов будущих периодов Банка, денежных средств и ценностей.

Результаты инвентаризации оформлены инвентаризационными описями и актами, расхождений с данными бухгалтерского учета не выявлено.

Фактическое наличие основных средств, в т.ч. товарно-материальных ценностей, соответствует данным бухгалтерского учета и первичным документам. Излишек и недостаток не обнаружено.

Соответствующие статьи по учету основных средств, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, материальных запасов, нематериальных активов, расчетов с дебиторами и кредиторами по внутрихозяйственным операциям, по прочим дебиторам и кредиторам, по расчетам с ценными бумагами, по учтенным ценным бумагам, расходов будущих периодов, денежных средств и ценностей отражены верно. Искажений не выявлено.

Дебиторская задолженность с поставщиками услуг и материальных ценностей, расходы будущих периодов подтверждаются соответствующими первичными документами.

По итогам инвентаризации излишков или недостат ценностей не выявлено, их фактическое наличие полностью соответствует данным бухгалтерского учета.

В целях составления годовой отчетности за 2017 год Банком проведена инвентаризация всех статей баланса с тем, чтобы данные годовой отчетности отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка.

По состоянию на конец рабочего дня 29.12.2017г. проведена ревизия денежных средств и ценностей. Сверены результаты ревизии с данными бухгалтерского учета. Расхождений не установлено.

В соответствии с планом мероприятий в целях составления годовой отчетности, Банком проведены:

- проверка данных аналитического учета расчетов с подотчетными лицами с целью выявления длительности учета на балансовом счете 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам денежных средств, выданных под отчет»;
- проверка данных аналитического учета на балансовых счетах по учету расчетов с дебиторами и кредиторами с целью выявления наличия фактов признания доходов или расходов в качестве дебиторской или кредиторской задолженности;
- проверка данных аналитического учета обязательств и требований (счет № 474 «Расчеты по отдельным операциям»), а так же дебиторской или кредиторской задолженности, числящихся на счетах № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами». В подтверждение переходящих остатков на 2018 год по счету 60312 были осуществлены сверки с контрагентами. Результаты сверки оформлены двухсторонними актами;
- обеспечено начисление и отражение в бухгалтерском учете всех доходов и расходов, относящихся к отчетному году;
- на основании выписок, полученных из подразделения Банка России, осуществлены сверки остатков по корреспондентскому счету;
- приняты меры к урегулированию и минимизации остатков на счетах до выяснения;
- произведен расчет уточнений и отражений на счетах балансового учета резервов на возможные потери по ссудной задолженности.

## **2.6. События после отчетной даты**

Под событием после отчетной даты (далее - СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета, и который может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

События после отчетной даты были проведены и отражены только в балансе головного офиса Банка.

42

В бухгалтерском учете отражаются корректирующие СПОД. Корректирующие СПОД – это события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность.

В соответствии с Указанием Банка России №3054-У и Учетной политикой Банка, в бухгалтерском учете отражены, в частности, следующие корректирующие СПОД:

- перенос на счет №707 «Финансовый результат прошлого года» остатков по лицевым счетам доходов и расходов;
- корректировка по налогу на прибыль за 4 квартал 2017 года;
- начисление страхового взноса в фонд обязательного страхования вкладов за 4 квартал 2017 год;
- корректировка отложенного налога за 2017 год;
- в результате получения первичных документов после 01.01.2018 года по договорам, заключенным с поставщиками, подрядчиками и покупателями на оказание услуг, выполнение работ, подтверждающих совершение операций в соответствии с данными договорами, Банком уточнены суммы расходов;
- перенос остатков счета №707 «Финансовый результат прошлого года» на счет №70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

Операции СПОД были завершены Банком 21 февраля 2018 года и проводились в соответствии с требованиями Положения Банка России от 27.02.2017 года N 579-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения", Указания Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» №3054-У от 04.09.2013 года.

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

В период составления годового отчета не установлено событий, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условий, в которых Банк ведет свою деятельность (некорректирующих событиях после отчетной даты).

### 3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (по форме отчетности 0409806)

#### 3.1. Денежные средства

Денежные средства представляют собой наличные денежные средства в кассе Банка. Банк совершает операции с наличными денежными средствами в рублях и в иностранной валюте.

	(тыс. руб.)	
	01.01.2018	01.01.2017
Наличные денежные средства в кассах Банка, в т.ч.:	9397	30383
- в рублях	7202	19747
- в долларах США	1388	3086
- в евро	807	7550
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	34675	8842
Обязательные резервы, в т.ч.:	6256	4672
- по счетам в валюте Российской Федерации	2783	2101
- по счетам в иностранной валюте	3473	2571
Корреспондентские счета в кредитных организациях РФ	4867	4684
Средства на торговых банковских счетах	1510	139



Резерв на возможные потери по корреспондентским счетам в кредитных организациях РФ	-32	
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>56673</b>	<b>48720</b>

Банк имеет корреспондентские счета НОСТРО в рублях Российской Федерации, долларах США и ЕВРО в следующих кредитных организациях: АКБ «ТРАНССТРОЙБАНК» (АО), АКБ «ФОРА-БАНК» (АО), ПАО «МИНБанк», АКБ «МЕТАЛЛИНВЕСТБАНК» (ПАО).

В отчетном периоде операции по корреспондентским счетам, открытым в АКБ «ТРАНССТРОЙБАНК» (АО) и АКБ «МЕТАЛЛИНВЕСТБАНК» (ПАО) не проводились.

Через счета, открытые в ПАО «МИНБанк» в проверяемом периоде уплачивались комиссии, связанные с оказанием услуг по договору спонсорской поддержки в международных платежных системах MasterCard и Visa. Через счета, открытые в АКБ «ФОРА-БАНК» осуществлялись расчеты по сделкам покупки-продажи валюты.

Остатки средств на корреспондентских счетах в АКБ «ФОРА-БАНК» были отнесены Банком к активам I категории качества и резервы на возможные потери не создавались. По остаткам средств на счетах ПАО «МИНБанк» был сформирован резерв в размере 1% по состоянию на 01.01.2018г. и в течение проверяемого периода осуществлялась классификация остатка по корреспондентским счетам во II категорию качества.

### 3.2. Чистая ссудная задолженность

	(тыс. руб.)	
	01.01.2018	01.01.2017
Кредиты юридическим лицам	215794	172428
Кредиты индивидуальным предпринимателям	235	6418
Кредиты физическим лицам	110307	118690
<b>Итого кредиты</b>	<b>326336</b>	<b>297536</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-34267	-37146
<b>Итого кредиты с учетом резервов под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>292069</b>	<b>260389</b>
Депозиты, размещенные в Банке России	112000	106000
Прочие размещенные средства	315	
Резерв по прочим размещенным средствам	-66	
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>404318</b>	<b>366390</b>

По состоянию на 01 января 2018 года Банк имеет 70 заемщиков (на 01 января 2017 года – 81 заемщик) с общей суммой задолженности 326336 тыс. руб. (на 01 января 2017 года – 297536 тыс.руб.). Резерв под обесценение кредитного портфеля составил 34267 тыс. руб.

Прочие размещенные средства представляют собой гарантийный взнос по договору аренды с ООО «Форпост» в размере 315 тыс. руб. По окончании договора аренды гарантийный взнос будет возвращен Арендатору. Банк произвел анализ финансового состояния ООО «Форпост» и создал резерв в размере 21% на сумму 66 тыс. руб.

За отчетный период кредиты предоставлялись в рублях и иностранной валюте.

Анализ изменений резерва под обесценение кредитов в течение 2017 года:

	(тыс. руб.)			
	Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого
Резерв под обесценение кредитов на 01 января 2017	-14366	-5044	-17736	<b>-37146</b>

44

Восстановление резерва(+)/отчисления (-) в резерв под обесценение кредитов в течение года	4423	4809	-6353	2879
<b>Резерв под обесценение кредитов на 01 января 2018</b>	<b>-9943</b>	<b>-235</b>	<b>-24089</b>	<b>-34267</b>

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов в течение 2016 года:

(тыс. руб.)

	Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого
Резерв под обесценение кредитов на 01 января 2016	-16673	-1728	-18252	<b>-36653</b>
Восстановление резерва(+)/отчисления (-) в резерв под обесценение кредитов в течение года	2307	-3316	516	<b>-493</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов на 01 января 2017</b>	<b>-14366</b>	<b>-5044</b>	<b>-17736</b>	<b>-37146</b>

Далее представлена структура кредитов Банка по отраслям экономики:

	01.01.2018		01.01.2017	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Предприниматели	235	0,1	6418	2,2
Пищевая промышленность				
Предприятия торговли	111680	34,2	76695	25,8
Строительство	5000	1,5		
Финансовый лизинг	63607	19,5	54274	18,2
Деятельность гостиниц и ресторанов				
Медицинские услуги	29062	8,9	34454	11,6
Транспорт и связь	4338	1,4	5118	1,7
Операции с недвижимым имуществом, аренда	1350	0,4		
Физические лица	110307	33,8	118690	39,9
Прочие	757	0,2	1887	0,6
<b>Итого кредиты</b>	<b>326336</b>	<b>100</b>	<b>297536</b>	<b>100</b>

Кредиты физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

(тыс. руб.)

	01.01.2018	01.01.2017
Потребительские кредиты	103439	112044
Кредиты на покупку жилья	6868	6646
<b>Итого кредитов физическим лицам</b>	<b>110307</b>	<b>118690</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-24089	-17736
<b>Итого кредиты физическим лицам</b>	<b>86218</b>	<b>100954</b>

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 01 января 2018 года:



(тыс. руб.)

	Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого
Необеспеченные кредиты			4670	4670
Кредиты обеспеченные:				
- недвижимостью	11690		76779	88469
- оборудованием и транспортными средствами	183905	235	5941	190081
- поручительствами	20199		22917	43116
<b>Итого кредиты</b>	<b>215794</b>	<b>235</b>	<b>110307</b>	<b>326336</b>

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 01 января 2017 года:

(тыс. руб.)

	Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого
Необеспеченные кредиты	4262	1694	9289	15245
Кредиты обеспеченные:				
- недвижимостью	4200	1402	77944	83546
- оборудованием и транспортными средствами	107828	3322	7802	118952
- поручительствами	56138		23655	79793
<b>Итого кредиты</b>	<b>172428</b>	<b>6418</b>	<b>118690</b>	<b>297536</b>

По состоянию на 01 января 2018 года доля просроченной ссудной задолженности составила 8,6% от общей величины ссудной задолженности и 3,7% от общей величины активов Банка, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери.

Банк осуществляет активную исковую работу по востребованию просроченной ссудной задолженности. В марте 2017 года Банком были реализованы ЗАО «Крафт-инвест» требования по кредитным договорам с двумя заемщиками. Финансовый результат от указанных операций нулевой.

Приведенная ниже таблица показывает распределение ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по срокам, оставшимся до погашения.

(тыс.руб.)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
<b>01.01.2018</b>							
Кредиты	8631	37667	39345	130794	88549	21350	326336
Депозиты в Банке России	112000						112000
Прочие размещенные средства			315				315
<b>01.01.2017</b>							
Кредиты	5105	84519	22084	106444	50878	28506	297536

Депозиты в Банке России	106000						106000
-------------------------	--------	--	--	--	--	--	--------

В таблице данные указаны без учета резерва на возможные потери по ссудной задолженности.

Далее представлен географический анализ:

	Республика Адыгея	Краснодарский край	Москва и Московская область	Израиль	Итого
<b>01.10.2017</b>					
Кредиты	2964	16816	290727	15829	326336
Депозиты в Банке России			112000		112000
Прочие размещенные средства			315		315
<b>01.01.2017</b>					
Кредиты	7764	22770	251108	15894	297536
Депозиты в Банке России			106000		106000

Данные указаны без учета резерва на возможные потери по ссудной задолженности.

### 3.3 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	01.01.2018	01.01.2017
Ценные бумаги с номиналом в рублях	21 395	20 716
Ценные бумаги с номиналом в валюте	131 682	59 902
<b>Виды ценных бумаг</b>		
Корпоративные облигации:		
кредитные и финансовые организации	46 106	26 663
нефинансовые организации	106 971	53 955
<b>Итого чистые вложения в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>153 077</b>	<b>80 618</b>

Ценные бумаги кредитных организаций представлены облигациями Государственной корпорации "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)" с номиналом в ЕВРО и долларах США и бумагами Банка ВТБ (Публичное Акционерное Общество) с номиналом в долларах США. По состоянию на 01.01.2018 года в портфеле Банка учтены облигации Внешэкономбанка двух выпусков со сроком погашения 21.02.2018г. и 09.07.2020г. Годовая ставка купонного дохода по данным бумагам составляет соответственно 3,035% и 6,902% годовых. Срок погашения облигаций Банка ВТБ - 13.10.2020г. Ставка купонного дохода – 6,551% годовых.

Облигации нефинансовых организаций представлены бумагами двух выпусков ООО «МЕЖДУНАРОДНЫЙ АЭРОПОРТ «ДОМОДЕДОВО» с номиналом в долларах США, облигациями "Санкт-Петербург Телеком" ОАО с номиналом в валюте Российской Федерации, облигациями ПАО «Газпром» с номиналом в долларах США, облигациями ПАО «НОВАТЭК» с номиналом в долларах США, облигациями ПАО «Совкомфлот» с номиналом в долларах США и облигациями ПАО «Газпром нефть» с номиналом в долларах США.

Годовая ставка купонного дохода по облигациям ООО «МЕЖДУНАРОДНЫЙ АЭРОПОРТ «ДОМОДЕДОВО» составляет 6,000% и 5,875%, срок погашения соответственно – 26.11.2018г. и 11.11.2021г. Годовая ставка купонного дохода по облигациям "Санкт-Петербург Телеком" ОАО составляет 9,95%, срок погашения – 05.04.2022г. Годовая ставка купонного дохода по облигациям ПАО «Газпром» составляет 4,950%, срок погашения – 19.07.2022г. Годовая ставка купонного дохода по облигациям ПАО «НОВАТЭК» составляет 6,604%, срок погашения – 03.02.2021г. Годовая ставка купонного дохода по облигациям ПАО «Совкомфлот» составляет 5,375%, срок погашения – 16.06.2023г. Годовая ставка купонного дохода по облигациям ПАО «Газпром нефть» составляет 4,376%, срок погашения – 19.09.2022г.

Долевые ценные бумаги по состоянию на 01.01.2018 года отсутствуют.

Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации по состоянию на 01.01.2018 года отсутствуют. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, по состоянию на 01.01.2018 года отсутствуют.

В течение 2017 года Банк осуществил следующие операции с ценными бумагами и другими финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи:

- Покупка еврооблигаций ООО «МЕЖДУНАРОДНЫЙ АЭРОПОРТ «ДОМОДЕДОВО» с номиналом в долларах США и сроком погашения 26.11.2018г. в количестве 200 шт., с номиналом в долларах США и сроком погашения 11.11.2021г. в количестве 200 шт.

