

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
	регистрационный номер (/порядковый номер)	
45286596000	09620402	1405

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО АРКБ «Росбизнесбанк»
по состоянию на 01 января 2018 года

Введение

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО АРКБ «Росбизнесбанк» (далее - Годовой отчет) составлена по российским правилам составления бухгалтерской отчетности в соответствии с требованиями указания Центрального банка Российской Федерации от 04 сентября 2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

1. Общие положения

Акционерный Российский Коммерческий Банк «Росбизнесбанк» (Публичное Акционерное Общество) (далее – Банк) - это кредитная организация, организационно-правовая форма - публичное акционерное общество.

Банк работает на основании Генеральной лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России) 12 ноября 2015 года.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 115162, Москва г., Мытная ул., дом 44, стр.12. Фактическое местонахождение Банка совпадает с адресом регистрации.

Основным местом ведения деятельности Банка является Москва.

Основной акционер банка ЗАО "Октан-97", который на 01.01.2018 г. имеет в уставном капитале 70%

Годовой отчет составлен за отчетный период с 1 января по 31 декабря 2017 года.

Годовой отчет составлен в валюте Российской Федерации в тыс. рублей.

Персональный состав Наблюдательного совета на 01.01.2018г.

Председатель Наблюдательного совета Банка - Коцюба Наталья Владимировна

Члены Наблюдательного совета

Гавриленко Анатолий Григорьевич – владеет 0.00001% акций

Курумов Джамалдин Сурхоевич – владеет 0.00625% акций

Лунин Валерий Васильевич – владеет 0.00625% акций

Паскачев Асламбек Боклуевич – владеет 0.00625% акций

Хаджиев Саламбек Наибович – владеет 2,39363125 % акций

Персональный состав Правления на 01.01.2018г.

Хаджиев Булат Саламбекович

Пугоева Хяди Азиевна

Кулешов Михаил Юрьевич

Воронцова Елена Васильевна

Лицо, занимающее должность (исполняющее функции) единоличного исполнительного органа Банка:

Хаджиев Булат Саламбекович – И.о. Председателя Правления.

- информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений Банка

Банк не имеет филиалов в Российской Федерации и за рубежом.

По состоянию на 01.01.2018 г. Банк имеет 3 дополнительных офиса и 2 операционных кассы в Московском регионе.

- информация о банковской группе (банковском холдинге), участником которой (которого) является Банк

ПАО АРКБ «Росбизнесбанк» не является участником банковских групп и банковских холдингов.

2.Дата утверждения годовой отчетности общим собранием акционеров

Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017 год будет утверждена к выпуску Общим собранием акционеров Банка 6 июня 2018 года.

3. Краткая характеристика деятельности Банка

- характер операций и основных направлений деятельности Банка

Основной вид деятельности ПАО АРКБ «Росбизнесбанк» - осуществление банковских операций в рублях и в иностранной валюте со средствами физических и юридических лиц в соответствии с лицензией ЦБ РФ № 1405 от 12.11.2015г. и в соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности":

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) купля-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).

Преобладающий вид (виды) деятельности:

- привлечение и размещение денежных средств физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц.

- информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 г. №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.

- информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства

Банку не присваивались рейтинги международных и российских рейтинговых агентств

- информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка;

Экономическая ситуация в России в 2017 году характеризовалась началом восстановления экономики на фоне введения секторальных санкций, волатильности цен на энергоносители,

усложнения геополитической обстановки.

Динамика валового внутреннего продукта России была положительной - по сравнению с 2016 г. его объем в текущих ценах вырос на 1,5% (в 2016 и 2015 г. имело место падение объемов валового внутреннего продукта). Также 2017 год отмечен замедлением инфляции до рекордно низких 2,5% (до сих пор минимальное значение годового индекса потребительских цен составляло 5,4%).

Переход к режиму инфляционного таргетирования, который был введен в России в конце 2014 года, не только снизил инфляцию, но и улучшил состояние макроэкономической среды, это означает, что в будущем поддержание инфляции на целевом уровне не потребует таких радикальных мер, как те, которые были введены три года назад и до сих пор не полностью сняты.

Вместе с тем финансовый рынок, несмотря на постепенное снижение ключевой ставки, не растет из-за ограниченного спроса на финансовые инструменты. Спрос на финансовые инструменты ограничен нестабильным внутренним спросом (реальные доходы населения падают четвертый год подряд, за 2017 год сократились на 1,7%, хотя уровень падения и уменьшился), слабым аппетитом к риску и ужесточением финансового регулирования.

Рынки западного капитала для российских компаний по большей части остаются закрытыми, что выразилось в снижении спроса на валютную ликвидность

Расширение санкционного режима направлено на снижение возможности рефинансирования экономических и инфраструктурных проектов, разведки и добычи сложных залежей полезных ископаемых, ограничению ввоза технологий и патентования. Все это создает определенные сложности для поступательного развития российской экономики.

Прямым эффектом санкций является потеря доступа компаний, попавших под санкции, к внешнему рынку - источнику относительно дешевых и долгосрочных средств. Косвенный эффект санкций связан в том числе с тем, что, во избежание их более широкой трактовки властями США и ЕС и опасаясь возможного распространения ограничений на более широкий круг российских компаний, иностранные контрагенты предпочитают минимизировать свои риски, в частности они:

ограничивают рефинансирование внешних заимствований - не только компаний, попавших под санкции, но в ряде случаев и других российских заемщиков; снижают лимиты на российские банки даже по операциям, не подпадающим под ограничения (свопы и краткосрочные кредиты);

увеличивают цикл проведения платежей в иностранной валюте (в результате процедур проверки происходят задержки платежей длительностью от нескольких часов до нескольких дней).

Кроме того, иностранные рейтинговые агентства прекратили присваивать рейтинги новым инструментам компаний, попавших под санкции, что ограничивает эмитентов в размещении облигаций среди институциональных инвесторов, которые обязаны осуществлять вложения в облигации с рейтингом не ниже определенного уровня.

В банковском секторе восстанавливается уровень прибыльности, что во многом было обусловлено увеличением чистых процентных доходов по операциям с физическими лицами, но при этом имеет место падение маржи, поэтому рост доходов банков по операциям с физическими лицами продолжается только за счет увеличения объема кредитования. При этом в целом общий уровень кредитной активности ниже уровня долгосрочного тренда.

Кредитный риск, который оставался ключевой проблемой для банков в последние годы, остается приоритетным на фоне падения реальных доходов населения и роста отложенного спроса.

Рыночные процентные ставки имели ярко выраженную тенденцию снижения вслед за снижением ключевой ставки Банка России. При этом формирование долгосрочных рыночных процентных ставок происходило под влиянием ожидаемого и в дальнейшем снижения ключевой ставки.

В условиях сохранения экономической неопределенности, действий финансовых санкций в отношении российских компаний, ограничений доступа к международным рынкам капитала роста цен на импортируемые товары инвестиционного назначения и ужесточения условий кредитования наблюдалось сокращение инвестиций в основной капитал.

Вероятность повторения периодов снижения цен на нефть остается высокой ввиду сохраняющейся неопределенности относительно восстановления баланса спроса и предложения на мировом рынке нефти. Падение цен на нефть в первую очередь негативно отразится на странах - экспортерах нефти (на доходах компаний, состоянии государственных финансов и возможностях обслуживания внешнего долга).

Одним из пусть маловероятных, но дестабилизирующих факторов также может стать даль-

нейшее усиление геополитической напряженности в мире (в том числе в случае обострения ситуации на Ближнем Востоке, разворачивания конфликта с КНДР, усиления политических разногласий в Европе, проведения политики протекционизма, обострения санкционных войн). Следствием этого может стать ограничение международных потоков капитала и оборотов мировой торговли, рост волатильности на глобальных финансовых рынках и перераспределение средств глобальных инвесторов в пользу «безопасных» активов.

В условиях жесткой Кредитно-денежной политики Банка России и ужесточения регулирования розницы, а также усиления контроля за проведением сомнительных операций и сделок со связанными сторонами многие банки вынуждены менять свои стратегии развития, чтобы поддержать рентабельность на фоне замедления основных сегментов кредитования. Основной целью развития банковского сектора Российской Федерации на среднесрочную перспективу является активное участие в модернизации экономики на основе существенного повышения уровня и качества банковских услуг, предоставляемых организациям и населению, и обеспечения его системной устойчивости. Достижение этой цели является необходимым условием развития российской экономики и повышения ее конкурентоспособности на международной арене за счет диверсификации и перехода на инновационный путь развития.

Все более активно должны использоваться достижения современных информационных технологий, составляющих основу модернизации банковской деятельности. Правительство Российской Федерации и Центральный банк Российской Федерации исходят из необходимости дальнейшего повышения уровня конкуренции, транспарентности и рыночной дисциплины в банковском секторе. В связи с этим особое значение приобретает (формирование в перспективе ближайших нескольких лет более эффективной системы банковского регулирования и надзора способной противостоять кризисам. Получит дополнительный импульс процесс консолидации в банковской сфере, базирующийся на экономических интересах участников рынка

В результате кредитные организации во все возрастающей степени будут ориентироваться на долгосрочные результаты деятельности и более рациональное ведение бизнеса построение и использование эффективных систем управления, включая управление рисками. Указанные изменения будут означать переход к интенсивной модели развития банковского сектора

Для достижения этих цепей Правительством Российской Федерации и Центральным банком Российской Федерации была принята Стратегия развития банковского сектора Российской Федерации

Правительство Российской Федерации и Центральный банк Российской Федерации в рамках реализации указанной Стратегии намерены создать необходимые правовые и иные условия для формирования в Российской Федерации современного высокоразвитого и конкурентоспособного банковского сектора отвечающего интересам российской экономики и обеспечивающего высокий уровень банковского обслуживания населения и организаций.