- Покупка еврооблигаций ПАО «Совкомфлот» с номиналом в долларах США и сроком погашения 16.06.2023г. в количестве 300 шт.

- Покупка еврооблигаций ПАО «Газпром» с номиналом в долларах США и сроком погашения 19.07.2022г. в количестве 300 шт.

- Продажа еврооблигаций ПАО «НК «Роснефть» с номиналом в долларах США и сроком погашения 13.03.2018г. в количестве 300 шт.

- Покупка еврооблигаций ПАО «Газпром нефть» с номиналом в долларах США и сроком погашения 19.09.2022г. в количестве 200 шт.

- Покупка еврооблигаций Государственной корпорации "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)" с номиналом в долларах США и сроком погашения 09.07.2020г. в количестве 300 шт.

### 3.4. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

(тыс.руб.)		
Наименование финансового инструмента	01.01.2018	01.01.2017
Долговые ценные бумаги, в т.ч.:		
корпоративные облигации	46 985	49 303
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>46 985</b>	<b>49 303</b>

Структура чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения, на 01 января 2018г.:

Наименование финансового инструмента	ISIN код	Срок погашения	Ставка купона, %	Объем чистых вложений	Категория качества
Корпоративные облигации, в т.ч.:					
VimpelCom Holdings B.V.	XS0889401054	13.02.2019	5,200	11 709	1
Novatek Finance Limited	XS0588433267	03.02.2021	6,604	11 883	1
SB Capital S.A.	XS0638572973	16.06.2021	5,717	11 581	1

Rosneft International Finance Limited	XS0961981180	06.03.2022г.	4,199	11 812	1
<b>Итого</b>				<b>46 985</b>	

Структура чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения, на 01 января 2017г.:

Наименование финансового инструмента	ISIN код	Срок погашения	Ставка купона, %	Объем чистых вложений	Категория качества
Корпоративные облигации, в т.ч.:					
VimpelCom Holdings B.V.	XS0889401054	13.02.2019	5,200	12 294	1
Novatek Finance Limited	XS0588433267	03.02.2021	6,604	12 531	1
SB Capital S.A.	XS0638572973	16.06.2021	5,717	12 206	1
GPB Eurobond Finance PLC	XS0783291221	17.05.2017	5,625	12 272	1
<b>Итого</b>				<b>49 303</b>	

Ниже представлена информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по видам экономической деятельности эмитента.

(тыс.руб.)

Вид экономической деятельности	01.01.2018	01.01.2017
Вложения в облигации кредитных организаций	11 581	24 478
Вложения в облигации предприятий нефтегазовой отрасли	23 695	11 457
Вложения в облигации предприятий телекоммуникационной отрасли	11 709	12 294
<b>Итого</b>	<b>46 985</b>	<b>49 303</b>

В течение 2017 года были совершены следующие операции с ценными бумагами и другими финансовыми активами, удерживаемыми до погашения:

- Покупка еврооблигаций ПАО «НК «Роснефть» с номиналом в долларах США и сроком погашения 06.03.2022г. в количестве 200 шт.
- Погашение еврооблигаций "Газпромбанк" (Акционерное общество) с номиналом в долларах США и сроком погашения 17.05.2017г. в количестве 200 шт.

### 3.5. Требования по текущему налогу на прибыль

Требование по текущему налогу на прибыль представляет собой суммы переплат, подлежащие возмещению (возврату) из бюджета, либо зачету в счет очередного платежа по налогу на прибыль в текущем налоговом периоде.

По результатам 2017 года Банком была произведена корректировка (уменьшение) по налогу на прибыль оборотами СПОД в размере 1304 тыс.руб. Таким образом, по состоянию на 01.01.2018г. переплата в бюджет по налогу на прибыль после проведения корректировки составила 4672 тыс.руб.

### 3.6. Отложенный налоговый актив

Согласно требованиям Положения Банка России №409-П, Банком производится расчет и отражение в бухгалтерском учете сумм, способных оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в будущих

отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Сумма отложенного налогового актива складывается в результате применения разных правил признания на конец отчетного периода остатков на активных (пассивных) счетах для целей бухгалтерского учета и их налоговой базы.

Величина отложенного налогового актива определяется как произведение налогооблагаемой временной разницы на налоговую ставку по налогу на прибыль (20%), установленную законодательством РФ о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода.

По состоянию на 01.01.2018г. Банк имеет отложенный налоговый актив в размере 3521 тыс.руб. Данная сумма уменьшит величину налога на прибыль в будущих отчетных периодах.

### 3.7.Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Движение основных средств за 2017 год:

(тыс. руб.)

Категории	Мебель	Компьютерное оборудование	Банковское оборудование	Прочее офисное оборудование	Транспорт	Итого
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2017г.</b>	1323	6217	1890	743	899	11072
Приобретение ОС		245		120		365
Выбытие ОС		49				49
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2018г.</b>	1323	6413	1890	863	899	11388
<b>Накопленная амортизация на 01.01.2017г.</b>	1095	4080	1239	315	893	7622
Амортизация по имеющимся ОС	85	1062	166	90	6	1409
Амортизация по приобретенным ОС		42		8		50
Амортизация по выбывшим ОС		49				49
<b>Накопленная амортизация на 01.01.2018г.</b>	1180	5135	1405	413	899	9032
<b>Остаточная стоимость на 01.01.2018г.</b>	143	1278	485	450	0	2356

В состав основных средств, принадлежащих Банку на праве собственности, входят следующие виды имущества: котельная, автотранспорт, компьютерное и телекоммуникационное оборудование, системы охранно-пожарной и тревожной сигнализации, сейфы, мебель и прочее.

В 2017 году Банком приобретались МФУ, цифровая IP АТС, автоматизированные рабочие места.

По состоянию на 01.01.2018г. все приобретенные основные средства введены Банком в эксплуатацию.

Материальные запасы, нематериальные активы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, за 2017 год представлены следующим образом:

(тыс. руб.)				
Категории	МЗ	НМА	Недвижимость ВНОД	Итого
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2017г.</b>	<b>467</b>	<b>3898</b>	<b>9750</b>	<b>14115</b>
Приобретение	921	2873		3794
Получено по договору залога			3141	3141
Выбытие/списание в эксплуатацию	917			917
Перевод на БС 62001			9750	9750
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2018г.</b>	<b>471</b>	<b>6771</b>	<b>3141</b>	<b>10383</b>
<b>Накопленная амортизация на 01.01.2017г.</b>		<b>281</b>	<b>391</b>	<b>672</b>
Амортизация		680	67	747
Амортизация по переведенным на БС 62001			455	455
<b>Накопленная амортизация на 01.01.2018г.</b>		<b>961</b>	<b>3</b>	<b>964</b>
<b>Остаточная стоимость на 01.01.2018г.</b>	<b>471</b>	<b>5810</b>	<b>3138</b>	<b>9419</b>

По состоянию на 01.01.2018г. в составе нематериальных активов учтены права пользования лицензиями на программные продукты.

Недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности в размере 3141 тыс. руб. включает земельный участок и расположенный на нем жилой дом, назначение: жилое, этаж- 1, расположенный по адресу: Республика Адыгея, г.Майкоп, ул.Железнодорожная, д.1/пер.Поселковый, д.2. Жилой дом общей площадью 126,7 кв.м. Кадастровый условный номер - 01:08:0518036:81. Земельный участок площадью 514 кв.м. Кадастровый условный номер - 01:08:0518036:46.

Объект недвижимости принадлежит Банку на праве собственности на основании выписок из Единого государственного реестра недвижимости об основных характеристиках и зарегистрированных правах на объект недвижимости от 19.04.2017г., выданных Управлением Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Республике Адыгея, о чем в Едином государственном реестре прав на недвижимое имущество и сделок с ним 19 апреля 2017 года сделаны записи регистрации № 01:08:0518036:81-01/00/2017-5 и № 01:08:0518036:45-01/00/2017-4.

Жилой дом и земельный участок в совокупности получен по акту о передаче нереализованного имущества должника взыскателю в счет погашения долга б/н от 23.03.2017г.

Движение основных средств за 2016 год:

(тыс. руб.)

Категории	Мебель	Компьютерное оборудование	Банковское оборудование	Прочее офисное оборудование	Транспорт	Итого
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2016г.</b>	<b>1323</b>	<b>5745</b>	<b>1831</b>	<b>578</b>		<b>9477</b>
Приобретение ОС		605	59	165	899	1728
Модернизация ОС		61				61
Выбытие ОС		194				194
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2017г.</b>	<b>1323</b>	<b>6217</b>	<b>1890</b>	<b>743</b>	<b>899</b>	<b>11072</b>
<b>Накопленная амортизация на 01.01.2016г.</b>	<b>904</b>	<b>3293</b>	<b>1046</b>	<b>235</b>		<b>5478</b>
Амортизация по имеющимся ОС	191	922	86	66	887	2252
Амортизация по приобретенным ОС		59	7	14	6	86
Амортизация по выбывшим ОС		194				194
<b>Накопленная амортизация на 01.01.2017г.</b>	<b>1095</b>	<b>4080</b>	<b>1239</b>	<b>315</b>	<b>893</b>	<b>7622</b>
<b>Остаточная стоимость на 01.01.2017г.</b>	<b>228</b>	<b>2137</b>	<b>651</b>	<b>428</b>	<b>6</b>	<b>3450</b>

Материальные запасы, нематериальные активы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, за 2016 год представлены следующим образом:

(тыс. руб.)

Категории	МЗ	НМА	Недвижимость ВНОД	Итого
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2016г.</b>	<b>12</b>			<b>12</b>
Приобретение	1370	485		1855
Перенос с БС 61403		3413		3413
Получено по договору отсупного			17226	17226
Выбытие/списание в эксплуатацию	915			915
Перевод на БС 62001			7366	7366
Убыток от обесценения			110	110
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2017г.</b>	<b>467</b>	<b>3898</b>	<b>9750</b>	<b>14115</b>
<b>Накопленная амортизация на 01.01.2016г.</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Амортизация		281	391	672
<b>Накопленная амортизация на 01.01.2017г.</b>		<b>281</b>	<b>391</b>	<b>672</b>



Остаточная стоимость на 01.01.2017г.	467	3617	9359	13443
---	-----	------	------	-------

За отчетный период переоценка основных средств не проводилась.

### 3.8. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в размере 27684 тыс.руб. включают в себя недвижимое имущество: земельный участок и расположенный на нем гостиничный комплекс – балансовая стоимость 15881 тыс.руб., торгово-офисное здание – балансовая стоимость 9295 тыс.руб. и квартира – балансовая стоимость 7348 тыс.руб.

В отчетном периоде Банком был досоздан резерв по долгосрочному активу (гостиничный комплекс) в размере 1588 тыс.руб., создан резерв по долгосрочному активу (торгово-офисное здание) в размере 929 тыс.руб. и создан резерв по долгосрочному активу (квартира) в размере 735 тыс.руб. По состоянию на 01.01.2018года общая сумма резерва по долгосрочным кредитам составила 4840 тыс.руб.

Недвижимое имущество: гостиничный комплекс «Ника» с кадастровым (или условным) номером 23:16:0601097:192, общей площадью 741,27 кв.м., назначение: нежилое, этажность - 4, и земельный участок с кадастровым номером 23:16:0601097:0061, общей площадью 741 кв.м., категория земель – земли населенных пунктов – под домами индивидуальной жилой застройки, расположенные по адресу: Российская Федерация, Краснодарский край, Курганинский район, г.Курганинск, ул.Калинина,2.

Гостиничный комплекс «Ника» принадлежит Банку на праве собственности.

Данное недвижимое имущество получено по акту приема-передачи б/н от 09.02.2015 г., Постановлению о передаче не реализованного в принудительном порядке имущества должника взыскателю б/н от 09.02.2015г., в рамках Кредитного договора №42/12-КЛ от 11.07.2012г.

Недвижимое имущество: торгово-офисное здание с кадастровым (или условным) номером 50:41:0000000:42934, общей площадью 120,6 кв.м., назначение: нежилое, этажность – 1,2, расположенное по адресу: 141730, Московская область, г.Лобня, ул.Чкалова, д.14А, пом.02.

Торгово-офисное здание принадлежит Банку на праве собственности. Данное недвижимое имущество получено по акту приема-передачи б/н от 16.03.2016г., соглашению об отступном от 16.03.2016 г. в рамках Кредитного договора №17/13-КД от 27.05.2013г., Кредитного договора № 46/13-КД от 31.10.2013г. Залогодатель - ООО «Обсидиан».

Недвижимое имущество: квартира с кадастровым (или условным) номером: 50:45:0020111:117, общая площадь 284,9 кв. м., этаж 1, мансардный, подвальный. Адрес: Московская область, г. Королев, мкр-н Первомайский, ул. Свердлова, д. 7, кв. 2.

Квартира принадлежит Банку на праве собственности на основании: Соглашения об отступном от 29 июля 2016 г. в рамках Договора о залоге специализированной техники №14/15-ДЗ/1 от 19 июля 2016 года, Договора о залоге специализированной техники №14/15-ДЗ/2 от 29 июля 2016 года и Договора об ипотеке (залоге недвижимости) №14/15-ДЗ/и от 22 апреля 2015 г. к Кредитному договору №14/15-КЛ/в (кредитная линия с лимитом выдачи) от 07 апреля 2015 г.

Акт приема-передачи №3 к Соглашению об отступном от 29 июля 2016 г. в рамках Договора о залоге специализированной техники №14/15-ДЗ/1 от 19 июля 2016 г., Договора о залоге специализированной техники №14/15-ДЗ/2 от 29 июля 2016 г. и Договора об ипотеке (залоге недвижимости) № 14/15-ДЗ/и от 22 апреля 2015 г. к Кредитному договору № 14/15-КЛ/в (кредитная линия с лимитом выдачи) от 07 апреля 2015 г.



### 3.9. Прочие активы

Объем и структура прочих активов по состоянию на 01.01.2018г. представлена следующим образом:

( тыс. руб.)				
Наименование актива	рубли	доллар США	евро	Итого
Предоплата за оказанные услуги	2902	0	0	2902
Проценты по предоставленным кредитам, в т.ч. просроченные	1834	132	0	1966
Расходы будущих периодов	2026	0	0	2026
Требования по неоплаченным госпошлине и неустойкам по ссудным операциям	1894	0	0	1894
Требования по прочим операциям	2213	0	0	2213
Требования по уплате налогов	20	0	0	20
Расчеты по брокерским операциям	1410	0	0	1410
Средства труда, полученные по договорам отступного, назначение которых не определено	10803	0	0	10803
Резервы на возможные потери по прочим активам	-4202	0	0	-4202
<b>Итого прочих активов</b>	<b>18900</b>	<b>132</b>	<b>0</b>	<b>19032</b>

Срок погашения дебиторской задолженности составляет не более года.

Средства труда, полученные по договорам отступного, назначение которых не определено, включают специальную автотехнику (экскаваторы), полученную Банком по соглашению об отступном в размере 10803 тыс. руб.

Оценка стоимости произведена по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщиков по договорам на предоставление денежных средств.

В соответствии с требованиями Положения № 283-П Банком создан резерв на возможные потери по данной автотехнике в размере 10%.

Объем и структура активов по состоянию на 01.01.2017г. представлена следующим образом:

( тыс. руб.)				
Наименование актива	рубли	доллар США	евро	Итого
Предоплата за оказанные услуги	1449	0	0	1449
Проценты по предоставленным кредитам, в т.ч. просроченные	1471	74	0	1551
Расходы будущих периодов	2643	0	0	2643
Требования по неоплаченным госпошлине и неустойкам по ссудным операциям	2380	0	0	2380
Требования по прочим операциям	1782	0	0	1782
Требования по уплате налогов	22	0	0	22
Расчеты по брокерским операциям	1325	0	0	1325
Средства труда, полученные по договорам отступного, назначение которых не определено	10803	0	0	10803
Резервы на возможные потери по прочим активам	-3832	0	0	-3832
<b>Итого прочих активов</b>	<b>18049</b>	<b>74</b>	<b>0</b>	<b>18123</b>

### 3.10. Средства клиентов

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены следующим образом:

	(тыс.руб.)	
	01.01.2018	01.01.2017
<b>Государственные организации:</b>		
расчетные счета	855	616
<b>Негосударственные организации:</b>		
расчетные счета	113598	48027
<b>Индивидуальные предприниматели:</b>		
расчетные счета	3298	5374
<b>Юридические лица:</b>		
депозиты	65600	68657
в т.ч. депозиты юридических лиц-нерезидентов	57600	60657
<b>Физические лица:</b>		
текущие счета	9026	8034
срочные вклады	189615	159852
депозиты физических лиц-нерезидентов	34704	
<b>Прочие счета</b>		
Юридические лица - нерезиденты	1	8
Физические лица-нерезиденты	6280	
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>422977</b>	<b>290568</b>

За отчетный период Банком привлекались денежные средства в рублях и иностранных валютах.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в течение 2017 года и 2016 года.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	(тыс.руб.)			
Наименование отрасли	01.01.2018		01.01.2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Сельское хозяйство	1502	0,4	2065	0,7
Предприятия промышленности	24		42	
Предприятия торговли	1249	0,3	2960	1,0
Строительство	149519	35,3	91857	31,6
Финансы и инвестиции			456	0,2
Управление жилым фондом	901	0,2	100	
Рекламная деятельность, телевидение	922	0,2	680	0,2
Сфера услуг	25036	5,9	18807	6,5
Транспортная деятельность	638	0,2	947	0,3
Покупка, продажа, аренда недвижимого имущества	752	0,2	466	0,2
Физические лица	239625	56,6	167886	57,8
Прочие	2809	0,7	4302	1,5
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>422977</b>	<b>100</b>	<b>290568</b>	<b>100</b>

### 3.11. Прочие обязательства

Объем и структура прочих обязательств по состоянию на 01.01.2018г. представлена следующим образом:

	рубли	доллар США	евро	Итого (тыс. руб.)
Начисленные проценты по срочным вкладам физических лиц	702	308	0	1010
Начисленные проценты по депозитам юридических лиц	45	508	0	553
Расчеты по налогам	40	0	0	40
Расчеты с поставщиками	261	0	0	261
Резерв предстоящих отпусков	2687	0	0	2687
Страховые взносы – предстоящие платежи	476	0	0	476
Расчеты с Агентством по страхованию вкладов	306	0	0	306
Резерв по судебным издержкам	59	0	0	59
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>4576</b>	<b>816</b>	<b>0</b>	<b>5392</b>

Срок погашения прочих обязательств составляет не более года.

Объем и структура прочих обязательств по состоянию на 01.01.2017г. представлена следующим образом:

	рубли	доллар США	евро	Итого (тыс. руб.)
Начисленные проценты по срочным вкладам физических лиц	829	296	0	1125
Начисленные проценты по депозитам юридических лиц	33	534	0	567
Расчеты по налогам	473	0	0	473
Расчеты с поставщиками	174	0	0	174
Резерв предстоящих отпусков	2446	0	0	2446
Страховые взносы – предстоящие платежи	466	0	0	466
Расчеты с Агентством по страхованию вкладов	219	0	0	219
Резерв по судебным издержкам	59	0	0	59
Прочие	4	0	0	4
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>4703</b>	<b>830</b>	<b>0</b>	<b>5533</b>

3.12. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям

	01.01.2018 (тыс. руб.)	01.01.2017 (тыс. руб.)
Резервы на возможные потери (неиспользованные кредитные линии)	171	249
<b>Итого</b>	<b>171</b>	<b>249</b>

### 3.13. Источники собственных средств Банка

	01.01.2018 (тыс.руб.)	01.01.2017 (тыс.руб.)
Средства (акционеров) участников	290000	290000

Эмиссионный доход	500	500
Резервный фонд	18432	15108
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	1271	334
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-11006	3324
<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>299197</b>	<b>309266</b>

Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости долей его участников.

Уставный капитал Банка сформирован на 100% денежными средствами юридических и физических лиц.

По состоянию на 01.01.2018г. все доли участников Банка полностью оплачены. Уставный капитал зарегистрирован и составляет 290000 тыс. руб.

В отчетном периоде в результате сделок по покупке-продаже долей между участниками изменилась структура собственников Банка. Так, из состава участников вышли Думанян С.Б., Оздоева Е.Т., Пынова И.В. Свои доли были реализованы ими Репину Н.Н., в результате чего доля Репина Н.Н. увеличилась до 20 148 тыс. руб.

Таким образом, по состоянию на 01.01.2018г. состав участников Банка выглядит следующим образом:

п/п	Участник	Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
1	ООО «РусПромЛизинг»	92 927	32,04
2	Синельников Александр Михайлович	92 600	31,93
3	Бадимов Александр Владимирович	78 300	27,00
4	Репин Николай Николаевич	20148	6,95
5	Баранов Владимир Юзикович	6 000	2,07
6	Участники-миноритарии	25	0,01
<b>Итого:</b>		<b>290 000</b>	<b>100</b>

ООО «РусПромЛизинг» ликвидировано 11.01.2018г. в связи с реорганизацией в форме разделения на два новых юридических лица – правопреемника (ООО «Лаборатория 4А» и ООО «ЛИСКА»). На момент составления пояснительной информации проводится процедура внесения изменений в ЕГРЮЛ в составе участников Банка.

По решению очередного общего собрания участников Банка в апреле 2017 года резервный фонд был увеличен на величину прибыли, полученной за 2016 год и составил 18432 тыс.руб.

За 2017 год Банком получен убыток в размере 11006 тыс. руб.

На дату составления пояснительной информации убыток учтен на балансовом счете 70802 «Убыток прошлого года» до даты утверждения годового отчета и принятия решения о распределении прибыли 2017 года на очередном общем собрании участников Банка.

### 3.14. Внебалансовые обязательства Банка

(тыс.руб.)

Внебалансовые обязательства	01.01.2018	01.01.2017
Безотзывные обязательства кредитной организации	0	0
Условные обязательства некредитного характера	11909	10803

По строке «Условные обязательства некредитного характера» отражена сумма в размере 11909 тыс. руб, состоящая из сумм по двум незавершенным судебным разбирательствам: сумма в размере 8768 тыс. руб. - судебное разбирательство Филиала Банка в г.Москва, сумма 3141 тыс. руб. – судебное разбирательство Головного офиса Банка в г.Майкопе Республики Адыгея.

В результате тщательного и объективного анализа всех имеющихся обстоятельств и условий, Банк справедливо полагает, что наступление отраженной на внебалансовом счете обязанности, явившейся следствием его прошлого события по финансово-хозяйственной деятельности, исполнение которой невозможно избежать, является событием маловероятным.

По состоянию на 01.01.2018г. на внебалансовом счете второго порядка 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности» учтена сумма обязательств в размере 5059 тыс.руб. Данные обязательства не являются безотзывными, так как предоставление средств осуществляется только при выполнении Заемщиком всех необходимых условий, установленных в договоре. В частности, в случае ухудшения финансового положения Заемщика, денежные средства в счет установленного лимита не предоставляются.

Суммы, учтенные на счетах 963 «Обязательства по поставке денежных средств» раздела Г баланса в размере 23704 тыс.руб, также не являются безотзывными обязательствами, так как производные финансовые инструменты, учитываемые на этих счетах являются беспоставочными.

#### 4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (по форме отчетности 0409807)

##### 4.1. Процентные доходы и расходы

( тыс. руб.)

	01.01.2018	01.01.2017
<b>Процентные доходы:</b>		
от размещения средств в кредитных организациях	11850	10668
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	56273	67783
от вложений в долговые обязательства	7695	5554
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>75818</b>	<b>84005</b>
<b>Процентные расходы:</b>		
по привлеченным средствам юридических лиц	2592	5436
по привлеченным средствам физических лиц	11488	9960
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>14080</b>	<b>15396</b>

##### 4.2. Информация об операциях с иностранной валютой

Доходы от купли-продажи иностранной валюты представлены ниже:

( тыс. руб.)

	01.01.2018	01.01.2017
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	2645	1567
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	1539	700
<b>Итого доходы от купли-продажи иностранной валюты</b>	<b>1106</b>	<b>867</b>

Воздействие на прибыль или убыток в результате колебаний обменных курсов представлено ниже:

( тыс. руб.)

	01.01.2018	01.01.2017
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	209157	421356
Расходы от переоценки средств в иностранной валюте	209417	421543
<b>Итого финансовый результат</b>	<b>-260</b>	<b>-187</b>

**4.3. Комиссионные доходы и расходы**

( тыс. руб.)

	01.01.2018	01.01.2017
<b>Комиссионные доходы:</b>		
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	3315	3375
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	867	721
Прочие комиссионные доходы	218	153
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>4400</b>	<b>4249</b>
<b>Комиссионные расходы:</b>		
Комиссия по расчетным операциям	245	245
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским договорам	23	74
Комиссия по операциям с валютными ценностями		22
Комиссия в рамках зарплатного проекта	117	
Прочие комиссионные расходы	115	147
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>500</b>	<b>488</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>3900</b>	<b>3761</b>

**4.4. Прочие операционные доходы**

( тыс. руб.)

	01.01.2018	01.01.2017
Доходы от операций по привлеченным депозитам юрлиц	8	2032
Доходы от операций по привлеченным депозитам физлиц	115	523
Доходы от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи		938
Доходы от операций с производными финансовыми инструментами	2339	419
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	296	
Прочие операционные доходы	4	20
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>2762</b>	<b>3932</b>

**4.5. Операционные расходы**

( тыс. руб.)

	01.01.2018	01.01.2017
Расходы на содержание персонала	50249	49096
Амортизация основных средств	1459	1451
Амортизация по нематериальным активам	680	281
Амортизация по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	80	409
Содержание имущества (в т.ч. коммунальные услуги)	1140	1142
Расходы по аренде (основных средств)	6414	6424

Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	6840	5929
Расходы по страхованию	2407	854
Аудит	679	495
Служебные командировки	24	100
Плата за пользование объектами интеллектуальной собственности	3127	2911
Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	1447	587
Расходы по операциям с учетными векселями кредитных организаций		173
Прочие операционные расходы	4074	2386
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>78620</b>	<b>72238</b>

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации, ФНС России и Пенсионный фонд Российской Федерации, в размере 10270 тыс. руб. (2016 год – 9843 тыс. руб.).

#### 4.6. Начисленные (уплаченные) налоги

Банк составляет расчеты по налогам, в т.ч. по налогу на прибыль за текущий период в валюте РФ на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с российскими правилами налогового учета.

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая ко всей прибыли Банка, составляет 20% (2016 год – 20%).

Расходы по налогам включают следующие компоненты:

	( тыс. руб.)	
	01.01.2018	01.01.2017
Текущие расходы по налогу на прибыль		1225
Налоги, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ, в том числе:	1070	1533
- налог на имущество	53	602
- налог на добавленную стоимость	999	902
- земельный налог	16	28
- транспортный налог	2	1
Отложенный налог на прибыль	-93	4197
<b>Итого расходы (возмещение) по налогам</b>	<b>977</b>	<b>-1439</b>

#### 4.7. Финансовые результаты банка

По итогам деятельности за 2017 год Банком получен убыток в размере 11006 тыс. руб.

Убыточная деятельность, в первую очередь, обусловлена применением более консервативного подхода к оценке рисков потерь, дополнительными оперативными вложениями в автоматизацию банковских процессов и обязательной отчетности в соответствие с требованиями регулятора и изменением рыночной конъюнктуры.

60

**5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала  
(по форме отчетности 0409808)**

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия, поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала.

Раскрытие составляющих расчета размера собственных средств (капитала), об уровне достаточности капитала на 01 января 2018 года, приведены в следующей таблице:

(тыс. руб.)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	01.01.2018	Наименование показателя	Номер строки	01.01.2018
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	290500	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	290500	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	290500
2	Нераспределенная прибыль (убыток)	X	-11006	Нераспределенная прибыль (убыток)	2	-11929
2.1	прошлых лет	33	0	прошлых лет	2.1	0
2.2	за отчетный период	34	-11006	отчетного года	2.2	-11929
3	Резервный фонд	27	18432	Резервный фонд	3	18432
4	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	11775	X	X	X
4.1	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	4648
5	X	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	51840



61

6	X	X	X	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	56	294
---	---	---	---	---	----	-----

Уставный капитал Банка является вложением средств участников Банка (физических и юридических лиц) в развитие бизнеса, и вместе с тем является ограничителем быстрого роста его операций и соответствующих рисков Банка.

За отчетный период величина уставного капитала не изменилась и по состоянию на 01.01.2018 года оплаченный уставный капитал Банка, состоящий из долей пропорционально вносу участников, составил 290000 тыс. руб.

Резервный фонд увеличился на сумму прибыли, полученной в 2016 году, и на отчетную дату составил 18432 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2018г. сумма собственных средств Банка составила 343901 тыс. руб. (01.01.2017г. - 364603 тыс. руб.).

Отрицательная динамика величины собственных средств, сложившаяся на конец проверяемого периода по сравнению с началом года обусловлена, в основном, уменьшением стоимости субординированного займа в связи со снижением курса доллара по отношению к рублю и амортизацией субординированного займа, а также изменением размера убытка текущего года, включенного в расчет базового капитала.

В течение 2016-2017г.г. размер собственных средств Банка не снижался ниже 300000 тыс. руб.

По состоянию на отчетную дату Банк с запасом выполнил установленные Банком России требования к нормативам достаточности капиталов первого уровня, второго уровня и общей суммы капитала:

	(%)	
	01.01.2018	01.01.2017
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	37,5	46,6
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	37,5	46,6
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	44,2	56,5

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью составления отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые представляются в Территориальное учреждение Банка России.

Инструменты дополнительного капитала включают в себя субординированный депозит в размере 51840 тыс.руб.