Правительство Российской Федерации и Банк России исходят из того, что система банковского регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций в Российской Федерации в ближайшие годы должна стать более эффективной, и направят усилия на приведение ее в соответствие с международными стандартами в этой области.

В рамках решения этих задач в 2017 году в России была проведена реформа банковского надзора, основной особенностью которого является риск-ориентированный подход. В рамках данного подхода перед регулятором были предоставлены дополнительные задачи, включая проведение независимой оценки активов и обязательств, а также определены полномочия по применению мер надзорного реагирования.

- информация о перспективах развития Банка

Основные стратегические цели в области финансов Банк видит в обеспечении динамичного роста объемных показателей деятельности. Предполагается сохранить традиционную для Банка политику в области управления активами и пассивами: обеспечение высоких показателей ликвидности баланса, преобладание кредитов в структуре баланса. Следует отметить, что в условиях общего снижения доходности операций на рынке, Банк планирует эффективно управлять рентабельностью своего бизнеса, отбирая для дальнейшего развития наиболее прибыльные и перспективные направления деятельности.

Вместе с тем, в условиях высокой неопределенности темпов роста мировой и национальной экономики и высокой волатильности на финансовых рынках руководством Банка не планируется активных мер по увеличению объема привлечения денежных средств частных вкладчиков, в том числе посредством размещения среди них собственных долговых ценных бумаг Банка, увеличения количества открытых им банковских счетов.

В перспективе Банк планирует продолжить деятельность по укреплению рыночных позиций, росту экономических показателей, созданию конкурентоспособных банковских продуктов и увеличению числа клиентов и партнеров. Банк будет продолжать дальнейшее развитие стратегического партнерства, как с российскими предприятиями и банками-контрагентами, так и с зарубежными кредитно-финансовыми институтами, а также намерен повышать свою финансовую устойчивость, диверсифицировать банковские риски, адекватно реагируя на изменение экономической ситуации в стране и в мире.

- основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка

В течение 2017 года ПАО АРКБ «Росбизнесбанк» оказывал все виды банковских услуг, основными из которых являются:

- Расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц и физических лиц в валюте РФ и иностранной валюте;
- Прием депозитов юридических и физических лиц в валюте РФ и иностранной валюте;
- Кредитование юридических и физических лиц;
- Осуществление переводов денежных средств по системам Киви, Вестерн Юнион, Золотая Корона, Юнистрим и другие, по поручению физических лиц без открытия банковского счета;
- Прием и перевод денежных средств от физических лиц в пользу юридических лиц за оказанные услуги;
- Оказание услуг на основе банковских карт Платежной системы MasterCardInternational Incorporated юридическим и физическим лицам;
- Услуги по хранению ценностей в индивидуальных сейфах;
- Выдача банковских гарантий;

Банк является членом валютной секции ММВБ.

Собственные средства (капитал) Банка на 1 января 2018 по форме 0409808 составили 351 519 тыс. рублей.

Активы Банка по форме 0409806 на 1 января 2018 составили 1 705 299 тыс. руб.

По сравнению со значением на 1 января 2017 года Активы Банка уменьшились на 854201 тыс. руб., или на 33,3%. В том числе:

Объем чистой ссудной задолженности составил 1 039 942 тыс.руб. и уменьшился на 282 510 тыс. руб. или на 21,3%;

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, долгосрочные активы, предназначенные для продажи составили 331633 уменьшились на 48806 тыс. руб. или на 12,8%;

Совокупный объем денежных средств, средств в кредитных организациях и в Центральном банке Российской Федерации составил 301022 тыс.руб. уменьшился на 435776 тыс. руб. или на 59,1%;

Прочие активы составили 22157 и уменьшились на 74894 тыс. руб. или на 77,1%.

По состоянию на 1 января 2018 года обязательства Банка по форме 0409806 составили 1 350 480 тыс. руб., что на 826687 тыс. руб. (на 37,9 %) ниже показателя на 1 января 2017 года.

В том числе:

Объем средств клиентов на эту дату составил 1 320 610 тыс.руб., что на 815 877 тыс. руб. (на 38,2%) ниже показателя на 1 января 2017 года;

Чистые процентные доходы Банка после создания резерва на возможные потери за 2017 год составили 97 283 тыс. руб., что на 67 659 тыс. руб. (41%) ниже аналогичного показателя за 2016 год.

Изменение резерва на возможные потери на 01.01.2018 составило (37532) тыс.рублей, что на 62974 тыс.руб. меньше аналогичного показателя на 01.01.2017г.

Операционные расходы Банка за 2017 год составили 160 219 тыс. руб., что на 10 669 тыс. руб. (на 7,1%) выше аналогичного показателя за 2016 год.

Убыток Банка за 2017 год составил 78429 тыс. руб.

Дополнительно необходимо отметить, что существенное влияние на финансовый результат Банка продолжает оказывать нестабильность на финансовых рынках, вызванная ухудшением основных индикаторов экономики РФ на фоне макроэкономических и политических событий.

- принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

По итогам отчетного года Банком получен убыток в размере 78429 тыс.руб.

4. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка

4.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Учетная политика Банка на 2017 год утверждена и введена в действие Приказом № 134/15 от 30/12/2016г.

Учетная политика Банка разработана с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета, изложенных в Положении № 385-П от 16 июля 2012г. и 579-П от 27 февраля 2017г:

— 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;

- 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 избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

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

Все операции Банка отражаются в бухгалтерском учете на основании первичных учетных

документов.

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

Рабочий план счетов Банка построен на основе Положения и включает все счета, необходимые для осуществления бухгалтерского учета операций, в соответствии с лицензией на осуществление банковских операций, выданной Центральным Банком Российской Федерации.

Счета из Рабочего плана счетов открываются на балансе Банка по мере необходимости.

Нумерация лицевых счетов осуществляется в соответствии со схемой обозначения лицевых счетов и их нумерации, установленной Положением.

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 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, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее – контрсчет).

Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

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

Учет имущества клиентов, находящегося у Банка, осуществляется обособленно от материальных ценностей, принадлежащих Банку на праве собственности.

Текущие внутрибанковские операции и операции по учету собственных капитальных вложений учитываются отдельно.

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 условным обязательствам некредитного характера;
- по срочным сделкам, срок исполнения которых наступает не ранее 3-х дней с даты заключения;
- по требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям;

- по прочим потерям.

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

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

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

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

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

Порядок определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода регламентируется Положением Банка России № 446-П.

Учет финансового результата текущего года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 706 «Финансовый результат текущего года».

Счета по учету расходов - активные, по учету доходов - пассивные.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года в соответствии с Положением № 446-П.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов по учету доходов и расходов, а также выплат из прибыли текущего года переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.

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.

Доходы (расходы), полученные (уплаченные) в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в учете и отчетности как доходы/расходы будущих периодов, например, арендная плата, подписка на периодическую печать и другие аналогичные расходы, оплаченные авансом. Эти доходы/расходы подлежат ежемесячному отнесению полностью или частично на финансовые результаты при наступлении отчетного периода, к которому они относятся.

Банк обладает самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству до налогообложения. Прибыль, не распределенная между акционерами и оставленная по решению годового собрания акционеров (участников) в распоряжении Банка, перечисляется на счет 108 «Нераспределенная прибыль».

Отчеты формируются Банком в соответствии с Указанием Банка России от 24 ноября 2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», с учетом изменений и дополнений.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Правилами и иными нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. В случаях, установленных Правилами и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по

текущей (справедливой) стоимости.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов (НДС учитывается в составе расходов согласно ст.170 п.5 НК РФ). К основным средствам относится имущество стоимостью свыше 40 000 рублей.

Объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности отражаются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов (НДС учитывается в составе расходов согласно ст.170 п.5 НК РФ).

Материальные запасы

Материальные запасы отражаются в учете в сумме фактических затрат на их приобретение, изготовление.

Финансовые вложения

Участие в уставном капитале

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале.

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

- Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются по текущей (справедливой) стоимости.

Для акций под текущей (справедливой) стоимостью понимается средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с национальным законодательством.

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

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

При необходимости формируется резерв на возможные потери.

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

Если текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг может быть надежно определена – учет ведется по текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери не формируется. Текущая (справедливая) стоимость определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с национальным законодательством, и начисленный на эту дату процентный (дисконтный) доход.

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

- Учтенные банком векселя (кроме просроченных) принимаются на баланс по покупной стоимости. В дальнейшем их стоимость увеличивается на величину начисленных процентов (дисконта). Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты). Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, валютные векселя, облигации внутреннего валютного государственного займа), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей

переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости.

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

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Финансовые требования

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

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Требования по поставке ценных бумаг по операциям на возвратной основе отражаются в балансе по справедливой стоимости.

Финансовые обязательства Банка

Выпущенные ценные бумаги

Все выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность

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

Финансовые обязательства

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

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

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

4.2 Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Корректировки, связанные с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не проводились, в связи с тем, что существенные изменения в Учетную политику Банка не вносились.

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

При составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год применены следующие допущения, которые могут повлиять на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств, а также суммы доходов и расходов:

допущение имущественной обособленности - имущество Банка обособленно от имущества собственника. В соответствии с этим допущением имущество Банка, принадлежащее на правах собственности, отражается на балансовых синтетических счетах;

допущение непрерывности - Банк не собирается самоликвидироваться и будет продолжать свою деятельность в перспективе;

допущение последовательности применения учетной политики - выбранная учетная политика будет проводиться из года в год и изменится в случае изменения законодательства или нормативных документов, касающихся бухгалтерского учета;

допущение временной определенности - факты отражаются в бухгалтерском учете того периода, в котором они были совершены.