Показатели, характеризующие субординированный депозит:

Вкладчик	Сумма, доллар США	Срок привлечения	Процентная ставка, %
Представительство компании с ограниченной ответственностью «ФОРАИНВЕСТ (ОВЕРСИЗ) ЛИМИТЕД» в городе Москве (Республика Кипр)	1 000 000-00	7 лет	3,5

Отделением – Национальный Банк по Республике Адыгея согласовано, что условия, на которых Банком получен субординированный депозит в иностранной валюте (доллар США), соответствуют требованиям пунктов 3.1.8.1, 3.1.8.2 пункта 3.1.8 Положения Банка России от 28.12.2012 года №395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III)», в связи с чем, при расчете собственных средств (капитала) Банк учитывает субординированный депозит по

остаточной стоимости, определяемой п.п.3.1.8.6 вышеуказанного Положения, по курсу ЦБ РФ на отчетную дату.

Дивиденды и другие выплаты участникам не производились.

**Информация о величине кредитного, операционного, рыночного рисков, покрываемых капиталом**

Информация о величине кредитного, операционного и других рисков изложена в пункте 8 пояснительной информации.

**Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов**

По состоянию на 01.01.2018г. фактически сформированные резервы на возможные потери увеличились на 763 тыс.руб. и составили - 43637 тыс.руб.

При этом сформированный резерв по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности составил – 35581 тыс.руб., резерв по иным балансовым активам и прочим потерям составил - 7885 тыс.руб., резерв по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах составил – 171 тыс.руб.

**Информация о показателе финансового рычага**

Финансовый рычаг рассчитывается на основании данных, определенных в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков».

Информация о показателе финансового рычага приведена в следующей таблице.

Наименование показателя	01.01.2018	01.10.2017	01.07.2017	01.04.2017
Основной капитал, тыс.руб.	292355	295075	291310	300259
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	776352	757370	800814	655012
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	37,7	39,0	36,4	45,8

За отчетный период существенных колебаний показателя финансового рычага не произошло.

**6. Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах (по форме отчетности 0409813)**

Обязательные нормативы рассчитываются Банком в соответствии с определенными в Инструкции Банка России 180-И от 28.06.2017г. методиками их расчета на основании принципов достоверности и объективности, осмотрительности, преобладания экономической сущности над формой и других международно признанных принципов, позволяющих качественно оценить операции и отразить их в отчетности.

Банком рассчитываются следующие обязательные нормативы:

- норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), минимально допустимое значение которого устанавливается в размере 4,5 %;
- норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), минимально допустимое значение которого устанавливается в размере 6,0 %;
- норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), минимально допустимое значение которого устанавливается в размере 8,0 %;

- норматив мгновенной ликвидности банка (Н2), минимально допустимое значение которого устанавливается в размере 15 %;
- норматив текущей ликвидности банка (Н3), минимально допустимое значение которого устанавливается в размере 50 %;
- норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4), максимально допустимое значение которого устанавливается в размере 120 %;
- норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), максимально допустимое значение которого устанавливается в размере 25%;
- норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), максимально допустимое значение которого устанавливается в размере 800 %;
- норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1), максимально допустимое значение которого устанавливается в размере 3 %;
- норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25), максимально допустимое значение которого устанавливается в размере 20%;

Значения обязательных нормативов приведены ниже:

Наименование показателя	01.01.2018	01.01.2017 (%)
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	37,5	46,6
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	37,5	46,6
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	44,2	56,5
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	37,0	66,6
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	163,7	220,9
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	24,9	13,6
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	21,0 макс 0,2 мин	17,2 макс 0,1 мин
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	132,2	78,7
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	0,4	0,4
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (Н 25)	1,4	1,6

В целом по всем нормативам Банк выдерживает требования Банка России и обеспечивает высокий уровень управления ликвидностью.

#### 7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (по форме отчетности 0409814)

Отчет о движении денежных средств позволяет оценить способность Банка генерировать денежные потоки и их объемы, а также понять изменения в чистых активах, финансовую структуру и способность регулировать время и плотность денежных потоков в условиях постоянно изменяющихся внешних и внутренних факторов.

Движение денежных средств не включает обороты между статьями денежных средств или их эквивалентов, потому что эти компоненты являются частью управления денежными средствами Банка, а не частью ее операционной, инвестиционной или финансовой деятельности.

Управление денежными средствами включает инвестирование излишка денежных средств в приобретение эквивалентов денежных средств.

### Денежные средства, использованные по разным видам деятельности

В таблице показаны потоки денежных средств с раскрытием по следующим статьям:

(тыс.руб.)

Наименование статьи	Приток (-отток) денежных средств за 2017 год	Приток (-отток) денежных средств за 2016 год
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	80886	-43270
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	-78158	-77054
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю	490	-6584
<b>Прирост денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>3218</b>	<b>-126908</b>

Основные корректировки потоков от операционной, инвестиционной, финансовой деятельности:

- остатки на счете 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц»;
- остатки на счете 47426 «Обязательства по уплате процентов»;
- остатки на счетах 47423 «Требования по прочим операциям»;
- остатки на счетах 459 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам»;
- остатки на счетах 47427 «Требования по получению процентов»;
- амортизационные отчисления по основным средствам, нематериальным активам, недвижимости, временно неиспользованной в основной деятельности за отчетный период;
- движение по счету 60302 «Расчеты по налогам»;
- переоценка иностранной валюты;
- движение по операциям СПОД.

Денежные средства и их эквиваленты, имеющиеся у Банка не имеют ограничений для использования и доступны для использования.

## 8. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

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

Политика Банка в области управления рисками основана на комплексном подходе к организации управления рисками, в том числе в части идентификации существенных рисков, разработки и применения методов их оценки, мониторинга, анализа и проведение мероприятий по снижению (предотвращению, исключению, минимизации), направлена на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам, а также предусматривает систематическую деятельность по управлению рисками, интегрированную в стратегическое и оперативное управление на всех уровнях, охватывающую все подразделения и сотрудников при осуществлении ими своих функций в рамках любых бизнес-процессов.

В Банке создана система управления рисками и капиталом путём реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – «ВПОДК»). ВПОДК Банка соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, уровню и сочетанию рисков (принцип пропорциональности).

Неотъемлемой частью процесса управления рисками является идентификация рисков, то есть выявления полного списка рисков, присущих деятельности Банка. По итогам идентификации выявленные риски группируются по степени существенности влияния на финансовую стабильность Банка. В зависимости от этого выстраиваются процессы управления значимыми рисками, реализация которых может привести к потерям, существенно влияющим на достаточность капитала Банка. Идентификация рисков проводится не реже одного раза в год.

Наиболее значимыми рисками, связанными с деятельностью Банка, являются кредитный, рыночный и операционный риски. Банк осуществляет управление другими значимыми рисками, присущими его деятельности: риском ликвидности, процентным риском банковского портфеля, риском концентрации, правовым, стратегическим и риском потери деловой репутации.

Процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и с учетом появляющейся лучшей практики в области управления рисками.

Задачей управления рисками является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска.

Управление рисками - процесс выявления, оценки и мониторинга рисков, которым подвержен Банк, осуществляемый в соответствии с конкретной организационно-функциональной структурой Банка и установленный с учетом максимально приемлемых размеров риска.

В основе системы управления рисками лежат следующие принципы:

- независимость от прочих направлений деятельности;
- единый подход;
- последовательность и согласованность действий на всех уровнях структур Банка благодаря применению единых моделей оценки рисков;
- соблюдение сроков при подготовке данных, необходимых для принятия решений и обеспечения процессов контроля;
- прозрачность методик оценки и критериев, обеспечивающих лучшее понимание процедур оценки рисков; распределение полномочий между Советом Директоров, Председателем Правления и подразделениями.

Вышеизложенные принципы являются основополагающими стандартами управления в части характеристик систем внутреннего управления и контроля.

## **8.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками**

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Выбранные Банком целевые программы должны учитывать возможность реализации различных рисков, возникающих в процессе их осуществления и соответствовать политике управления рисками.

Фактическую ответственность за выявление рисков и осуществление контроля над ними несет Совет Директоров Банка. Совет Директоров несет ответственность за управление рисками, утверждение стратегий и принципов управления рисками, в том числе за определение структуры лимитов Банка.

Реализация требований по управлению рисками возлагается на Правление Банка, специальные профильные комитеты, Службу управления рисками, руководителей подразделений Банка. Процедуры и методы организации и функционирования системы управления банковскими рисками (в том числе методики управления определенными видами рисков) регламентируются соответствующими внутрибанковскими нормативными документами.

Служба внутреннего аудита проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверку методологии оценки рисков и

процедур управления рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и т.д.) и полноты применения указанных документов; проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рисками и достаточностью капитала; информирует Совет директоров и исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения.

Выстраивание и совершенствование риск-менеджмента в Банке осуществляется с учетом имеющейся банковской практики, нормативного регулирования и рекомендаций Банка России, а также общепризнанных международных стандартов и рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

### **8.3. Основные положения Стратегии в области управления рисками и капиталом**

Основной целью Стратегии Банка в области управления рисками и капиталом является организация управления рисками и капиталом Банка для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств Банка для покрытия существенных рисков, для обеспечения непрерывной деятельности Банка с выполнением основной цели деятельности как коммерческой организации и гарантированием исполнения обязательств перед своими клиентами.

К задачам, реализуемым для достижения цели Стратегии, относятся:

- выявление рисков, присущих деятельности Банка;
- выявление потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк;
- выделение и оценка значимых (существенных) рисков Банка;
- осуществление агрегирования количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска Банка;
- оценка достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- планирование капитала по результатам оценки существенных рисков;
- обеспечение выполнения Банком установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции;
- тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска;
- централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком.

В основе управления рисками лежат следующие общие принципы:

возложение на бизнес-подразделения ответственности за принятие рисков, активное управление и минимизацию рисков, а также за обеспечение баланса между уровнем риска и доходностью;

обязательное внедрение процедур независимого контроля рисков, направленных на обеспечение объективной оценки, как уровня принимаемых рисков, так и самих процессов, связанных с принятием рисков;

определение уровня покрытия приемлемых рисков капиталом с учетом всех типов рисков и направлений деятельности Банка;

осуществление управления рисками на непрерывной основе, в том числе проведение на регулярной основе оценки системы управления рисками на предмет ее соответствия новым условиям деятельности Банка, изменяющимся характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

прозрачное, объективное раскрытие и доведение информации об уровне риска Банку России, наблюдательным и исполнительным органам.

### **8.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного периода**

Управление рисками в Банке достигается путем соблюдения следующих процедур:



- закрепление порядка предоставления банковских услуг (продуктов) и проведения операций во внутрибанковских нормативных документах;
- разграничение и закрепление полномочий по принятию управленческих решений;
- недопустимость проведения банковских операций, приводящих к возникновению рисков, по которым отсутствуют утвержденные методики оценки и процедуры управления;
- использование количественной и качественной оценки рисков и определение их приемлемой величины;
- использование системы лимитов, ограничивающих размеры портфелей и позиций;
- регулярный мониторинг уровня рисков, принимаемых Банком;
- принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его клиентов уровне банковских рисков;
- своевременная актуализация внутренних нормативных документов.

Определение лимитов риска, обеспечение их соблюдения, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками. Банк оценивает риски, как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методов с учетом рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору. Для оценки факторов риска Банк осуществляет оценку как ожидаемых, так и непредвиденных потерь. Для оценки факторов риска в Банке используются методы количественного и качественного измерения факторов риска. Используемые Банком методы оценки факторов риска могут изменяться в зависимости от степени развития системы управления рисками в Банке, при изменении политики управления разными видами рисков, а также при внедрении в Банке новых направлений деятельности.

Мониторинг и контроль рисков основан на соблюдении установленных лимитов, которые отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых Банк осуществляет свою деятельность, а также уровень риска, который Банк готов принять. Также Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам операций.

В 2017 года подверженность Банка рискам существенно не менялась. Не было никаких существенных изменений в методологии и процедурах по управлению рисками, применяемых Банком.

### **8.5. Политика в области снижения рисков**

Банком используются следующие основные методы минимизации риска:

- кредитный риск — анализ кредитоспособности заемщика, диверсификация кредитного портфеля, анализ обеспечения кредита, создание резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной приравненной к ней задолженности, применение установленного порядка принятия решений о совершении сделок, выработка условий досрочного взыскания суммы задолженности и прекращения действия обязательств, реструктуризация задолженности; установление в целях ограничения рисков концентрации лимитов в разрезе отраслей экономики, географических зон и видов обеспечения; установление индивидуальных лимитов по заемщикам/эмитентам/контрагентам; индивидуальных лимитов по эмитентам/контрагентам, объемам размещения денежных средств в финансовые инструменты;
- рыночный риск - установление индивидуальных лимитов по эмитентам/контрагентам, объемам размещения в финансовые инструменты, объемам операций;
- валютный риск - соблюдение лимитов на открытые валютные позиции (лимит совокупной валютной позиции Банка, сублимиты по отдельным валютам);
- операционный риск - подбор квалифицированного персонала, разделение полномочий и контроль за полномочиями при проведении различных банковских операций,

регламентация деятельности, автоматизация банковских технологий, информационная безопасность бизнес-процессов, совершенствование системы внутреннего контроля;

- правовой риск - стандартизация банковских операций и других сделок, установление внутреннего порядка согласования (визирования) юридическим подразделением заключаемых Банком нетиповых договоров, анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка, осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства РФ, оценка уровня правового риска, принимаемого в связи с внедрением новых продуктов (началом осуществления новых видов операций);

- процентный риск – анализ структуры процентных ресурсов Банка по срокам в различных валютах для основных категорий финансовых инструментов (ГЭП-анализ), выявление разрывов по привлеченным и размещенным ресурсам, расчет процентной маржи по различным группам срочности и валютам;

- риск ликвидности – прогнозирование потоков денежных средств и обеспечение сбалансированности финансовых активов и обязательств Банка, установление лимитов избытка/дефицита ликвидности, планирование мероприятий по восстановлению ликвидности на случай непредвиденного развития событий.

- репутационный риск – соблюдение нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов, норм и правил делового оборота, деловой и профессиональной этики, принятие адекватных мер при возникновении жалоб и обращений клиентов, контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации.

- стратегический риск – разграничение полномочий органов управления по принятию решений, мониторинг рынка банковских услуг в целях выявления новых направлений деятельности и постановки новых стратегических задач, повышение квалификации сотрудников Банка, правильная организация проведения внешнего аудита, эффективная работа системы внутреннего контроля Банка.

- страновой риск - использование данных международных рейтинговых агентств (Moody's Investors Service, Fitch Ratings, Standard & Poors), международных классификаторов стран, сообщений средств массовой информации и информационных агентств.