Факторы неопределенности проявляются при признании доходов и расходов, оценке материальных ресурсов, возможности создания резервов. С целью минимизации неопределенностей бухгалтерская (финансовая) отчетность представляется таким образом, чтобы активы и доходы не были необоснованно завышены, а обязательства и расходы - занижены. Неопределенность связана с невозможностью достоверной оценки активов и пассивов Банка и точного исчисления доходов и расходов.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности.

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о финансовых результатах Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств.

Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком от обесценения.

Допущения, принимаемые Банком в отношении ссуд физическим лицам, не включенных в портфели однородных ссуд, аналогичны допущениям, применяемым в отношении ссуд клиентам-юридическим лицам, не являющиеся кредитными организациями.

Средства на корреспондентских счетах

Банк на регулярной основе оценивает принимаемые на себя риски обесценения средств, размещенных на счетах в банках-корреспондентах. Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих о возможности уменьшения предполагаемых денежных потоков от размещенных средств. Эта информация может включать в себя любые наблюдаемые данные об изменении экономической среды, в которой ведет свою деятельность банк-корреспондент, об ухудшении его экономического положения.

Методология и допущения, используемые для анализа, также оцениваются на регулярной основе.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием моделей оценки. При использовании моделей оценки они периодически пересматриваются квалифицированным персоналом. Все модели проверяются для обеспечения отражения действующих данных и сопоставимых рыночных цен. В целях практичности модели используют только фактические данные, однако такие риски как кредитный (собственный и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции требуют осуществления оценки руководством. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость финансовых инструментов.

Налогообложение

Изменение требований законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе, изменение налоговых ставок по налогу на прибыль, изменение вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли для признания отложенных налоговых активов, может являться причиной увеличения или уменьшения величины отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые

активы в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету финансового результата либо оказывает или окажет влияние на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли в отчетном периоде или будущих отчетных периодах.

Банк признает в бухгалтерском учете отложенные налоговые активы с учетом вероятности получения налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, анализируется выполнение следующих условий:

имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;

прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

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

Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, Банк анализирует выполнение следующих условий:

имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;

существует ли вероятность получения Банком налогооблагаемой прибыли до истечения срока переноса убытков, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, на будущие отчетные периоды, следующие за тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки;

существует ли вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков;

прогнозирует ли Банк налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором кредитная организация вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую кредитная организация вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, отложенный налоговый актив не подлежит признанию.

Банк на конец каждого отчетного периода (первый квартал, полугодие, девять месяцев, год) формирует ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, с указанием остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением остатков на счетах по учету капитала, для их сравнения с налоговой базой, определения вида временных разниц и сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

4.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В качестве корректирующих событий после отчетной даты (СПОД), были отражены:

- перенос остатков в первый рабочий день нового года после составления ежедневного баланса на 1 января нового года, отраженных на счете 706 «Финансовый результат текущего года» на счет 707 «Финансовый результат прошлого года» :

Дт 706 Кт 707 – 2 059 005 тыс.руб.

Дт 707 Кт 706 – 2 137 300 тыс.руб.

- отражены доходы – 2 тыс.руб., расходы- 393 тыс.руб., относящиеся к отчетному году по хозяйственным операциям,
- увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль – 257 тыс.руб.,
- определен финансовый результат отчетного года – убыток 78429 тыс.руб.

4.5 Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

Отсутствуют некорректирующие события после отчетной даты.

4.6 Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий отчетный год, в том числе информацию о прекращении его применения основополагающего допущения (принципа) "непрерывность деятельности"

В Учетной политике Банка на следующий отчетный год отражены изменения, предусмотренные соответствующими редакциями Положения Банка России от 16.07.12г № 579-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенные на территории Российской Федерации», Положением Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций", Положением Банка России от 22 декабря 2014 г. N 448-П "О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях".

При этом Банк продолжает руководствоваться в своей Учетной политике основополагающим принципом "непрерывности деятельности".

Банк сообщает об отсутствии в отчетном 2017 году фактов неприменения правил бухгалтерского учета и отсутствии случаев, когда правила бухгалтерского учета не позволяли достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности банка.

Существенных ошибок в годовой отчетности за предшествующие периоды в отчетном году не выявлено.

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

Отсутствуют существенные ошибки за 2017 год.

4.8 Величина корректировки по базовой и разведенной прибыли (убытку) на акцию

По состоянию на 1 января 2018 года и по состоянию на 1 января 2017 года корректировка по базовой и разведенной (убытку) на акцию отсутствует, поскольку отсутствуют конвертируемые ценные бумаги и договоры купли-продажи обыкновенных акций по цене ниже их рыночной стоимости.

5. Сопроводительная информация.

5.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

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

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
Денежные средства	92919	203710

Средства кредитных организаций в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	76236	116535
Средства на счетах в кредитных организациях-резидентах РФ	67650	232623
Средства на счетах в кредитных организациях-нерезидентах РФ	27843	128257
Итого	264648	681125

Величина денежных средств на 01.01.2018, исключенная из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, составляет 0 тыс.руб. На 01.01.2017, исключенная из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, составляет 169 тыс.руб. (КБ «ТРАНСИНВЕСТБАНК» ООО, КБ «ЕВРОТРАСТ» (ЗАО), АРКБ «РУССЛАВБАНК» (ЗАО)).

5.1.2. Информацию об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с приведением информации о структуре вложений в разрезе видов ценных бумаг и видов валют (рубли, доллары США, иные валюты)

На 01.01.2018 и на 01.01.2017 отсутствуют вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

5.1.3. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе: видов заемщиков, направлений деятельности Банка (бизнес-линий) и видов предоставленных ссуд; ссуды, предоставленные физическим лицам, в разрезе ссуд на потребительские цели и ипотечные кредиты); видов экономической деятельности заемщиков; сроков, оставшихся до полного погашения; географических зон (стран, групп стран, регионов Российской Федерации) представлена в Таблице №1 и Таблице №2, Страновая концентрация - Российская Федерация:

Таблица №1

Номер	Наименование показателя	2016 год, тыс.руб.	2017 год, тыс.руб.
п/п			
1	Задолженность по предоставленным на отчетную дату кредитам(строка 2+строка3):	1 586 648	1 327 262
2	Юридическим лицам и ИП (стр.2.1.+стр.2.2) в т.ч.	821 763	621 098
2.1	по видам экономической деятельности:	821 763	621 098
2.1.1	добыча полезных ископаемых,	30 000	60 000
2.1.2	обрабатывающие производства,	46 230	25 598
2.1.2.7	металлургическое производство	0	0
2.1.3	производство и распределение	0	103 000
2.1.4	сельское хозяйство, охота и	230 186	146 400
2.1.5	строительство, из них:	119 400	0
2.1.6	транспорт и связь, из них:	0	216 800
2.1.7	оптовая и розничная торговля	299 297	58 000
2.1.8	операции с недвижимым имуществом	65 350	11 300
2.1.9	прочие виды деятельности	31 300	0
2.2	на завершение расчетов	0	591 098
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юр.лицам и инд.предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	791 763	
			706 164
3	Физическим лицам	764 885	13 738
4	Кредитным организациям	14 467	91 405
5	Сделки, связанные с отчуждением	66 938	392 462
6	Резерв на возможные потери	345 601	1 039 944
	ИТОГО: чистая ссудная задолженность	1 322 452	1 327 262

Таблица №2 (2016 год)

Номер п/п	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Срок, оставшийся до погашения			
			До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	1 668 053	144 218	116 273	212 315	1 195 247
1.1	Кредитных организаций	14 467	0	14 467	0	0
1.2	Юридических лиц	845 200	54 200	99 750	141 330	549 920
1.2.1	Финансирование текущей деятельности	821 762	54 200	99 750	141 330	526 482
1.2.2	По сделкам, связанным с отчуждением	23 438	0	0	0	23 438
1.3	Физических лиц, в том числе:	808 386	90 018	2 056	70 985	645 327
1.3.1	Жилищные ссуды	192 018	0	0	0	192 018
1.3.2	Иные потребительские ссуды	572 868	90 018	2 056	52 985	427 809
1.3.3	По сделкам, связанным с отчуждением	43 500	0	0	18 000	25 500
2	Резерв на возможные потери	345 601	125 015	9 506	42 171	168 909
3	Итого: чистая ссудная задолженность	1 322 452	19 203	106 767	170 144	1 026 338

Таблица №2 (2017 год)

Номер п/п	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Срок, оставшийся до погашения			
			До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	1 432 405	159 991	94 758	98 146	1 079 510
1.1	Кредитных организаций	13 738	0	0	0	13 738
1.2	Юридических лиц	644 068	54 200	10 598	65 800	513 470
1.2.1	Финансирование текущей деятельности	621 098	54 200	10 598	65 800	490 500
1.2.2	По сделкам, связанным с отчуждением	22 970	0	0	0	22 970
1.3	Физических лиц, в том числе:	774 599	105 791	84 160	32 346	552 302
1.3.1	Жилищные ссуды	208 882	2 476	0	935	205 471
1.3.2	Иные потребительские ссуды	497 282	103 315	65 725	31 411	296 831
2	Резерв на возможные потери	68 435	0	18 435	0	50 000
3	Итого: чистая ссудная задолженность	392 462	138 589	48 515	11 210	194 148

№№	Наименование региона РФ	2017 год	2016 год
1	Алтайский край	8 000	8 000
2	Краснодарский край	64 800	72 800
3	Ставропольский край	0	33 000
4	Астраханская область	48 681	50 148
5	Владимирская область	0	5 193
6	Воронежская область	219	451
7	Нижегородская область	15 000	15 000
8	Республика Ингушетия	737	950
9	Калининградская область	7 320	7 700
10	Тверская область	28 208	8 477
11	Курская область	68 000	68 000
12	г.Санкт-Петербург	6 537	6 537
13	г.Москва	619 667	702 525
14	Московская область	65 681	149 972
15	Орловская область	122	367
16	Пензенская область	35 000	35 000
17	Ростовская область	12 213	12 738
18	Рязанская область	0	290
19	Смоленская область	350	350
20	Тамбовская область	0	10 000
21	Тульская область	0	50 993

22	Забайкальский край	1991	1 991
23	Республика Башкортостан	5 000	5 000
24	Республика Дагестан	13 300	14 056
25	Республика Карелия	167	167
26	Республика Северная Осетия-Алания	4 000	4 210
27	Карачаево-Черкесская Республика	0	0
28	Чеченская республика	312 269	322 483
29	Чувашская республика	0	250
	ИТОГО	1 327 262	1 586 648

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

ПАО АРКБ «Росбизнесбанк» является учредителем юридического лица – Некоммерческого партнерства «Национальное цеолитное объединение» в размере 150 тыс.рублей.