#### **8.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по управлению рисками и капиталом**

Формирование отчетности Банка по управлению рисками и капиталом осуществляется в соответствии с требованиями Банка России:

Кто предоставляет	Служба управления рисками	Служба управления рисками	Структурные подразделения, принимающие риски
Кому предоставляет	Совет директоров	Председатель Правления и Правление	Служба управления рисками
Вид отчетности	Периодичность предоставления		
Отчет о результатах выполнения ВПОДК	Ежегодно	Ежегодно	-
Отчет о результатах стресс-тестирования	Ежегодно	Не менее 2 раз в год	-
Отчет об объеме принятых рисков	-	-	Ежедневно (по факту принятия рисков)
Отчет об агрегированном объеме рисков	-	-	Ежемесячно (в случае принятия рисков в отчетном периоде)



Отчет о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативах, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала	Ежеквартально	Ежемесячно	-
Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов	По мере выявления указанных фактов (информация включается в ежеквартальный отчет о значимых рисках)	По мере выявления указанных фактов (информация включается в ежемесячный отчет о значимых рисках)	По мере выявления указанных фактов

Отчетность для Совета директоров, Правления и Председателя Правления формируется с указанной периодичностью Службой управления рисками Банка. Отчеты о принятых объемах риска формируются с указанной периодичностью внутренними структурными подразделениями и работниками Банка и представляются в Службу управления рисками.

Совет директоров, Правление и Председатель Правления рассматривают отчетность и используют полученную информацию по текущей деятельности Банка и в ходе разработки стратегии развития, в том числе при определении соответствия принятых рисков и установленных лимитов, при принятии решений об изменении структуры и размера капитала.

Совет директоров, Правление и Председатель Правления информируются о достижении сигнальных значений, о фактах превышения установленных лимитов и о действиях, предпринятых для их устранения, по мере выявления таких фактов.

Информация, полученная по всем видам деятельности Банка, изучается, обрабатывается в целях анализа, контроля, раннего обнаружения рисков или упреждения реализации того или иного фактора риска.

### **8.7. Информация об управлении отдельными видами рисков**

#### **• Кредитный риск**

Кредитный риск — наиболее значимый риск для Банка, возникающий вследствие несвоевременного, неполного исполнения или неисполнения клиентами и контрагентами своих обязательств перед Банком.

Основным источником кредитного риска для Банка являются операции кредитования корпоративных клиентов и физических лиц, вложения в долговые обязательства (векселя, облигации), операции на межбанковском рынке.

Политика Банка по управлению кредитным риском опирается на принципы независимости функций анализа, оценки и контроля риска от подразделений, ответственных за принятие кредитного риска, а также на систему контроля и ограничения принимаемого риска, в том числе:

- принцип ответственности бизнес-подразделений за принятие кредитного риска;
- принцип регулярного мониторинга отдельных клиентов и поведения портфеля — с целью выработки корректирующих действий как в отношении отдельных клиентов и сделок, так и в отношении кредитных правил и процедур мониторинга и взаимодействия;
- принцип независимости Службы управления рисками — анализ, оценка и контроль риска возложены на Службу управления рисками, участвующую в работе по структурированию и мониторингу принятых рисков, с прямым подчинением Председателю Правления Банка;
- принцип делегирования полномочий по рассмотрению сделок — в соответствии с размером и сложностью операций — с целью выработки мероприятий по минимизации

рисков, а также принятия остаточных рисков коллегиальными органами Банка и/или Правлением.

Политика Банка в области управления кредитным риском включает поддержание и развитие следующих направлений:

- контроль соблюдения лимитов подверженности рискам по отдельным контрагентам, отраслям и видам кредитных продуктов;
- строгая регламентация процессов оценки риска и принятия кредитных решений;
- мониторинг кредитного качества по принятым балансовым и внебалансовым рискам и формирование резервов под возможные потери;
- идентификации негативных сигналов в отношении заемщиков Банка на ранних стадиях с целью предупреждения возникновения проблемной задолженности и/или ее урегулирования.

Процесс оценки риска и принятия кредитных решений в Банке строго регламентирован внутрибанковскими документами, регулирующими деятельность Банка в сфере кредитования, определяющими основные этапы процесса предоставления и обслуживания кредитов, разграничивающие полномочия различных органов управления при принятии управленческих решений в сфере кредитования.

Кредитное подразделение Банка анализирует цели кредитования, бизнес заемщика и его контрагентов, его финансовое положение, кредитную историю, качество предлагаемого обеспечения и соответствие всех необходимых юридических документов заемщика требованиям законодательства. При оценке предоставляемой ссуды кредитный риск выявляется как на момент выдачи, так и в течение периода ее действия:

- на момент выдачи проводится комплексный анализ деятельности заемщика, его финансового состояния; по заемщику – юридическому лицу анализируется рынок его функционирования;
- выявляются риски, присущие деятельности заемщика;
- в течение срока действия ссуды осуществляются мониторинг кредитного риска по заемщику с периодичностью, установленной внутренними регламентами Банка.

Решение о предоставлении кредита принимает уполномоченный орган – Кредитный комитет - на основании заключений кредитующего подразделения, юридического отдела, специалиста Службы экономической безопасности.

Банк контролирует кредитный риск, как на уровне отдельных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля Банка в целом. Управление кредитным риском осуществляется путем использования регулярного анализа кредитоспособности и платежеспособности существующих и потенциальных заемщиков, изменения кредитных лимитов (в случае необходимости). Также для управления кредитным риском используется получение обеспечения – залога, поручительств.

Риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, совокупная величина риска по инсайдерам Банка, максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам, дополнительно ограничиваются внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, регламентированные Банком России. Соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. В течение 2017 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные Банком России. Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (для ценных бумаг).

При оценке имущества учитывается его ликвидность, сохранность, возможности контроля, значимость для бизнеса клиента. Юридическое управление проводит правовую экспертизу по недвижимому имуществу и движимому имуществу (при необходимости) на предмет выявления/ отсутствия правовых ограничений для обременения залогом и сопряженных юридических рисков. Оценка справедливой стоимости залогового имущества осуществляется сотрудниками кредитующего подразделения. Служба управления рисками

91

выносит заключение по оценке потенциальных рисков, связанных с предоставлением кредитных средств, и обеспечения. По всем видам активов, используемых для целей залога, Банк проводит мониторинг с определенной периодичностью.

В целях минимизации кредитного риска и адекватной оценки его уровня, Банк использует следующие основные инструменты снижения кредитных рисков:

- установление и контроль лимитов кредитования и вложений. Лимиты пересматриваются не реже одного раза в год, контроль установленных лимитов осуществляется на постоянной основе;

- диверсификация кредитного портфеля в целях избежания избыточной концентрации кредитов по определенным параметрам: валюта кредита, срок кредитования, отрасль и т.д.;

- регулярный мониторинг финансового положения и кредитного риска контрагентов;
- обеспечение обязательств путем принятия в залог движимого и недвижимого имущества, автотранспорта, поручительств. Банк устанавливает специальные требования к активам, принимаемым в качестве обеспечения.

Управление кредитными рисками регулируется рядом взаимосвязанных внутренних нормативных документов, охватывающих возможные направления возникновения кредитных рисков. Для оценки уровня рисков используются соответствующие методики. Процедуры и внутренние нормативные документы регулярно пересматриваются Банком и обновляются с целью отражения изменившихся рыночных условий, влияния предлагаемых Банком новых продуктов и услуг и совершенствования методов управления рисками в банковской практике.

В Банке используется и совершенствуется система отчетности, которая позволяет производить регулярный мониторинг динамики основных показателей, характеризующих сформированное качество кредитного портфеля по всем направлениям кредитования.

В целях оценки кредитного риска Банк применяет методы количественной оценки, основанные на требованиях Положения Банка России от 28 июня 2017 года №590-П, и определенные во внутренних нормативных документах Банка. Результатом количественной оценки Кредитного риска является формируемый Банком объем резервов на возможные потери по ссудам и резервов на возможные потери.

Банк применяет оценку ссуд на индивидуальной основе. Оценка ссуды, классифицируемой на индивидуальной основе, и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения об уровне кредитного риска, формируемого по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга и иных факторов риска. Мониторинг факторов кредитного риска проводится Банком на постоянной основе в целях своевременной классификации (реклассификации) и формирования (уточнения) резерва по индивидуальным ссудам. Профессиональное суждение об уровне кредитного риска по ссуде формируется на момент ее предоставления и далее в течение действия ссуды в момент возникновения оснований для реклассификации ссуды либо уточнения размера резерва, но не реже одного раза в квартал. Ссуда, оцениваемая на индивидуальной основе, классифицируется в одну из пяти категорий качества с расчетным резервом в пределах установленного по ней диапазона согласно Положению Банка России от 28 июня 2017 года №590-П. По ссудам, отнесенным ко II-V категории качества, резерв формируется с учетом обеспечения I, II категории качества.

По состоянию на 01 января 2018 года и 01 января 2017 года ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

Наименование показателя	(тыс.руб.)	
	01.01.2018	01.01.2017
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	217 081	179 798
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	0	0
Ссуды, предоставленные физическим лицам	110 307	118 690
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов под обесценение	327 388	298 488

За вычетом резерва под обесценение	-34 333	-37 146
<b>Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность после вычета резервов под обесценение</b>	<b>293 055</b>	<b>261 342</b>

*Информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения*

В качестве обеспечения обязательств заемщика Банк принимает в залог ликвидное имущество, принадлежащее Залогодателю на праве собственности.

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

Приоритетным для Банка является предоставление обеспеченных кредитов. Кредитная политика Банка предусматривает получение такого обеспечения по ссудам, которое с точки зрения Банка предоставляет достаточные возможности по снижению потенциальных потерь в случае нарушения заемщиком своих обязательств.

Обеспечение исполнения обязательств предполагает формирование у Банка адекватных источников покрытия потерь в случае ухудшения качества кредитного портфеля путем принятия в залог движимого и недвижимого имущества, поручительств.

Для минимизации риска утраты обеспечения Банк:

- проводит оценку документов в отношении активов, передаваемых в обеспечение (в том числе документов, подтверждающих право собственности на закладываемое имущество, и документов, подтверждающих отсутствие обременения);
- использует различные виды страхования обеспечения;
- осуществляет регулярную переоценку и мониторинг предметов залога в зависимости от вида обеспечения.

Требования Банка к принимаемому обеспечению, методика его оценки, а также последующий регулярный мониторинг стоимости имущества, оформленного в залог, определяются внутренними нормативными документами Банка. При необходимости, возможно привлечение независимых экспертов для определения стоимости имущества.

Залоговое обеспечение (кроме земельных участков) может быть застраховано за счет средств заемщика. При этом на период действия сделки, Выгодоприобретателем по договору страхования, как правило, является Банк.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учётом обеспечения I и II категории качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения Банка России от 28 июня 2017 года №590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее по тексту - Положение Банка России №590-П).

По состоянию на 01 января 2018 года и на 01 января 2017 года обеспечение I категории качества Банком не принималось.

По состоянию на 01 января 2018 года и на 01 января 2017 года стоимость обеспечения II категории качества, принимаемого в залог по ссудам, составила соответственно 418 825 тыс. руб. и 393 049 тыс. руб.

Для оценки рыночной (оценочной) стоимости обеспечения используется три подхода: затратный подход, сравнительный подход и доходный подход. Выбор подходов и методов, используемых при оценке, определяется сотрудниками Банка, а так же независимыми оценочными организациями, исходя из вида и специфики конкретного обеспечения, а также рыночных условий, складывающихся на момент оценки.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учетом обеспечения I и II категории качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения Банка России №590-П.

Обеспечение, относящееся к I и II категориям качества, по которому Банк не

оценивает справедливую стоимость на регулярной основе, не принимается Банком во внимание при определении величины сформированного резерва. Основными видами обеспечения являются недвижимость, оборудование и транспортные средства.

В соответствии с нормативными документами Банка, регламентирующими залоговые процессы, предусмотрено определение справедливой стоимости имущества, являющегося обеспечением кредитных обязательств, как наиболее вероятной цены, по которой может быть продан объект на открытом рынке в условиях конкуренции среди продавцов и покупателей, когда те и другие действуют разумно, располагая всей необходимой информацией, а на величине цены не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства. При этом одновременно подразумевается, что сделка по отчуждению объекта может быть осуществлена при условии экспозиции (период времени, в течение которого объект находится на рынке) объекта на рынке в течение периода, не превышающего 270 (двести семьдесят) календарных дней.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется Банком на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал. Изменение справедливой стоимости залога учитывается при определении размера резерва на возможные потери по ссудам, рассчитываемого в порядке, установленном пунктом 6.7 Положения Банка России № 590-П. Справедливая стоимость определяется как рыночная стоимость, уменьшенная на величину предполагаемых расходов Банка, связанных с реализацией обеспечения.

В Банке принят следующий порядок проведения переоценки заложенного имущества:

- плановая переоценка заложенного имущества – осуществляется не реже одного раза в квартал (плановая переоценка предметов обеспечения для целей учёта обеспечения при расчёте РВПС выполняется согласно требованиям Положения Банка России № 590-П).

- внеплановая переоценка заложенного имущества – осуществляется по инициативе заинтересованных подразделений Банка.

Ниже представлена ссудная задолженность в разрезе видов экономической деятельности:

(тыс.руб.)		
Наименование показателя	01.01.2018	01.01.2017
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций, до вычета резерва под обесценение		
Оптовая и розничная торговля	111 680	77 688
Обрабатывающие производства	0	1 694
Транспорт и связь	4 573	5 526
Строительство	5 000	1 402
Сельское хозяйство	0	1 920
Операции с недвижимостью, аренда и предоставление услуг	1 350	0
Прочие	94 478	91 568
<b>Всего</b>	<b>217 081</b>	<b>179 798</b>
Ссуды, предоставленные физическим лицам	110 307	118 690
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	0	0
<b>Всего</b>	<b>327 388</b>	<b>298 488</b>
Резерв под обесценение	-34 333	-37 146
<b>Итого</b>	<b>293 055</b>	<b>261 342</b>

Существенная доля корпоративного кредитного портфеля представлена предприятиями, осуществляющими прочие виды деятельности (лизинговые организации, организациями, оказывающие медицинские услуги и др.), а также предприятиям оптовой и розничной торговли.

44

Потребительское кредитование представлено, в основном, ссудами, предоставленными на прочие потребительские цели, а также ипотечными ссудами.

Географическое распределение ссудной задолженности по группам стран и регионам Российской Федерации представлено ниже:

(тыс.руб.)

Наименование показателя	01.01.2018	01.01.2017
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ, в том числе:	327 388	298 488
Краснодарский край	16 807	22 770
г. Москва	273 982	240 679
Московская область	16 625	2 275
Республика Адыгея	19 974	32 764
Итого ссудной задолженности	327 388	298 488
Резерв на возможные потери по ссудам	-34 333	-37 146
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>293 055</b>	<b>261 342</b>

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

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

Уровень резервирования по всем инструментам в целом по состоянию на 01.01.2018г. составил 6,9% (на 01.01.2017г. – 8,9%).