5.1.5 Информация об объеме и структуре вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся для продажи, информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации, информация о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, предоставленным в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам и прочим заемным средствам.

На 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 г. отсутствуют вложения:

- в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся для продажи,
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания
- вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, предоставленные в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, предоставленным в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам

5.1.6 Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов, по состоянию на 1 января 2016 года и по состоянию на 1 января 2017 года, а также изменение их стоимости за 12 месяцев 2016 года представлены далее:

Тыс. руб.

	Земля, здания и сооружения	Оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Капитальные вложения	Материальные запасы	Внеоборотные запасы, долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость									
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	38 560	8 287	22 907	95	-	7	103 879	0	173 735
Поступления	-	567	110	2 160	677	5 170	316 996	-	325 680
Переоценка	196	-	-	-	-	-	(752)	-	(556)
Перевод ВНОД в ОС	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	(181)	-	-	(677)	(5 168)	(72 217)	-	(78 243)
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	38 756	8 673	23 017	2 255	-	9	347 906	-	420 616
Амортизация и убытки от обесценения									
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	9 726	6 487	8 079	95	-	-	-	0	24387
Начисленная амортизация за год	1212	411	3 961	257	-	-	-	-	5 841
Переоценка	56	-	-	-	-	-	-	-	56

Перенос ВНОД в ОС	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	(181)	-	-	-	-	-	-	(181)
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	10994	6 717	12 040	352	-	-	-	-	30 103
Остаточная стоимость По состоянию на 1 января 2017 года	27762	1 956	10 977	1 903	-	9	347907	-	390 513
Резервы по состоянию на 1 января 2017 года	10 074	-	-	-	-	-	-	-	10 074

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов, по состоянию на 1 января 2018 года и по состоянию на 1 января 2017 года, а также изменение их стоимости за 2017 год представлены далее:

Тыс. руб.

	Земля, здания и сооружения	Оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Капитальные вложения	Материальные запасы	Внеоборотные запасы	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость									
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	38 756	8 673	23 017	2255	-	8	347 906	-	420 615
Поступления		700	5746	263	6709	5 579	97 539	-	116 536
Переоценка	1 672						-623	-	1 049
Перевод ВНОД в ОС								-	0
Выбытия					-6709	-5 575	-149 866	-	-162 150
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	40 428	9 373	28 763	2 518	0	12	294 956	-	376 050
Амортизация и убытки от обесценения									
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	10 994	6 717	12 040	352	-	-	-	-	30 103
Начисленная амортизация за 2017	1 248	440	4 014	248	-	-	-	-	5 950
Переоценка	529	-	-	-	-	-	-	-	529
Перенос ВНОД в ОС	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Выбытия	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	12 771	7 157	16 054	600	0	0	0	0	36 582
Остаточная стоимость	27 657	2 216	12 709	1 918	0	12	294 956	-	339 468
По состоянию на 1 января 2018 года									

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

Отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости. Основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств по состоянию на 1 января 2018 года и по состоянию на 1 января 2017 года, нет.

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

Фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств по состоянию на 1 января 2018 года и по состоянию на 1 января 2017 года нет.

5.1.9 Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств.

Договорные обязательства по приобретению основных средств составляют по состоянию на 01 января 2017 года 7500 тыс.рублей (по состоянию на 1 января 2016 года -0 тысяч рублей).

5.1.10 Информация о дате последней переоценки основных средств, сведения об оценщике, сведения о членстве оценщика в саморегулируемой организации оценщиков, применяемых оценщиком методах оценки справедливой стоимости и принятых им допущениях при определении справедливой стоимости объектов.

По состоянию на 1 января 2018 года стоимость встроенных нежилых помещений подверглась переоценке на основании результатов независимой оценки рыночной стоимости, рассчитанной ООО «Профсервис» - профессиональным оценщиком, привлеченным согласно заключенному договору об оценке.

При оценке объекта был применен сравнительный подход к оценке рыночной стоимости.

Объект: Встроенные нежилые помещения, общей площадью 159,1 кв.м, расположенные по адресу: г. Москва, ул. Черкизовская М., д.66.

Подход к оценке, показатель	Сравнительный подход	Доходный подход
Результаты подходов, рублей(с НДС)	32635000	0
Весовая доля, %	1	0
Рыночная стоимость, рублей(с НДС)	32635000	

Сведения об оценщике:

Оценщик:	Бондин А.М. / Генеральный директор ООО «Профсервис», юр.адрес 117420, г.Москва, ул.Наметкина 10Б, стр.1 / включен в реестр членов ООО «РОО» 22.08.2007г., Свидетельство №700 (согласно реестра) от 21.08.2016 г. / Диплом о профессиональной переподготовке ПП №983351 от 01.12.2006 г.
СРОО	Включен в реестр оценщиков Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков» за регистрационным №700, дата включения в реестр 22 августа 2007 г.
МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ СРОО	Место нахождения исполнительной дирекции ООО «РОО»: 105066, Москва, 1-й Басманный пер.,2А.
СТРАХОВАНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ	Полис страхования ответственности оценщика №022-073-000517/16 от 31.10.2016 г., страховщик – ООО «Абсолют Страхование», срок действия с 31.10.2016 г. по 09.02.2018

Допущения и ограничивающие условия, использованные оценщиком при проведении оценки

Во избежание двусмысленного толкования результатов оценщиком в процессе оценки приняты необходимые допущения, связанные с владением и распоряжением имуществом, текущим состоянием объекта оценки и потребностью в ремонте. Выводы оценщика о величине стоимости объекта оценки ограничены изложенными в отчёте допущениями и условиями. При проведении оценки предполагалось отсутствие каких-либо скрытых внешних и внутренних факторов, влияющих на стоимость объекта оценки. На оценщике не лежит ответственность ни по обнаружению подобных факторов, ни в случае их последующего обнаружения.

Отчет содержит профессиональное мнение оценщика относительно стоимости объекта оценки и не является гарантией того, что объект перейдет из рук в руки по цене, равной указанной в отчете стоимости. Мнение оценщика относительно величины стоимости действительно только на дату оценки. Оценщик не принимает на себя ответственность за последующие изменения социальных, экономических, экологических, юридических и природных условий, способных повлиять на стоимость объекта оценки.

Информация, использованная оценщиком при проведении оценки, удовлетворяет требованиям достаточности и достоверности. Если какая-либо информация или допущения, на которых основываются выводы о стоимости объекта оценки, окажутся впоследствии неверными, то величина стоимости также может оказаться неверной и должна быть пересмотрена.

5.1.11 Информация о случаях, когда текущее использование нефинансового актива, учитываемого по справедливой стоимости, отличается от его эффективного использования, а также о причинах такого использования – случаи отсутствуют.

5.1.12 Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения в разрезе видов активов (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения.

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2017 г	
			тыс.руб.	%
Прочая дебиторская задолженность	15 529	89 159	-73 630	-82,58
Требования по получению процентов	3 100	20 536	-17 436	-84,90
Резерв под обесценение	5 578	15 940	-10 362	-65,01
Всего прочих финансовых активов	13 051	93 755	-80 704	-86,08
Расчеты с поставщиками	11 867	610	11 257	1845,41
Прочие	3299	6 786	-3 487	-51,39
Резерв под обесценение	6060	4 100	-1 960	-47,80
Всего прочих нефинансовых активов	9 106	3 296	-11 809	-78,18
Итого:	22 157	97 051	-74 894	-77,17

Требование по текущему налогу на прибыль и отложенный налоговый актив.

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2017 г	
			тыс.руб.	%
Требование по текущему налогу на прибыль	0	14508	(14508)	(100)
Отложенный налоговый актив	10545	8252	2293	27,8

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2017 году представлена далее:

	Прочие финансовые активы тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	15 940	4 100	20 040
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	-10 362	-1 960	-8 402
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	5 578	6 060	11 638

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2016 году представлена далее:

	Прочие финансовые активы тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	6 315	9 066	15 381
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	9 625	-4 966	-3 058
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	15 940	4 100	20 040

В составе прочих активов отсутствует долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев.

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	412 469	35 150	377 319
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	398 107	38 383	398 107
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	13 834	-2 523	13 834
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	528	-710	528

1.4	под операции с резидентами оффшорных зон	0	0	0
-----	--	---	---	---

Структура прочих активов в разрезе валют :

	Российские рубли тыс. р уб	Доллары США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
на 1 января 2018 года	7 516	7 754	6 887	0	22 157
на 1 января 2016 года	16 785	87 500	34	0	104 319

Структура прочих активов по срокам, оставшимся до погашения:

	До востребования	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До года
на 1 января 2018 года	22 157	22 157	22 157	22 157	22 157
на 1 января 2016 года	101 029	104 319	104 319	104 319	104 319

5.1.13 Информация об остатках средств на счетах Банка в разрезе отдельных видов счетов (корреспондентские счета, полученные межбанковские кредиты и депозиты)

	1 января 2018 года тыс.руб.	1 января 2017 года тыс.руб.
Корреспондентские счета банков-резидентов	0	0
Корреспондентские счета банков-нерезидентов	0	3
Полученные МБК и депозиты	0	0

5.1.14 Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения (средства на текущих и расчетных счетах, срочные депозиты (в том числе выраженные в драгоценных металлах по учетной цене), обязательства по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг), секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов.