Наибольшую долю (60,3%) в составе активов, подлежащих резервированию, составляют предоставленные кредиты. Уровень резервирования по предоставленным кредитам составил 10,5% (на 01.01.2017г. – 12,4%).

Информация по состоянию на 01 января 2018 года:

Номер строки	Виды активов	Сумма требования	Доля актива в активах, оцениваемых в целях создания РВП	Категория качества					Резерв на возможные потери						
				I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
											Итого	II	III	IV	V
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, в т.ч.:		542371	100,0	217497	140215	92003	49016	43640	92254	36169	37487	1423	231	3369	32464
1	Корреспондентские счета	4867	0,9	1684	3183				32	x	32				
2	Вложения в ценные бумаги	197090	36,3	197090											
3	Прочие активы	9175	1,6	7024		315		1836	1902	1902	1902		66		1836
4	Требования по получению процентных доходов	4903	0,9	3084	551	3		1265	x	x	1286	21			1265
5	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	327388	60,3	9667	136481	91685	49016	40539	90386	34333	34333	1370	231	3369	29363
Инструменты, отраженные на внебалансовых счетах, в т.ч.:		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
1	Условные обязательства кредитного характера	5059	x		3459	1600			523	171	171	159	12		
2	Условные обязательства некредитного характера	8 768	x	x	x	x	x	x	x	x	59				

Уровень резервирования на 01 января 2018 года составил 6,9%.



Информация по состоянию на 01 января 2017 года:

Номер строки	Виды активов	Сумма требований	Доля актива в активах, оцениваемых в целях создания РВП	Категория качества					Резерв на возможные потери						
				I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
											Итого	II	III	IV	V
	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, в т.ч.:	439919	100,0	172517	162086	34102	30212	41002	65857	39524	40978	1704			39274
1	Корреспондентские счета	4684	1,0	4684						x					
2	Вложения в ценные бумаги	127799	29,1	127799											
3	Прочие активы	5333	1,2	2951	4			2378	2378	2378	2378				2378
4	Требования по получению процентных доходов	3615	0,8	2122	38			1455	x	x	1454				1454
5	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	298488	67,9	34961	162044	34102	30212	37169	63479	37146	37146	1704			35442
Инструменты, отраженные на внебалансовых счетах, в т.ч.:															
1	Условные обязательства кредитного характера	20777	x	5	13972	6800			1704	249	249	249			
2	Условные обязательства некредитного характера	10803	x	x	x	x	x	x	x	x	59				

Уровень резервирования по всем инструментам на 01 января 2017 года составил 8,9%.

**Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности**

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

Далее представлена информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01 января 2018 года:

(тыс.руб.)

Просроченная задолженность	Ссуды клиентам - кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Всего
- до 30 дней	0	0	0	0
- на срок от 31 до 90 дней	0	0	0	0
- на срок от 91 до 180 дней	0	0	3 583	3 583
- на срок более 180 дней	0	8 922	15 582	24 504
<b>Всего просроченной задолженности</b>	<b>0</b>	<b>8 922</b>	<b>19 165</b>	<b>28 087</b>

По состоянию на 01 января 2018 года доля просроченной ссудной задолженности составила 8,6% от общей величины ссудной задолженности и 3,7% от общей величины активов Банка, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери.

Далее представлена информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01 января 2017 года:

(тыс.руб.)

Просроченная задолженность	Ссуды клиентам - кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Всего
- до 30 дней	0	0	2 194	2 194
- на срок от 31 до 90 дней	0	0	0	0
- на срок от 91 до 180 дней	0	0	4 286	4 286
- на срок более 180 дней	0	17 725	12 963	30 688
<b>Всего просроченной задолженности</b>	<b>0</b>	<b>17 725</b>	<b>19 443</b>	<b>37 168</b>

По состоянию на 01 января 2017 года доля просроченной ссудной задолженности составила 12,4% от общей величины ссудной задолженности и 8,4% от общей величины активов Банка, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери.

Банк использует реструктуризацию задолженности для оптимизации финансовой нагрузки и платежного графика должников, что, в свою очередь, позволяет минимизировать уровень проблемной задолженности.

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков, определенных в Положении Банка России № 590-П (по ссудам, предоставленным юридическим

лицам, - до пяти календарных дней включительно; по ссудам, предоставленным физическим лицам, - до 30 календарных дней включительно), а финансовое положение заемщика в течение последнего завершеного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее.

Банк применяет единый подход при принятии решения о необходимости реструктуризации задолженности. Решение о возможности и условиях реструктуризации принимается уполномоченным органом Банка в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам заемщика с учетом всех обстоятельств, исходя из целесообразности ее осуществления и при наличии перспектив восстановления платежеспособности.

Основными видами реструктуризации являются:

- пролонгация сроков погашения основного долга и процентов;
- изменение графика погашения основного долга и процентов;
- снижение процентной ставки.

По состоянию на 01 января 2018 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, и физическим лицам, составляет 47 269 тыс. рублей, что составляет 14,4% от общей величины ссудной задолженности физических и юридических лиц и 6,5% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 01 января 2017 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, и физическим лицам, составляет 90 662 тыс. рублей, что составила 30,4% от общей величины ссудной задолженности физических и юридических лиц и 15,0% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 01 января 2018 года по другим статьям бухгалтерского баланса Банка реструктурированной задолженности не было. Основной объем реструктуризированной задолженности предполагается к погашению в установленные сроки.

**Совокупный объем кредитного риска Банка представлен ниже:**

(тыс.руб.)

Наименование статьи	01.01.2018			01.01.2017		
	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инст.) за выч. сформ. резервов на возм. потери	Стоимость активов (инст.), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инст.) за выч. сформ. резервов на возм. потери	Стоимость активов (инст.), взвешенных по уровню риска
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	530 907	493 315	329 733	540 988	501 688	355 079
Активы с коэффициентом риска 0 %, всего, из них:	162 328	162 328	0	146 452	146 452	0
денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	162 328	162 328	0	146 452	146 452	0
кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг РФ, Минфина России и Банка России	0	0	0	0	0	0
кредитные требования и другие требования к центральным	0	0	0	0	0	0

банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1», в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее	-					
Активы с коэффициентом риска 20 %, всего, из них:	1567	1567	313	196	196	39
кредитные требования и другие требования к субъектам РФ, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований	0	0	0	0	0	0
кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0
кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями	1567	1567	313	196	196	39
Активы с коэффициентом риска 50 %, всего, из них:	0	0	0	0	0	0
кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг РФ, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте	0	0	0	0	0	0
кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в т.ч. обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0
кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями	0	0	0	0	0	0

Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	367 012	329 420	329 420	394 340	355 040	355 040
ссудная задолженность юридических лиц	217 081	206 100	206 100	179 798	160 388	160 388
ссудная задолженность физических лиц	110 307	86 218	86 218	118 690	100 954	100 954
Активы с коэффициентом риска 150% - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или представительствам стран, имеющих страновую оценку «7»	0	0	0	0	0	0
Активы с иными коэффициентами риска:	x	x	x	x	x	x
с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50%	0	0	0	0	0	0
ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70%	0	0	0	0	0	0
требования участников клиринга	0	0	0	0	0	0
с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	191 354	184 004	223 104	81 477	77 256	114 557
с коэффициентом риска 110%	129 527	129 310	142 241	217	0	0
с коэффициентом риска 130%	5 959	5 890	7 657	6 717	6 632	8 621
с коэффициентом риска 150%	55 868	48 804	73 206	74 543	70 624	105 936
с коэффициентом риска 250%	0	0	0	0	0	0
с коэффициентом риска 1250%, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в т.ч. удостоверенных закладными	0	0	0	0	0	0
Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	21 741	17 114	51 342	20 264	19 039	57 117
с коэффициентом риска 140%	0	0	0	0	0	0
с коэффициентом риска 170%	0	0	0	0	0	0
с коэффициентом риска 200%	0	0	0	0	0	0
с коэффициентом риска 300%	21 741	17 114	51 342	20 264	19 039	57 117
с коэффициентом риска 600%	0	0	0	0	0	0
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	5 059	4 888	0	20 777	20 528	0
по финансовым инструментам с высоким риском	0	0	0	0	0	0
по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0
по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	0	0
по финансовым инструментам без риска	5 059	4 888	0	20 777	20 528	0
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0	0
Совокупный объем кредитного риска			602 719			526 753

### **Кредитный риск контрагента**

Кредитный риск в отношении контрагентов регулируется системой расчетных лимитов, которые устанавливаются коллегиальным органом на основе оценки финансового состояния и деловой репутации контрагентов, и в целях управления риском концентрации. На постоянной основе проводится мониторинг кредитоспособности контрагентов с выработкой рекомендаций по изменению существующих лимитов.

Банк использует фьючерсные контракты с иностранной валютой с целью хеджирования валютных рисков. Фьючерсные контракты оформляются на стандартные суммы на регулируемых биржах и на них распространяются требования по наличию ежедневного гарантийного депозита в денежной форме. Кредитный риск, связанный с фьючерсными договорами, считается минимальным, поскольку требования биржи по внесению гарантийного денежного депозита, позволяют обеспечить выполнение данных контрактов в любом случае.

### **Риск инвестиций в долговые инструменты**

Основным фактором кредитного риска долговых инструментов является дефолт эмитента, а именно: невозможность выполнения эмитентом своих обязательств по выплате купонов и/или по возврату основной суммы долга.

Банк управляет кредитным риском инвестиций в долговые инструменты путем установления лимитов на эмитентов ценных бумаг на основе анализа кредитного качества эмитента и показателей риска инструментов. В отчетном периоде Банк не нарушал установленных лимитов на размещение средств в долговые инструменты.

Банк осуществляет вложения в ценные бумаги – рублевые облигации и еврооблигации - входящие в ломбардный список Банка России (85,2%), и вложения в долговые ценные бумаги эмитентов с высоким кредитным рейтингом - еврооблигации эмитентов-нерезидентов, являющиеся высоколиквидными финансовыми инструментами (14,8%).

По состоянию на 01 января 2018 и на 01 января 2017 года вложения в долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

(тыс. руб.)		
<b>Наименование показателя</b>	<b>01.01.2018</b>	<b>01.01.2017</b>
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	153 077	80 618
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	46 985	49 303
<b>Итого вложений в долговые ценные бумаги</b>	<b>200 062</b>	<b>129 921</b>

По состоянию на 01 января 2018 года 30,1% портфеля долговых инструментов Банка (из расчета исключены бумаги портфеля до погашения) составляют бумаги эмитентов - компаний финансового сектора (финансовые структуры с государственным участием в капитале) с рейтингами не ниже BB+/BBB-; 69,9% составляют бумаги эмитентов - компаний нефинансового сектора с рейтингами BBB-/BB+/B+, в том числе компании с государственным участием в капитале.

Структура торгового портфеля долговых ценных бумаг Банка по состоянию на 01 января 2018 года умеренно консервативна и состоит из ценных бумаг, приобретенных для продажи в долгосрочной перспективе и для продажи в краткосрочной перспективе – 83,0% и 17,0% соответственно (из расчета исключены бумаги портфеля до погашения):

- 86,0% портфеля составляют долговые обязательства эмитентов-нерезидентов (еврооблигации);

- 14,0% - долговые обязательства эмитентов-резидентов.

Все бумаги являются высоколиквидными финансовыми инструментами.

88,3% торгового портфеля включено в ломбардный список Банка России, что в рамках управления мгновенной позицией и поддержания ликвидности Банка в целом, позволяет Банку

иметь в своем управлении инструменты оперативного привлечения ресурсов под залог ценных бумаг. Вышеуказанные эмитенты и выпуски ценных бумаг отнесены Банком в первую категорию качества, уровень кредитного риска – 0%.

Географическое распределение инвестиций в долговые инструменты по группам стран и регионам Российской Федерации на 01 января 2018 года представлено ниже:

Наименование показателя	(тыс.руб.) <u>01.01.2018</u>
<b>РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ</b> , в том числе:	<b>21 395</b>
г. Санкт-Петербург	21 395
<b>ЗАРУБЕЖНЫЕ СТРАНЫ</b> , в том числе:	<b>178 667</b>
Страны ОЭСР	178 667
<b>Итого</b>	<b><u>200 062</u></b>

**Сведения об обремененных и необремененных активах**

Балансовая стоимость необремененных активов приведена в таблице ниже:

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:	0	0	641 532	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	200 062	170 384
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих	0	0	0	0



	рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	200 062	170 384
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	200 062	170 384
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	6 345	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	112 000	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	206 100	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	86 218	0
8	Основные средства	0	0	11 775	0
9	Прочие активы	0	0	19 032	0

• **Рыночный риск**

Рыночный риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют. Совокупная величина рыночного риска складывается из:

процентного риска – вероятности возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения процентных ставок по ценным бумагам и производным финансовым инструментам.

валютного риска – вероятность возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения стоимости активов и обязательств, обусловленного изменением курсов валют.

фондового риска – вероятности возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения рыночных цен на ценные бумаги и производные финансовые инструменты, чувствительные к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги;

товарного риска – вероятности возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения рыночных цен по товарам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

Политика Банка в области управления рыночным риском базируется на комплексном подходе к организации риск-менеджмента, включая идентификацию рыночных рисков, мониторинга, а также снижения/предотвращения негативного эффекта на финансовую деятельность Банка. Применяемые Банком методы идентификации, оценки и контроля за уровнем рыночного риска разработаны в соответствии с требованиями Банка России и рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору. Стратегия управления рыночными рисками включает: идентификацию рисков на постоянной основе, измерение и оценку рисков, контроль рисков (мониторинг, отчетность).

Рыночные риски ограничиваются путем установления и ежедневного мониторинга лимитов. Лимиты устанавливаются на основе комплексного анализа показателей риска портфеля, операции или инструмента (волатильность, оценка ликвидности на основе рыночной информации, кредитное качество эмитента и прочее). В Банке разработаны и введены регулярные формы внутренней отчетности.

Главной целью оценки рыночных рисков является определение влияния потенциальных убытков в результате негативных изменений стоимости ценных бумаг, валютных курсов, процентных ставок и прочих риск-факторов на финансовый результат Банка.

Управление рыночным риском основывается на использовании показателей рыночного риска, установленных Банком России, и используемых для оценки достаточности капитала с учетом принятых рыночных рисков.

**Процентный риск.** Банк осуществляет расчет общего и специального процентного риска в целях расчета совокупного процентного риска торгового портфеля по ценным бумагам, приобретенным для продажи со сроком до погашения до 1 года и общего процентного риска по фьючерсным контрактам с базисным активом – валюта: доллар США, евро.

**Валютный риск** представляет собой риск снижения доходов или получения Банком убытков в связи с неблагоприятными изменениями курсов обмена валют. Мерой подверженности банка валютному риску является величина ОВП, максимальное значение которой регулируется Банком России. Контроль над величиной ОВП Банка со стороны Банка России осуществляется на ежедневной основе. Банк выполняет требования Банка России по контролю над величиной ОВП. Расчет ОВП происходит в полном соответствии с нормативными документами Банка России.