Вид	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2017 г.
Средства на текущих и расчетных счетах юридических и физических лиц	230161	667324
Срочные депозиты юридических и физических лиц	1090449	1469163
Итого	1320610	2136487

Анализ счетов юридических лиц и физических лиц, не являющихся кредитными организациями, по секторам экономики и видам экономической деятельности:

Отрасль	1 января 2018 года тыс.руб.	1 января 2017 года тыс.руб.
Государственные органы	-	-
Наука	-	-
Физические лица (текущие счета, срочные депозиты)	1061836	1507629
Предприятия торговли	17510	98945
Транспорт	3081	4139
Страхование		
Финансы и инвестиции	784	2047
Операции с недвижимым имуществом	42811	124313
Строительство	130521	344718
Производство	7172	32597
Прочее	56895	22099
Итого средств клиентов	1 320 610	2 136 487

5.1.15 Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

На 01.01.2018г. и на 01.01.2017г. отсутствуют выпущенные долговые ценные бумаги.

5.1.16 Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств в разрезе видов обязательств (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения.

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2017 г	
			тыс.руб.	%
Обязательства по уплате процентов	13 147	25 995	-12 848	-49,42
Прочая задолженность	9 867	6 589	3 278	49,75
Всего прочих финансовых обязательств	23 014	32 584	-9 570	-29,37
Кредиторская задолженность по прочим налогам	705	923	-218	23,62
Прочая кредиторская задолженность	5 623	5 932	-309	-5,21
Всего прочих нефинансовых обязательств	6 328	6 855	-527	-7,69
Итого	29 342	39 439	-10 097	-25,60

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	528	1 238	-710	-57,35
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0,00

Прочие обязательства в разрезе валют :

	Российские рубли тыс.руб	Доллары США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
на 1 января 2018 года	22 700	6 418	224	0	29 342
на 1 января 2016 года	9 864	30 432	4 554	245	45 095

Прочие обязательства по срокам, оставшимся до погашения:

	До востребования	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До года	Свыше года
на 1 января 2018 года	29 342	29 342	29 342	29 342	29 342	29 342
на 1 января 2016 года	45 095	45 095	45 905	45 095	45 095	45 095

Сведения о внебалансовых обязательствах Банка и о сформированных по ним резервах на возможные потери

Условные обязательства кредитного характера на 01.01.2017г				
	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Сумма расчетного резерва	Сумма созданного резерва
1	Неиспользованные кредитные линии, всего,	28208	6286	686
1.1	в том числе: со сроком более 1 года	28208	6286	686
2	Аккредитивы, всего			
2.1	в том числе: со сроком более 1 года			
3	Выданные гарантии и поручительства, всего,	20568	552	552
3.1	в том числе: со сроком более 1 года	0	0	0
4	Выпущенные авали и акцепты, всего,			
4.1	в том числе: со сроком более 1 года			
5	Прочие инструменты, всего,			
5.1	в том числе: со сроком более 1 года			
6	Условные обязательства кредитного характера, всего	48776	6838	1238
6.1	в том числе: со сроком более 1 года	28208	6286	686

Условные обязательства кредитного характера на 01.01.2018				
	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Сумма расчетного резерва	Сумма созданного резерва
1	Неиспользованные кредитные линии, всего,	20550	6199	528
1.1	в том числе: со сроком более 1 года	550	199	128
2	Аккредитивы, всего			
2.1	в том числе: со сроком более 1 года			
3	Выданные гарантии и поручительства, всего,			
3.1	в том числе: со сроком более 1 года			
4	Выпущенные авали и акцепты, всего,			
4.1	в том числе: со сроком более 1 года			
5	Прочие инструменты, всего,			
5.1	в том числе: со сроком более 1 года			
6	Условные обязательства кредитного характера, всего	20550	6199	528
6.1	в том числе: со сроком более 1 года	550	199	128

В прочие обязательства входят прочие финансовые обязательства, включая резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, обязательства по текущему налогу на прибыль, отложенное налоговое обязательство.

Обязательства по поставке денежных средств, учтенные по Главе Г по прочим договорам (сделкам), на 01 января 2018 года составляют 256329 тысяч рублей (на 01 января 2017 г. составляют 328450 тыс. рублей).

5.1.17 Информация о величине и об изменении величины уставного капитала Банка

На 01.01.2018 года Уставный капитал Банка сформирован в сумме 160 000 000 (Сто шестьдесят миллионов) рублей и разделен на 16 000 000 (Шестнадцать миллионов) обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 10 (десять) рублей каждая и оплачен в размере 100 %. По сравнению с прошлым годом размер уставного капитала не изменился.

Список акционеров Банка на 1 января 2018 г.

№ п/п	полное и сокращенное фирменное наименование юридического лица / Ф.И.О. физического лица / иные данные	принадлежащие акционеру (участнику) акции (доли) банка (процент голосов к общему количеству голосующих акций (долей) банка)
1	2	3
1	Акционерное общество «Октан-97» (АО «Октан-97») Место нахождения: 456773, Челябинская обл., г.Снежинск, ул.Строителей, д.8, (Почтовый адрес: 115162, ул.Мытная, д.44, стр.12). ОГРН 1027401352330, внесена запись в ЕГРЮЛ о регистрации юридического лица 05.11.2002г.	69,75441875 %
2	Исмаилов Руслан Ахмедович, гражданство РФ, г.Москва	7,50535 %
3	Мацаев Апти Борисович, гражданство РФ, г.Москва	7,25441875 %
4	Агентство государственных доходов при Министерстве финансов Республики Болгария (National Revenue Agency Ministry Of Finance The Republic of Bulgaria) Место нахождения: 1000, Болгария, г.София, бул.Княз Александр Дондуков, №52	4,96875 %

	(1000 Bulgaria, Sofia, 52, Dondukov Blvd)	
5	Хаджиев Саламбек Наирович, гражданство РФ, г.Москва	2,39363125 %
6	Хаджиева Лейла Саламбековна, гражданство РФ, г.Москва	2,15179375 %
7	Хаджиева Асет Саламбековна, гражданство РФ, г.Москва	2,15179375 %
8	Хаджиев Булат Саламбекович, гражданство РФ, г.Москва	2,15179375 %
9	Акционеры-миноритарии	1,66805 %

Список акционеров Банка на 1 января 2017 г.

№ п/п	полное и сокращенное фирменное наименование юридического лица / Ф.И.О. физического лица / иные данные	принадлежащие акционеру (участнику) акции (доли) банка (процент голосов к общему количеству голосующих акций (долей) банка)
1	2	3
1	Акционерное общество «Октан-97» (АО «Октан-97») Место нахождения: 456773, Челябинская обл., г.Снежинск, ул.Строителей, д.8, (Почтовый адрес: 115162, ул.Мытная, д.44, стр.12). ОГРН 1027401352330, внесена запись в ЕГРЮЛ о регистрации юридического лица 05.11.2002г.	69,75441875 %
2	Исмаилов Руслан Ахмедович, гражданство РФ, г.Москва	7,50535 %
3	Мацаев Апти Борисович, гражданство РФ, г.Москва	7,25441875 %
4	Агентство государственных доходов при Министерстве финансов Республики Болгария (National Revenue Agency Ministry Of Finance The Republic of Bulgaria) Место нахождения: 1000, Болгария, г.София, бул.Княз Александр Дондуков, №52 (1000 Bulgaria, Sofia, 52, Dondukov Blvd)	4,96875 %
5	Хаджиев Саламбек Наирович, гражданство РФ, г.Москва	2,39363125 %
6	Хаджиева Лейла Саламбековна, гражданство РФ, г.Москва	2,15179375 %
7	Хаджиева Асет Саламбековна, гражданство РФ, г.Москва	2,15179375 %
8	Хаджиев Булат Саламбекович, гражданство РФ, г.Москва	2,15179375 %
9	Акционеры-миноритарии	1,66805 %

У Банка отсутствуют права и ограничения по акциям.

5.2 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

5.2.1 Убыток Банка за 2017 год составил 78429 тысяч рублей (прибыль Банка за 2016 год составила 6155 тысяч рублей).

№ п/п	Наименование	Сумма, тыс. руб.		Прирост(+)/Снижение(-) по сравнению с 01.01.2017	
		01.01.2017	01.01.2018	тыс.руб.	%
1	Чистый процентный доход	151287	114649	-36 638	-24.2
1.1	Процентный доход	250366	195700	-54 666	-21.8
1.2	Процентный расход	99079	58973	-40 106	-40.5

2	Чистый доход от операций с ценными бумагами	0	0	0	0.0
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-125476	-28547	96 929	-77.2
4	Чистые доходы от переоценки средств в иностранной валюте	92085	-2111	-94 196	-102.3
5	Чистый комиссионный доход	31297	25090	-6 207	-19.8
6	Изменение резерва на возможные потери	25442	-37532	-62 974	-247.5
7	Прочие операционные доходы	4668	3031	-1 637	-35.1
8	Чистые доходы (стр. 1-стр. 7)	170711	89496	-81 215	-47.6
			16021		
9	Операционные расходы	149550	9	10 669	7.1
			-		
10	Прибыль(убыток) до налогообложения	21161	70723	-91 884	-434.2
11	Возмещение(расход) по налогам	15006	7706	-7 300	-48.6
12	Прибыль(убыток) за отчетный период	6155	-78429	-84 584	-1 374.2

• в таблице приведены данные по банковской отчетности формы №0409807

За отчетный период **чистый процентный доход** (стр.1) уменьшился на 24,2 % (или 36638 тыс. рублей).

Совокупный **процентный доход** банка (стр.1.1) по итогам 2017 года сложился в сумме 195700 тыс. рублей - это на 54666 тыс. рублей (или 21,8%) меньше аналогичного показателя прошлого года.

По-прежнему основную долю в процентных доходах составляют доходы, полученные от операций кредитования физических и юридических лиц (за исключением кредитных организаций).

Общая сумма **процентных расходов** (стр.1.2) по итогам 2017 года составила 58973 тыс. рублей и по сравнению с 2016 годом уменьшилась на 40106 тыс. рублей (или 40,5%). Основной статьей процентных расходов банка является выплата процентов по вкладам физических лиц.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой (стр.3 и 4) (с учетом переоценки) увеличились на 2733 тыс. рублей (или 8,2%).

Чистый комиссионный доход (стр.5) отчетного периода составил 25090 тыс. рублей и по сравнению с уровнем 2016 года уменьшился на 6207 тыс. рублей (или 19,8%).

За 12 месяцев 2017 года **изменение резервов на возможные потери** (стр.6) составило 37532 тыс. рублей (на 62974 тыс. рублей меньше, чем в 2016 году), оказав существенное влияние на сложившийся финансовый результат банка.

Прочие операционные доходы (стр.7) в отчетном периоде сложились в сумме 3031 тыс. рублей и по сравнению с 2016 годом уменьшились на 1637 тыс. рублей (или 35,1%).

Операционные расходы банка (стр.9), по итогам 12 месяцев 2017 года сложились в сумме 160219 тыс. рублей и по сравнению с прошлым периодом увеличились на 10669 тыс. рублей (или 7,1%).

Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанных в течение периода в составе капитала для каждого вида активов

В течение отчетного периода отсутствовали убытки от обесценения и восстановление убытков от обесценения активов, признанных в составе капитала .

5.2.2 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

	2017 год	2016 год	Изменения
Нереализованная положительная курсовая разница от переоценки иностранной валюты	983332	3153765	(2170433)
Нереализованная отрицательная курсовая разница от переоценки иностранной валюты	(985443)	(3061680)	2076237
Итого нереализованная курсовая разница	(2111)	92085	(94196)

5.2.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Прибыль до налогообложения включает в себя Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации

	2016 год	2017 год
Прибыль до налогообложения	21161	(70723)
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	9515	10228
Текущий налог на прибыль	5545	(7706)
Отложенное налогообложение	(54)	2265
Расходы по налогу на прибыль	5491	0
Прибыль после налогообложения	6155	(78429)

5.2.4 Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов

В течение 2017 года и 2016 года ставки налогов не менялись. В 2017 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2016 год: 20%). Изменения ставок налога и введения новых налогов в 2017 году не было (в 2016 году: не было).

5.2.5 Информация о вознаграждении работникам

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах, за 2017 год и 2016 год представлен следующим образом.

	2016 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2017 г	
Краткосрочные вознаграждения			тыс.руб.	%
Зарботная плата сотрудникам	48 799	46989	(1810)	(3,7)
Налоги и отчисления по заработной плате	14 510	14259	(251)	(1,7)
Материальная помощь	20	50	30	60
Другие вознаграждения	720	720	0	0
Долгосрочные вознаграждения	0	0	0	0
Пенсионные планы	0	0	0	0
Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0	0	0

5.2.6 Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода.

В течение 2017 года и 2016 года у Банка отсутствовали затраты на исследования и разработки.

5.2.7 Раскрытие отдельных статей доходов и расходов

Списания стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирование таких списаний

Списаний стоимости основных средств до возмещаемой не было.

Реструктуризация деятельности организации и восстановления любых резервов по затратам на реструктуризацию

Реструктуризации Банка в 2017 году не было, резерв не начислялся (в 2016 году: не было).

Выбытие объектов основных средств

В 2017 году финансовый результат от выбытия основных средств составил 0 рублей (доход от выбытия объектов основных средств в 2016 году составили 0 тысячу рублей) и отражены в составе операционных доходов и расходов («Содержание имущества»).

Прекращенной деятельности - не было.

Выбытие инвестиций – инвестиции в 2017 году отсутствовали.

Урегулирования судебных разбирательств

Урегулирования судебных разбирательств существенно влияющих на результат финансовой деятельности Банка в 2017 году не было.

Прочих случаях восстановления резервов – не было.

5.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

5.3.1 Подходы Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

В связи с внедрением в Российской Федерации международно-признанных подходов к оценке достаточности капитала, установленных Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель III), Банк при реализации политики управления капиталом проводит оценку достаточности регулятивного и экономического капитала на основе принципов, установленных Базелем III.

Процедуры оценки достаточности капитала основываются на стратегии развития Банка и представляют собой процесс оценки Банком достаточности имеющегося у него капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков. Процедуры управления капиталом включают в себя:

контроль со стороны Наблюдательного совета Банка, его единоличного и коллегиального исполнительных органов за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур стратегии развития Банка, характеру и масштабу деятельности Банка, а также последовательностью их применения;

процедуры идентификации существенных для Банка видов рисков;

процедуры оценки существенных для Банка рисков;

процедуры планирования, определения потребности в капитале, оценки достаточности и распределения капитала по видам рисков и направлениям деятельности Банка;

мониторинг и внутреннюю отчетность по существенным для Банка рискам, позволяющую оценивать влияние изменения характера и размера рисков на размер достаточности капитала;

систему внутреннего контроля.

Банк в течение отчетного периода Банком полностью выполнял требования к капиталу.

В 2017 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с нормативными актами Банка России.

В 2017 году Банк продолжил разработку внутренних процедур оценки достаточности капитала в отношении отдельных (основных) видов рисков на основе рекомендаций Базельского комитета по Банковскому надзору.

При планировании своей будущей деятельности оценка достаточности капитала осуществляется посредством контроля достаточности плановых величин норматива нормативным значениям Н1, рассчитанных с учетом масштабирования деятельности Банка и уровня риска по планируемым активным операциям в соответствии с требованиями Базеля III.

Минимальное значение норматива Н1 установлено Банком России в размере 8% от капитала Банка. В течение 2017 и 2016 г.г. Банк выполнял требования к капиталу.

В Банке установлен ежедневный контроль выполнения требований к капиталу. Расчеты осуществляются по прогнозным и фактическим данным.

Компоненты нормативов достаточности капитала по состоянию на 01 января 2017 года представлены следующим образом:

	Собственные средства (Капитал)	Базовый Капитал	Основной Капитал
Размер Капитала Банка	378 938	350 620	350 620
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	1 219 575	1 190 766	1 190 005
Активы с иными коэффициентами риска, в т.ч:	1 419 081	1 419 081	1 419 081
- с пониженными коэффициентами риска	17 773	17 773	17 773
- с повышенными коэффициентами риска	1 401 308	1 401 308	1 401 308
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	33 778	33 778	33 778
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0
Рыночный риск	0	0	0
Операционный риск	40 466	40 466	40 466
Общая сумма рисков, требующих покрытия капиталом	3 178 259	3 149 450	3 148 689
Наименование норматива	(Н1.0)	(Н1.1)	(Н1.2)
Норматив достаточности	11.9	11.1	11.1

Компоненты нормативов достаточности капитала по состоянию на 01 января 2018 года представлены следующим образом:

	Собственные средства (Капитал)	Базовый Капитал	Основной Капитал
Размер Капитала Банка	351 519	326 947	326 947
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	774 422	744 091	743 707
Активы с иными коэффициентами риска, в т.ч:	1 103 382	1 103 382	1 103 382
- с пониженными коэффициентами риска	4 371	4 371	4 371
- с повышенными коэффициентами риска	1 099 011	1 099 011	1 099 011
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	10 011	10 011	10 011
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0
Рыночный риск	23 074	23 074	23 074
Операционный риск	44 272	44 272	44 272
Общая сумма рисков, требующих покрытия капиталом	2 464 289	2 433 958	2 433 574
Наименование норматива	(Н1.0)	(Н1.1)	(Н1.2)
Норматив достаточности	14.3	13.4	13.4

5.3.2 Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу, в случае их невыполнения - информацию о последствиях допущенных нарушений

В целях оценки достаточности капитала Банк использует стандартные методы оценки рисков, применение которых установлено нормативными актами Банка России.

Оценка требований к капиталу под покрытие кредитного риска проводится с применением стандартизированного подхода; под покрытие операционного риска - базового индикативного подхода; под покрытие рыночного риска (в части валютного риска) - стандартизированного подхода.

Банк в течение отчетного периода Банком полностью выполнял требования к капиталу.

В 2017 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с нормативными актами Банка России.

Величина собственных средств (капитала) за 2017 год характеризовалась следующими значениями:

Дата	По ф. 0409123, Тыс. руб.	Темп роста в процентах к предыдущему периоду	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н1.0, %	Темп роста нормативов в процентах к предыдущему периоду
01.01.2017	378 938	-	11.92	-
01.02.2017	361 848	-4.0934	13.52	5.2960
01.03.2017	311 665	-13.8685	11.66	-13.7574
01.04.2017	323 406	3.7672	12.12	3.9451
01.05.2017	330 164	2.0896	12.76	5.2805
01.06.2017	323 987	-1.8709	12.308	-3.5423
01.07.2017	348 152	7.4586	13.010	5.7036
01.08.2017	347 992	-0.0460	12.892	-0.9070
01.09.2017	330 751	-4.9544	12.597	-2.2882
01.10.2017	337 041	1.9017	12.592	-0.0397
01.11.2017	345 557	2.5267	13.001	3.2481
01.12.2017	346 566	0.2920	13.633	4.8612
01.01.2018	351 519	1.4292	14.265	4.5991
Рост к началу года тыс.руб.	(-27 419)	x	2.35	x
в %	x	%		x

Информация о нормативе достаточности капитала представлена в таблице.