Для управления валютным риском в Банке используются механизмы, реализованные в рамках надзора в виде ограничения ОВП (до 10% от величины собственного капитала на каждую отдельную валюту в соответствии с требованиями Банка России) и лимит суммарной ОВП на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России).

В целях управления валютным риском осуществляются:

- поддержание размеров ОВП не выше нормативного уровня, установленного Банком России - до 10% от величины собственного капитала на каждую отдельную валюту и лимит суммарной ОВП на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России);
- проведение хеджирующих операций;
- ежедневный мониторинг ОВП;
- количественная оценка валютного риска.

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов ОВП,

устанавливаемых Банком России.

Колебания курсов иностранных валют по отношению к рублю в течение 2017 года не являлись критическими для финансовой устойчивости Банка. Регулярно проводимый мониторинг рыночной ситуации позволяют выработать эффективные с точки зрения минимизации рисков управленческие решения.

В течение 2017 года размер валютного риска Банка не принимался в расчет величины рыночного риска в связи с тем, что процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) кредитной организации не превышало 2 процента. Хеджирование валютных рисков осуществляется посредством заключения фьючерсных контрактов (базисный актив – валюта: доллар США, евро).

В течение 2017 года Банк не осуществлял операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, подверженными фондовому и товарному рискам в целях определения величины рыночного риска Банка.

Расчет рыночного риска по состоянию на 01 января 2018 года и на 01 января 2017 года осуществлялся в соответствии с "Положением о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" от 03.12.2015 N 511-П.

Совокупный рыночный риск на 01 января 2018 года и на 01 января 2017 года:

(тыс.руб.)

Наименование показателя	01.01.2018	01.01.2017
Рыночный риск, всего, в том числе:	41 300	0
Процентный риск, всего, в том числе:	3 304	0
общий	142	0
специальный	3 162	0

Совокупный размер рыночного риска в количественном измерении для целей расчета достаточности имеющегося у Банка капитала на 01.01.2018 года составил 41 300 тыс. рублей.

• **Процентный риск банковского портфеля**

Процентный риск – вероятность возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения стоимости активов и обязательств и/или маржинального дохода Банка, обусловленного изменением процентных ставок.

Источниками риска являются:

- несовпадение сроков погашения (пересмотра процентных ставок) требований и обязательств;
- изменение конфигурации кривой доходности, сокращающее чистые процентные доходы и экономическую стоимость Банка;
- изменение спреда процентных ставок размещения и привлечения.

Целью управления рисками изменения процентной ставки является обеспечение положительной процентной маржи Банка. Управление процентными рисками осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и основано на анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок, анализе разрывов процентно-чувствительной части структуры активов и пассивов, сценарном анализе изменения процентной маржи Банка.

Основными методами оценки процентного риска Банка являются оценка чувствительности чистого процентного дохода к изменениям процентных ставок и оценка изменения экономической стоимости капитала.

Оценка осуществляется на основе данных о разниах объемов активов и пассивов по срокам (процентный ГЭП). Рассматриваются активы и пассивы, подверженные процентному риску. Для целей оценки процентного риска используется процентный ГЭП, рассчитываемый в соответствии с формой 0409127.



6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	86982	77775	43304	56096	2017	2023	2017	58329		434856
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	45065	-58999	-59	60429	67977	53536	53499	7821	18397	X
8	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.1	+ 400 базисных пунктов	1727,43	-1966,55	-1,48	604,29	X	X	X	X	X	X
8.2	- 400 базисных пунктов	-1727,43	1966,55	1,48	-604,29	X	X	X	X	X	X
8.3	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X	X	X	X	X

### • Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

Правовой риск является частью операционного риска.

При оценке правового риска Банк одновременно использует качественную оценку правовых рисков. Качественная оценка рисков представляет собой процесс представления качественного анализа выявленных факторов риска, требующих быстрого реагирования.

В целях обеспечения эффективного управления правовым риском основными задачами Банка являются:

- обеспечение и контроль соблюдения Банком, клиентами и контрагентами требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- недопущение правовых ошибок при осуществлении деятельности;
- обеспечение детальной проработки правовых вопросов, относящихся к деятельности Банка и возникающих в связи с несовершенством правовой системы, в том числе с противоречивостью, либо отсутствием регулирующих правовых норм;

Управление правовым риском состоит из следующих этапов:

- выявление правового риска;
- идентификация;
- оценка правового риска;
- минимизация правового риска.

Выявление правового риска осуществляется на постоянной основе и предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов правового риска, который проводится на нескольких уровнях:

- анализ изменений в законодательстве, которые могут оказать влияние на эффективность деятельности Банка;
- анализ подверженности правовому риску направлений деятельности с учетом приоритетов Банка;
- анализ отдельных банковских операций и других сделок;
- анализ полученных сведений от клиентов, контрагентов и др.

Управление правовым риском включает экспертную оценку договоров и документации Банка. Для ограничения правового риска Банк ведет работу по стандартизации соглашений и процедур, обеспечивает оперативное ознакомление всех подразделений с изменениями законодательства.

Для целей управления правовым риском во внутреннем Положении Банк утвердил ряд параметров, подлежащих регулярной оценке и мониторингу. Основной целью системы параметров управления правовым риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по



2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток										
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:			1998	1998	6774	16895	47855	58646	120432	155605
3.1. II категории качества			1602	1602	5972	15695	45729	55604	116210	144814
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	153077	153077	153107	153152	153152	155218	156668	158746	161441	183688
4.1. II категории качества										
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:						626	1072	1676	2502	54311
5.1. II категории качества										
6. Прочие активы, всего, в том числе:	723	791	791	1843	2339	7573	7715	7715	7715	7715
6.1. II категории качества	539	548	548	548	549	549	549	549	549	549
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	316217	316285	318313	319410	324682	342729	375727	389200	454507	563736
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций										
9. Средства клиентов, из них:	133058	133058	140922	147501	178353	260940	313472	348440	375652	440039
9.1. вклады физических лиц			7311	13890	44742	126704	178812	213141	231540	231540
10. Выпущенные долговые обязательства										
11. Прочие обязательства	3164	3164	3164	3164	3180	3204	3204	3204	3204	3262
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	136222	136222	144086	150665	181533	264144	316676	351644	378856	443301
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	2073	2073	2073	2073	2073	3459	3459	3459	3459	5059
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+13))	177922	177990	172154	166672	141076	75126	55592	34097	72192	115376
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	130,6	130,7	119,5	110,6	77,7	28,4	17,6	9,7	19,1	26,0
Лимит избытка	250,0	240,0	230,0	230,0	165,0	200,0	180,0	150,0	100,0	80,0
Лимит дефицита	-90,0	-85,0	-85,0	-65,0	-75,0	-75,0	-65,0	-65,0	-55,0	-55,0



Основываясь на необходимости соблюдения нормативов ликвидности, установленных Банком России, и внутренних лимитов, Банк формирует запас ликвидных активов в объеме, достаточном для выполнения своих обязательств, в том числе для компенсации непредвиденного оттока по финансовым обязательствам, используя размещение денежных средств:

- в депозиты в Банке России;
- в высоколиквидные долговые ценные бумаги.

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

Срок погашения/возврата 38,1% ссудной и приравненной к ней задолженности 1 и 2 категории качества, числящихся в бухгалтерском учете по состоянию на 31 декабря 2017 года, не превышает 9 месяцев от отчетной даты. Вследствие этого Банк будет вновь размещать свободные денежные средства в активы. Качество вновь размещаемых инвестиций может отличаться от качества активов, размещенных по состоянию на отчетную дату, что, в свою очередь, может повлиять на финансовое положение Банка. Руководство Банка намерено приложить все усилия для соблюдения баланса между допустимой доходностью новых финансовых инструментов и их качеством с целью минимизации рисков потерь, однако, полностью исключить риск возможных финансовых потерь в будущем от размещения новых инвестиций в настоящее время не представляется возможным.

Ниже приведены показатели ликвидности:

Показатель	01.01.2018	01.01.2017
Норматив мгновенной ликвидности (Н2), не мен. 15%	37,035	66,547
Норматив текущей ликвидности (Н3), не мен. 50%	163,743	220,898
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), не бол. 120%	24,894	13,605

Достаточно устойчивая сложившаяся пассивная база, наличие запаса ликвидных активов, методы управления и контроля за риском ликвидности, применяемые в Банке, позволяли адекватно оценивать риск ликвидности и оперативно реагировать на его изменение под воздействием как внутренних, так и внешних факторов.

#### • Риск концентрации

В Банке под риском концентрации понимают риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

В Банке риск концентрации рассматривается в составе кредитного риска и рыночного риска в части операций, содержащих следующие факторы риска концентрации:

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов в случае, если один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого контрагента (других контрагентов) или если контрагенты находятся под контролем;
- значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне;
- кредитные требования, номинированные в одной валюте;

- кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;

- применение Банком идентичных видов обеспечения при проведении мероприятий по снижению кредитного риска (косвенная подверженность риску концентрации);

- зависимость Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

Банк производит идентификацию, анализ и оценку риска концентрации в отношении значимых рисков (кредитного и рыночного рисков), отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка и связанных с Банком лиц (групп связанных с Банком лиц), секторов экономики и географических зон.

К общим методам управления риском концентрации в Банке относятся:

- установление лимитов в разрезе контрагентов и групп связанных контрагентов;
- установление предельных (объемов) лимитов кредитования;
- установление лимитов на общие объемы размещения в ценные бумаги и на эмитентов ценных бумаг;
- установление лимитов на локальные кредитные портфели;
- выделение групп контрагентов в разрезе отраслевой принадлежности;
- анализ активов и пассивов в разрезе клиентских сегментов и банковских продуктов.

В целях минимизации риска концентрации, связанного с кредитной деятельностью, Банка соблюдает следующие требования:

- максимальный размер крупных рисков не должен превышать собственный капитал Банка более чем в 8 раз;

- величина максимального размера риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков, определенную в соответствии с нормативными документами Банка России, не должна превышать 25 (двадцать пять) процентов величины собственных средств (капитала) Банка;

- максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, при кредитовании лиц, связанных с Банком;

- ограничение риска концентрации в разрезе отраслевой принадлежности контрагентов.

При достижении лимитов по риску концентрации в Банке осуществляются следующие мероприятия, направленные на снижение риска концентрации:

- проводится детальный анализ ситуации в секторах экономики, в отношении которых в Банке выявлен риск концентрации;

- проводится углубленный анализ кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;

- осуществляется снижение лимитов по риску концентрации;

- принимаются меры по использованию дополнительного обеспечения;

- выделяется дополнительный капитал для покрытия риска концентрации.

Утверждение и соблюдение Банком лимитов, ограничивающих риск концентрации, и обязательных нормативов, хорошее состояние ликвидности позволяет Банку осуществлять финансово-хозяйственную деятельность без нарушений указанных показателей и не несет угрозы для его финансовой устойчивости.

### • *Стратегический риск*

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию развития Банка, вследствие неучета или недостаточного учета возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых Банк может достичь конкурентного преимущества, отсутствия или обеспечения в полном объеме необходимых ресурсов

92

(финансовых, материально-технических и др.).

Применяемыми методами управления стратегическим риском в Банке являются:

- бизнес-планирование и последовательная реализация Банком намеченных в Стратегии планов с учетом развития выбранных направлений деятельности или полное несоответствие выбранных направлений деятельности, установленным в Стратегии;

- финансовое планирование в соответствии с направлениями деятельности Банка, основанное на эффективном использовании имеющихся возможностей и их расширения путем увеличения собственных средств (капитала), ресурсной базы и т.п.;

- контроль за выполнением утвержденных планов и за соблюдением сроков реализации мероприятий, предусмотренных в планах по реализации целей, определенных Стратегией;

- анализ изменения рыночной среды, в т.ч. анализ состояния рынка банковских услуг и оценки имеющихся у Банка конкурентных преимуществ по регионам присутствия Банка и его филиала;

- своевременная корректировка всех утвержденных планов в соответствии с изменениями внешней среды и в соответствии с изменениями внутри Банка;

- анализ реализованных банковских рисков, повлекших убытки, в целях их оценки и минимизации.

- оперативное и систематическое информирование руководства Банка о выводах и предложениях аналитических служб и структурных подразделений по текущей ситуации, о прогнозах развития ситуации на соответствующем сегменте рынка, в экономике в целом, в сфере нормативно-правового обеспечения банковской деятельности для своевременной корректировки направлений развития Банка.

Банк использует стресс-тестирование в целях проведения анализа потенциальных угроз для достаточности капитала с точки зрения устойчивости по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, а также оценки возможной потребности в дополнительном привлечении капитала.

Результатами стресс-тестирования являются:

- прогнозы финансового состояния Банка в случае реализации одного из сценариев развития экономики и банковского сектора,
- выделение наиболее существенных рисков и их уровней, являющихся критическими для функционирования Банка,
- анализ возможных инструментов нивелирования значимых видов рисков.

Результаты стресс-тестирования предоставляются органам управления Банка и используются ими при принятии решений.

#### • *Риск потери деловой репутации*

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом, негативно отражающегося на способности Банка поддерживать существующие и устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к финансовым ресурсам.

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности, придерживается принципов «Знай своего служащего» и «Знай своего клиента». Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации оценивается руководством Банка как минимальный.

#### • *Страновой риск*

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у Банка

убытков в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, в связи с чем основной объем рисков Банка приходится на заемщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации.

В случае необходимости оценки странового риска Банк использует данные международных рейтинговых агентств (Moody's Investors Service, Fitch Ratings, Standard & Poors), международные классификаторы стран, сообщения средств массовой информации и информационных агентств.

#### **8.8. Информация об управлении капиталом и об активах, взвешенных по уровню риска, и других элементах риска, требующих покрытия капиталом и включаемых в расчет достаточности капитала**

Целью Банка в области управления капиталом является соблюдение требований в области капитала, установленных Банком России, сохранение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы, обеспечивающей уровень достаточности капитала в соответствии с текущим требованием к капиталу, установленным Банком России.

В целях соответствия стандартам Базельского комитета по банковскому надзору, а также требованиям Указания ЦБ РФ № 3624-У управление капиталом вместе с системой управления рисками осуществляется Банком в целях:

- выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;
- оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;
- планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития, установленных ЦБ РФ требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности.

Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг нормативов достаточности капитала в соответствии с требованиями Банка России. В Банке установлены процедуры лимитирования операций, происходит регулярный контроль за их соблюдением со стороны Службы управления рисками и коллегиальными органами управления.

Банк обязан соблюдать обязательные нормативы, устанавливаемые в соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002г № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее по тексту – Закон № 86-ФЗ). В течение отчетного периода Банк соблюдал требования ЦБ РФ к достаточности капитала в части минимальных требований по нормативу достаточности базового капитала (Н1.1), нормативу достаточности основного капитала (Н1.2) и нормативу достаточности собственного капитала (Н1.0).

Нормативы достаточности капитала Банка представлены следующим образом:

(%)

Показатель	Минимально допустимое значение на 01.01.2018	Фактическое значение на 01.01.2018	Минимально допустимое значение на 01.01.2017	Фактическое значение на 01.01.2017
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4,5	37,545	5,0	46,59
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6,0	37,545	6,0	46,59
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8,0	44,165	10,0	56,45

Контроль за нормативами достаточности капитала осуществляется Банком на ежедневной основе.

Данные о собственных средствах (капитале), рассчитанные в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») отражены в «Отчете об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» (ф.0409808).

Обобщенная информация по состоянию на 01 января 2018 года и на 01 января 2017 года об активах, взвешенных по уровню риска, и других элементах риска, требующих покрытия капиталом и включаемых в расчет достаточности капитала Банка для каждого из нормативов достаточности приведена ниже:

На 01 января 2018 года:

Показатель	Наименование показателя	Уровень риска в %	Сумма активов Банка для расчета норматива достаточности базового капитала, тыс. руб.		Сумма активов Банка для расчета норматива достаточности основного капитала, тыс. руб.		Сумма активов Банка для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала), тыс. руб.	
			Стоимость активов	Стоимость активов, взвешенных с учетом риска	Стоимость активов	Стоимость активов, взвешенных с учетом риска	Стоимость активов	Стоимость активов, взвешенных с учетом риска
Ар1	Активы 1 группы риска	0	162328	0	162328	0	162328	0
Ар2	Активы 2 группы риска	20	1567	313	1567	313	1567	313
Ар3	Активы 3 группы риска	50	0	0	0	0	0	0
Ар4	Активы 4 группы риска	100	367012	329420	367012	329420	367012	329420
Ар5	Активы 5 группы риска	150	0	0	0	0	0	0
ПК, ПКв	Операции с повышенными коэффициентами риска	110-150	191354	223104	191354	223104	191354	223104
ПКР	Кредитные требования	300	21741	51342	21741	51342	21741	51342
КРВ	Кредитный риск по условным	0	0	0	0	0	0	0

	обязательств вам кредитного характера							
РР	Рыночный риск		49749	41300	49749	41300	49749	41300
ОР	Операционный риск	1250	10656	133200	10656	133200	10656	133200
Итого активы, взвешенные с учетом коэффициентов риска				778679		778679		778679
	Капитал Банка			292355		292355		343901
Н1.1	Норматив достаточно сти базового капитала	Min 4,5%		37,545				
Н1.2	Норматив достаточно сти основного капитала	Min 6,0%				37,545		
Н1.3	Норматив достаточно сти собственны х средств (капитала)	Min 8,0%						44,165

На 01 января 2017 года:

Показа тель	Наименова ние показателя	Уровень риска в %	Сумма активов Банка для расчета норматива достаточности базового капитала, тыс. рублей		Сумма активов Банка для расчета норматива достаточности основного капитала, тыс. рублей		Сумма активов Банка для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала), тыс. рублей	
			Стоимость активов	Стоимость активов, взвешенных с учетом риска	Стоимость активов	Стоимость активов, взвешенных с учетом риска	Стоимость активов	Стоимость активов, взвешенных с учетом риска
Ар1	Активы 1 группы риска	0	146452	0	146452	0	146452	0
Ар2	Активы 2 группы риска	20	196	39	196	39	196	39
Ар3	Активы 3 группы риска	50	0	0	0	0	0	0
Ар4	Активы 4 группы риска	100	394340	355040	394340	355040	394340	355040
Ар5	Активы 5 группы риска	150	0	0	0	0	0	0
ПК. ПКв	Операции с повышенн ыми коэффицие нтами риска	110-150	81477	114557	81477	114557	81477	114557
ПКР	Кредитные требования	300	20264	57117	20264	57117	20264	57117
РР	Рыночный риск		0	0	0	0	0	0
ОР	Операционный риск	1250	9527	119088	9527	119088	9527	119088

Итого активы, взвешенные с учетом коэффициентов риска			645841	645841	645841
	Капитал Банка		300916	300916	364603
H1.1	Норматив достаточности базового капитала	Min 4,5%	46,593		
H1.2	Норматив достаточности основного капитала	Min 6,0%		46,593	
H1.3	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	Min 8,0%			56,454

Отрицательная динамика величины собственных средств (капитала), сложившаяся на 01.01.2018 г. по сравнению с началом года обусловлена, в основном, уменьшением стоимости субординированного займа в связи со снижением курса доллара по отношению к рублю и амортизацией субординированного займа, а также изменением размера убытка текущего года, включенного в расчет базового капитала.

Согласно данным отчетности по ф. 0409123 абсолютное снижение собственных средств (капитала) по состоянию на отчетную дату составило 6,0% по сравнению с его значением на 01.01.2017 г.

По итогам деятельности за 2017 год Банком получен убыток в размере 11006 тыс. руб.

Убыточная деятельность, в первую очередь, обусловлена применением более консервативного подхода к оценке рисков потерь, дополнительными оперативными вложениями в автоматизацию банковских процессов и обязательной отчетности в соответствии с требованиями регулятора и изменением рыночной конъюнктуры.

Органами управления банка принят ряд мер, направленных на покрытие убытков и достижение положительного финансового результата в будущем, а именно:

- Совет директоров банка осуществляет мероприятия по привлечению потенциальных инвесторов, корпоративных клиентов и потенциальных заемщиков;
- Правление осуществляет мероприятия по переориентации банка на обслуживание преимущественное малого и среднего бизнеса, разработке и продвижению новых продуктов и услуг, привлечению новых корпоративных клиентов и потенциальных заемщиков.

Однако оценить полноту реализации и эффективность запланированных мер в настоящее время не представляется возможным, в том числе по внешним, независимым от банка, обстоятельствам.

## 9. Информация о сделках по уступке прав требования

В отчетном периоде Банком совершались сделки по уступке прав требования на общую сумму 6172 тыс. руб.

Переуступке подлежали проблемные активы с созданным резервом на возможные потери в размере 100%. Выкуп проблемных активов осуществлялся исключительно участниками Банка с целью его оздоровления.

Основными задачами, решаемыми Банком при совершении сделок по уступке прав требований, являлись:

- улучшение финансового положения Банка посредством расформирования ранее созданных резервов;



- повышение качества кредитного портфеля;
- перенос затрат по процедурам сопровождения проблемных кредитов на компании участников Банка.

Стороной сделок по переуступке прав требований, осуществленных Банком в отчетном периоде, были участники банка в связи с чем, рисков для Банка такие сделки не несли.

## 10. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами представлена ниже:

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование показателя	01.01.2018	01.01.2017
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	16881	16846
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	1052	952
2.3	физическим лицам - нерезидентам	15829	15894
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	178667	108672
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	178667	108672
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	98584	60665
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	57600	60665
4.3	физических лиц - нерезидентов	40984	0

## 11. Информация по сегментам деятельности

Банк осуществляет операции только на территории Российской Федерации путем предоставления банковских продуктов и услуг юридическим и физическим лицам. Руководство Банка оценивает результаты деятельности, осуществляет размещение средств и принимает решения на основе оценки результатов деятельности Банка в целом. Вследствие вышесказанного информация по сегментному анализу не предоставляется в данной отчетности.

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера в основном распределены на основании фактического местонахождения контрагентов. Наличные денежные средства,

основные средства и капитальные затраты распределяются по месту их хранения или фактического расположения.

## 12. Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, основным управленческим персоналом, а также с другими связанными сторонами.

В отчётном периоде Банк осуществлял следующие операции со связанными сторонами:

- операции кредитования,
- расчетно-кассовое обслуживание,
- прием депозитов.

Базельский комитет по банковскому надзору в вышедших в октябре 1999 года «Базовых принципах банковского надзора» определил «Принципы совершения сделок со связанными сторонами». Основное требование, предъявляемое к сделкам со связанными сторонами, совершаемым Банком, состоит в том, чтобы сделка соответствовала действующим рыночным условиям.

На заседаниях Совета директоров Банка рассматривается информация обо всех сделках со связанными с Банком лицами, сделках с заинтересованностью, крупных сделках.

Условия заключения сделок со связанными сторонами существенно не отличались от рыночных.

Согласно данным о доходах и расходах от операций со связанными с Банком лицами, указанные операции не оказали существенное влияние на финансовый результат деятельности Банка.

Ниже приведены данные по операциям со связанными лицами:

(тыс.руб.)

	Ключевой управленческий персонал	Участники Банка
<b>2017 год</b>		
Выдано кредитов в течение года	1170	0
Погашено кредитов в течение года	741	264
<b>2016 год</b>		
Выдано кредитов в течение года	200	2549
Погашено кредитов в течение года	114	3565

К ключевому управленческому персоналу относятся: Председатель правления, Заместитель Председателя правления, Управляющий Филиалом, Главный бухгалтер Банка, Главный бухгалтер Филиала, члены Кредитного комитета.

Далее представлены остатки на ссудных счетах связанных с Банком сторонами:

(тыс.руб.)

	Ключевой управленческий персонал	Участники Банка
01.01.2018	1084	366
01.01.2017	316	4867

Статьи доходов по операциям со связанными сторонами:

(тыс.руб.)

	Ключевой управленческий персонал	Участники Банка
2017год		
Процентные доходы	126	90
2016 год		
Процентные доходы	27	923

Остатки на расчетных счетах связанных сторон представлены в таблице:

(тыс.руб.)

	01.01.2018	01.01.2017
Остатки на расчетных счетах	150	2434

Остатки на депозитных счетах связанных сторон представлены ниже:

(тыс.руб.)

	Ключевой управленческий персонал	Участники Банка
01.01.2018		
Остатки на депозитных счетах	3798	0
01.01.2017		
Остатки на депозитных счетах	3343	1457

Статьи расходов по операциям со связанными сторонами:

(тыс.руб.)

	Ключевой управленческий персонал	Участники Банка
2017 год		
Процентные расходы	225	0
2016 год		
Процентные расходы	36	2620

### 13. Информация о системе оплаты труда в Банке

Политика в области оплаты труда ООО «Банк Стандарт-Кредит» направлена на организацию системы оплаты труда, в том числе на оплату труда в зависимости от категории персонала, на организацию мониторинга и контроля за эффективностью функционирования системы оплаты труда.

Ежегодный фонд оплаты труда Банка утверждается Советом директоров.

Совет директоров не реже одного раза в календарный год принимает решение о сохранении или пересмотре внутренних положений ООО «Банк Стандарт-Кредит» в области оплаты труда в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменением стратегии, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, а также уровня и сочетания принимаемых им рисков.

Рассмотрение вопросов мониторинга и контроля системы оплаты труда отнесено к компетенции Директора по вознаграждению, кандидатуру которого утверждает Совет директоров.

В соответствии с приказом Председателя Правления Банка на 2017 год утвержден перечень должностей работников, принимающих риски (I и II категории), в количестве 13 человек:

- Председатель Правления ООО «Банк Стандарт-Кредит»,
- Заместитель Председателя Правления ООО «Банк Стандарт-Кредит»,
- Управляющий Филиалом ООО «Банк Стандарт-Кредит» в г. Москва, Заместитель Председателя Правления ООО «Банк Стандарт-Кредит»,
- члены Правления ООО «Банк Стандарт-Кредит»,
- члены Кредитного Комитета ООО «Банк Стандарт-Кредит» и Филиала ООО «Банк Стандарт-Кредит» в г. Москва,
- начальник Кредитного отдела Филиала ООО «Банк Стандарт-Кредит» в г. Москва,
- начальник Депозитного отдела Филиала ООО «Банк Стандарт-Кредит» в г. Москва,
- экономист ООО «Банк Стандарт-Кредит»,
- начальники Операционно-клиентского отдела ООО «Банк Стандарт-Кредит» и Филиала ООО «Банк Стандарт-Кредит» в г. Москва,
- начальник Валютного отдела Филиала ООО «Банк Стандарт-Кредит» в г. Москва,
- начальник Отдела ценных бумаг и операций на открытых рынках Филиала ООО «Банк Стандарт-Кредит» в г. Москва.

Работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль (Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля) и управление рисками (Службы управления рисками) отнесены к III категории, в отношении которых, применяются следующие подходы к определению нефиксированной части оплаты труда:

- при расчете целевого уровня нефиксированной части вознаграждений на планируемый период учитывается соотношение фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда, установленное в «Политике в области оплаты труда ООО «Банк Стандарт-Кредит»;

- оплата труда подразделений, осуществляющих внутренний аудит/контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, не зависит от показателей контролируемых подразделений;

- нефиксированная часть оплаты труда определяется исходя из качества выполнения должностных обязанностей и показателей качества внутреннего аудита/контроля, системы управления рисками и качества управления, которые оцениваются на основании экспертной оценки и учитываются при определении размеров персональных вознаграждений;

- в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний аудит/контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, преобладает фиксированная часть оплаты труда, которая составляет не менее 50 процентов.

Оплата труда персоналу ООО «Банк Стандарт-Кредит» производится по занимаемым должностям в соответствии с трудовыми договорами.

Все используемые в Банке формы оплаты труда и виды выплат, предусмотренные системой оплаты труда, регламентированы внутренними документами. Нестандартные выплаты, нечувствительные к рискам, не предусмотрены.

Информация о размере выплат работникам в 2017 году по видам выплат представлена ниже:

(тыс.руб)

Формы выплаты	В денежной форме
Сумма выплат по фиксированной части вознаграждений	34888
Сумма выплат по нефиксированной части вознаграждений	0

Основным видом нефиксированной части оплаты труда является вознаграждение работникам по итогам деятельности Банка год.

В 2017 году выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда, не осуществлялись.

Информация о размере выплат работникам в 2016 году по видам выплат представлена ниже:

(тыс.руб)

Формы выплаты	В денежной форме
Сумма выплат по фиксированной части вознаграждений	36820
Сумма выплат по нефиксированной части вознаграждений	0

В отчетном году выходные пособия работникам не выплачивались.

Выплаты Директору по вознаграждению в течение 2017 года не осуществлялись.

Выплаты в отчетном периоде, в отношении которых применялась отсрочка, не производились.

Льготы в неденежной форме не предоставлялись.

Вознаграждения после окончания трудовой деятельности не выплачивались.

Прочие долгосрочные вознаграждения не выплачивались.

#### ***Раскрытие информации о списочной численности персонала Банка***

	01.01.2018	01.01.2017
Работников всего, в том числе:	49	47
основного управленческого персонала	5	5

#### **14. Публикация годовой отчетности**

В соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности», решение о способе опубликования пояснительной информации к годовой отчетности кредитная организация принимает самостоятельно.

На дату составления годовой отчетности руководством Банка принято решение разместить годовую отчетность на странице в сети Интернет, используемой Банком для