	01.01.2017	01.01.2018
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	11,1	13,4
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	11,1	13,4
Норматив достаточности капитала (Н1.0)	11,9	14,3

5.3.3 Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов

	01.01.2017	отчисления в резерв/ восстановление резерва		Изменение резерва	31.12.2017
Резерв под чистую ссудную зад-ть (590-П) (без %)	345 601	404 954	357 148	-18 460	392 463
Резерв под чистые вложения в цб и др. ФА, имеющ. в наличии для продажи (без купонов и дисконта)	150	0	0	0	150
Резерв по корр.счетам (283-П)	169	3 993	3 991	-167	2
Резерв под ОС, НМА и мат. запасы; ДА для продажи	10 121	10 808	13 092	-2 284	7 837
Резерв под Прочие активы (без % по ссудам и корр.счетам)	5 917	7 973	7 682	-72	5 845
Резерв по начисленным % доходам (283-П) резерв под % по ссудам (часть 47425, 45918)	14 123	4 327	12 689	-8 479	5 644
Рез-вы на возм. потери по усл. обяз-вам кред. хар-ра, прочим возм. потерям	1 238	17 312	18 022	-710	528
Всего изменение резервов	377 319	449 367	412 624	35 150	412 469

5.3.4 Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления

На 01.01.2018

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	178 531	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X		"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	178 531
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	24 572
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего,	15, 16	1 320 610	X	X	X

	в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	42 427	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X		X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	0
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	10 545	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	10 545	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1 135 435	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0

7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>19</u>	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>39</u>	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>40</u>	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>54</u>	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>55</u>	0

На 01.01.2017

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	<u>24, 26</u>	178531	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X		"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	<u>1</u>	178531
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	<u>31</u>	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	<u>46</u>	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	<u>15, 16</u>	2136490	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	<u>32</u>	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	<u>46</u>	0
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	<u>10</u>	32532	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X		X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	<u>8</u>	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	1902	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	<u>9</u>	1141
3.2	нематериальные активы, уменьшающие	X	1902	"нематериальные активы",	<u>41.1.1</u>	761

	добавочный капитал			подлежащие поэтапному исключению		
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	8 252	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	8252	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1 683 332	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

5.3.5 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Информация об убытках и суммах восстановлений обесценения по каждому виду активов за 2017 год :

	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы	Всего
--	--	---------------	-------

Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	345 601	31 718	377 319
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	47 806	(11 063)	36 743
Списания	(944)	(649)	(1 593)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	392 463	20 006	412 469

Информация об убытках и суммах восстановлений обесценения по каждому виду активов за 2016 год:

	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	369 848	39 049	408 897
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	(18 460)	(6 982)	(25 442)
Списания	(5 787)	(349)	(6 136)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	345 601	31 718	377 319

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

Показатели обязательных нормативов рассчитаны в соответствии с инструкцией ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Значения нормативов по состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 представлены в следующей таблице:

Наименование показателя	Нормативное значение	Значение на 01.01.2018	Значение на 01.01.2017
Норматив Н1.1	4.5	13.4	11.1
Норматив Н1.2	6	13.4	11.1
Норматив Н1.0	8	14.3	11.9
Норматив Н2	15	61.1	72.9
Норматив Н3	50	58.6	73.7
Норматив Н4	120	100.2	104.8
Норматив Н6	25	14.9	16.3
Норматив Н7	800	184.2	236.4
Норматив Н9.1	50	-	-
Норматив Н10.1	3	0.3	0.5
Норматив Н12	25	-	-
Норматив Н25	20	7.7	12.5

При расчете нормативов ликвидности банком применяется метод использования минимального совокупного остатка средств по счетам юридических и физических лиц.

Банк включает в расчет нормативов Н2, Н3 и Н4 следующие показатели:

Овм* - величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования;

Овт* - величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней;

О* - величина минимального совокупного остатка средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней и счетам до востребования физических и юридических лиц, не вошедшим в расчет показателя ОД (обязательства (пассивы) Банка по кредитам и депозитам, полученным Банком, за исключением суммы полученного Банком субординированного кредита

(займа, депозита) в части остаточной стоимости, включенной в расчет собственных средств (капитала) Банка, а также по обращающимся на рынке долговым обязательствам Банка с оставшимся сроком погашения свыше 365 или 366 календарных дней), определяемые в порядке, установленном Инструкцией ЦБ РФ №180-И.

Показатель финансового рычага на отчетную дату 01.01.2018 года составил 14,0%.

Номер строки	Наименование показателя	Значение на отчетную дату	Значение на 01.01.2016
1	Основной капитал, тыс. руб.	326 947	350 620
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	1 645 138	2 505 864
	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	19.9	14.0

Значение показателя финансового рычага выросло на 42,1 %.

Значение показателя финансового рычага 14,0 на 01.01.2017 и 19,9% на 01.01.2018 демонстрирует рост на 42%. На отчетную дату 01.01.2018 по сравнению с 01.01.2017 величина основного капитала снизилась на 23 673 тыс.руб. (7%). При этом величина балансовых активов и внебалансовых требований значительно уменьшилась на 860 726 тыс.руб. (34%).

Значение по строке 21 раздела 2.2 отличается от значения по строке 8 раздела 2.1 на 1 672 тыс. руб., в т.ч. остаток по сч 30233 – 187 тыс. руб., сч. 60903 – 600 тыс. руб., что связано с установленной регулятором методикой расчета показателей.

Наименование показателя	01.01.2018	01.01.2017	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2017 г.	
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки	1 635 127	2 502 454	-867 327	-34,7
Величина риска по ПФИ с учетом поправок	0	0	0	0
Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок	0	0	0	0
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок	10 011	33 778	-23 767	-70,4

Расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага нет.

5.5. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

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

Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка, но не доступных для использования не имеется.

Величина денежных средств, с имеющимися ограничениями по их использованию, составляет 169 тыс.руб. на 01 января 2017 года (КБ «ТРАНСИНВЕСТБАНК» ООО, КБ «ЕВРОТРАСТ» (ЗАО), АРКБ «РУССЛАВБАНК» (ЗАО)).

Величина денежных средств, с имеющимися ограничениями по их использованию, составляет 0 тыс.руб. на 01 января 2018 года.

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

Движение денежных средств от инвестиционных операций скорректировано на суммы, не связанные с движением денежных средств по договорам отступного по кредитным договорам, в результате которых банком было получено имущество по состоянию на 01 января 2018 года -294956 тыс.рублей (на 01 января 2017 года на сумму 347906 тыс.рублей).

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

Неиспользованных кредитных средств с ограничениями по их использованию в Банке не имеется.

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

	01.01.2018	01.01.2017
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	-11452	-149 779
Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств	-493411	-65884

5.5.5 Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, преимущественно в Москве и Московской области. Филиалов и представительств не имеет. В связи с этим информация о движении денежных средств в разрезе географических зон не представляется.

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Денежные средства и эквиваленты

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2016 г	
			тыс.руб.	%
Денежные средства	92919	203710	(80895)	(0.7)
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	76236	116535	(15174)	(0.9)
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	95493	360880	(114510)	(0.8)
Итого	264648	681125	(210579)	(0.8)

Данные о движении денежных средств по операционной деятельности представляются с использованием косвенного метода, при котором прибыль или убыток корректируется с учетом результатов операций не денежного характера и статей доходов и расходов, связанных с поступлением или выбытием денежных средств по инвестиционной или финансовой деятельности.

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

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

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

К основным видам риска, связанным с деятельностью Банка, относятся следующие риски:

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск понесения потерь Банком в результате неисполнения своих договорных обязательств контрагентом перед Банком

Страновой риск

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения 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).

Рыночный риск (валютный, процентный, товарный, фондовый)

Рыночный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов, цен на товары.

Рыночный риск состоит из валютного, процентного, товарного, фондового рисков.

Валютный риск

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Процентный риск

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Риск потери ликвидности

Риск потери ликвидности - риск понесения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить своевременное исполнение своих обязательств в полном объеме

Операционный риск

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

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения убытков вследствие: несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности и других факторов.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - это риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

Риск концентрации

Риск концентрации - 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. Риск концентрации

рассматривается как риск, сопутствующий риску ликвидности и кредитному риску, и учитывается в процессе управления данными видами рисков

Регуляторный риск

Регуляторный риск – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Источники возникновения основных банковских рисков:

Наименование риска	Источники риска
Кредитный риск	<ul style="list-style-type: none"> - неспособность заемщика к созданию денежного потока, необходимого для возврата и обслуживания долга; - риск ликвидности залога; - моральные и этические характеристики заемщика. - недостатки в оценке кредитоспособности заемщиков; - макроэкономические факторы;
Страновой риск	<ul style="list-style-type: none"> - экономические, политические, социальные изменения вызывающие невозможность исполнения обязательств иностранными контрагентами; - недоступность валюты денежного обязательства контрагента
Рыночный риск	<ul style="list-style-type: none"> - неблагоприятные колебания на денежных рынках обменных курсов валют; - несовпадение общей суммы всех пассивных финансовых инструментов Банка, номинированных в одной валюте, с общей суммой всех активных инструментов в той же валюте; - несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок - изменение процентных ставок для различных сроков погашения в разных направлениях (конфигурация кривой доходности) - колебания цен на товары. - состояние национальной экономики, влияющее на ожидания участников рынка ценных бумаг - изменение финансового состояния эмитентов ценных бумаг. - краткосрочные неожиданные природные (стихийные бедствия, катастрофы), политические (войны, смена президентов и правительств, политические скандалы,
Риск потери ликвидности	<ul style="list-style-type: none"> - несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка, в том числе из-за несвоевременного исполнения обязательств одним или несколькими контрагентами Банка; - возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств. - обострение экономического кризиса в стране - сокращение ликвидности на финансовых рынках, существенное падение котировок на фондовых рынках, неустойчивость валютных курсов, инфляция; - утрата доверия клиентов к банковской системе в целом; - неплатежеспособность контрагентов, банкротство и злоупотребления клиентов Банка и т.д. - чрезмерное краткосрочное заимствование или долгосрочное кредитование без учета структуры и специфики привлеченных ресурсов; - значительная зависимость от одного рынка или небольшого числа партнеров в плане привлечения денежных средств (остатки на расчетных счетах, депозитах); - ошибки в инвестиционных и иных проектах (в том числе и в части внедрения новых технологий); - несоблюдение установленных лимитов совершения операций; - неадекватная оценка кредитных рисков, иных рисков возможных потерь; - потеря деловой репутации Банка и т.п. - снижение рыночной стоимости активов - непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств
Операционный риск	случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;

	<p>несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете, несоблюдение служащими установленных порядков и процедур, неэффективность внутреннего контроля;</p> <p>сбои в функционировании систем и оборудования;</p> <p>неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.</p>
Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	<ul style="list-style-type: none"> - несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики; - неисполнение Банком договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами; - отсутствие во внутренних документах Банка механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, акционеров, органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора; - неспособность Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими Банка; - недостатки в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации; - осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; - недостатки кадровой политики Банка при подборе персонала <p>возникновение у Банка конфликта интересов с учредителями (акционерами), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами.</p> <p>несоблюдение аффилированными лицами Банка, дочерними и зависимыми организациями, реальными владельцами Банка законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;</p> <p>неспособность аффилированных лиц Банка, а также реальных владельцев эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;</p> <p>опубликование негативной информации о Банке или ее служащих, акционерах, членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.</p>
Правовой риск	<ul style="list-style-type: none"> - несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; - допущение правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах); - несовершенство правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка); - нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.
Стратегический риск	<ul style="list-style-type: none"> - изменения в экономической среде, наличие и доступность денежных ресурсов; - ошибочный выбор целей. - политические факторы; - изменение правовой стороны среды; -- неверная оценка стратегического потенциала;

	<ul style="list-style-type: none"> - особенности кадрового состава; - технология управления ресурсами;
Риск концентрации	<ul style="list-style-type: none"> - значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов - значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, - кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне, а также кредитные требования, номинированные в одной валюте; - зависимость кредитной организации от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.
Регуляторный риск	<ul style="list-style-type: none"> – несоблюдение Банком и его работниками требований законодательства Российской Федерации, внутренних нормативных документов Банка; – несоответствие внутренних нормативных документов Банка требованиям законодательства Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства; – наличие в деятельности Банка и его работников конфликта интересов; – наличие обоснованных жалоб клиентов, нарушение их прав; – заключение Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг), в которых отсутствует экономическая целесообразность; – недобросовестное поведение работников (взятки, игнорирование систем контроля, нарушение обязательных нормативов, мошенничество и др.); – непредвиденные финансовые потери (санкции регулятора, административные издержки и т.д.); – негативное восприятие рынком (потеря клиентов); – несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора); – подверженность изменениям методов государственного регулирования (изменения нормативных правовых актов Российской Федерации), затрагивающих интересы Банка и его клиентов; – неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка;

Сведения о структуре и об организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

В Банке созданы системы управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, соответствующие характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, с учетом устанавливаемых Банком России требований к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля.

Банк соблюдает установленные Банком России требования к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля.

Система управления рисками и капиталом.

Банк осуществляет управление рисками и капиталом (далее – управление рисками) путем реализации процедур, установленных Банком России, внутренними документами Банка.

Контроль за функционированием системы управления рисками осуществляет Служба Управления Рисками (СУР) Банка, к полномочиям которого относятся организация системы управления рисками, контроль за функционированием системы управления рисками путем проведения на постоянной основе оценки рисков, в порядке, установленном внутренними документами Банка.

Руководитель Службы управления рисками соответствует установленным действующим

законодательством квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации при назначении на должность и в течение всего периода осуществления функций по этой должности, включая временное (более двух месяцев) исполнение должностных обязанностей.

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля.

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценку банковских рисков Банк осуществляет на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами.

Оценка банковских рисков предусматривает выявление и анализ внутренних (сложность организационной структуры, уровень квалификации служащих, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и внешних (изменение экономических условий деятельности кредитной организации, применяемые технологии и т.д.) факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка.

Внутренними документами Банка предусмотрен порядок информирования соответствующих руководителей о факторах, влияющих на повышение банковских рисков.

Контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок, порядок распределения полномочий между подразделениями и сотрудниками при совершении банковских операций и других сделок устанавливается внутренними документами Банка.

Банк обеспечивает распределение должностных обязанностей сотрудников таким образом, чтобы исключить конфликт интересов (противоречие между имущественными и иными интересами Банка и (или) его сотрудников и (или) клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Банка и (или) его клиентов) и условия его возникновения, совершение преступлений и осуществление иных противоправных действий при совершении банковских операций и других сделок

Порядок контроля за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности устанавливается внутренними документами Банка и должен распространяться на все направления деятельности Банка.

Банк устанавливает правила управления информационной деятельностью, включая порядок защиты от несанкционированного доступа и распространения конфиденциальной информации, а также от использования конфиденциальной информации в личных целях.

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе. Во внутренних документах определяется порядок осуществления мониторинга системы внутреннего контроля. Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется руководителями и сотрудниками различных подразделений, включая подразделения, осуществляющие банковские операции и другие сделки, и их отражение в бухгалтерском учете и отчетности, а также Службой внутреннего аудита.

Периодичность осуществления наблюдения за различными видами деятельности Банка определяется исходя из связанных с ними банковских рисков, частоты и характера изменений, происходящих в направлениях деятельности Банка.

Банк разрабатывает план действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, который утверждается Наблюдательным советом Банка.

Органы управления и Служба внутреннего аудита осуществляют контроль полноты и актуальности плана в соответствии с полномочиями и внутренними документами Банка.

Внутренний контроль в Банке осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными настоящим Уставом и внутренними документами Банка:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Наблюдательный совет Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка;
- Ревизионная комиссия Банка;
- Главный бухгалтер Банка и его заместители;
- Руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала Банка;
- Подразделения/ответственные сотрудники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
 - а) Службу внутреннего аудита – структурное подразделение Банка и (или) сотрудники Банка, осуществляющие свою деятельность в соответствии с Положением о Службе внутреннего аудита, Положением о системе внутреннего контроля и иными внутренними документами Банка;
 - б) Службу внутреннего контроля - структурное подразделение и (или) сотрудники Банка, осуществляющие свою деятельность в соответствии с Положением о Службе внутреннего контроля, Положением о системе внутреннего контроля и иными внутренними документами Банка;
 - в) Службу финансового мониторинга, которую возглавляет Начальник, являющийся одновременно Ответственным сотрудником Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Служба финансового мониторинга осуществляет свою деятельность в соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

Служба внутреннего аудита подотчетна в своей деятельности Наблюдательному совету Банка. Положение о Службе внутреннего аудита, а также планы деятельности Службы внутреннего аудита утверждаются Наблюдательным советом Банка. Руководитель Службы внутреннего аудита назначается Наблюдательным советом Банка. Служба внутреннего аудита действует на постоянной основе. Численность и структура Службы внутреннего аудита определяется Наблюдательным советом Банка согласно масштабам деятельности, характеру совершаемых банковских операций и сделок. Сотрудники Службы внутреннего аудита состоят в штате Банка. Руководитель Службы внутреннего аудита должен соответствовать установленным действующим законодательством квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации при назначении на должность и в течение всего периода осуществления функций по этой должности, включая временное (более двух месяцев) исполнение должностных обязанностей.

Служба внутреннего аудита подлежит независимой проверке Наблюдательным советом Банка.

Служба внутреннего контроля подотчетна в своей деятельности Председателю Правления Банка (его заместителю, являющемуся членом Правления Банка и не участвующему в принятии решений, связанных с совершением кредитной организацией банковских операций и других сделок), если иное не предусмотрено федеральными законами. Руководитель Службы внутреннего контроля назначается на должность приказом Председателя Правления. Если Руководитель Службы внутреннего контроля является членом Правления Банка, он представляет ежегодные отчеты Председателю Правления, Правлению Банка. Положение о Службе внутреннего контроля, а также планы деятельности Службы внутреннего контроля утверждает Председатель Правления Банка. Сотрудники Службы внутреннего контроля состоят в штате Банка. Руководитель Службы внутреннего контроля должен соответствовать установленным действующим законодательством квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации при назначении на должность и в течение всего периода осуществления функций по этой должности, включая временное (более двух месяцев) исполнение должностных обязанностей.

Служба финансового мониторинга подотчетна в своей деятельности Председателю Правления Банка. Начальник Службы финансового мониторинга – Ответственный сотрудник Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма - назначается на должность приказом Председателя Правления Банка. Квалификационные требования для Ответственного сотрудника и других сотрудников Службы финансового мониторинга определяются нормативными документами Банка России,

внутрибанковскими Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и должностными инструкциями.

Полномочия органов управления в системе внутреннего контроля:

К компетенции Общего собрания акционеров Банка относятся следующие вопросы:

- утверждение внутренних документов Банка, определяющих полномочия органов управления по вопросам организации внутреннего контроля;
- рассмотрение отчетов Ревизионной комиссии (осуществляющей функции внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью) о результатах финансово-хозяйственной деятельности, определение направлений и рекомендации для наиболее эффективной организации внутреннего контроля в Банке.

К компетенции Наблюдательного совета Банка относятся следующие вопросы:

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля в Банке;
- утверждение Положения о системе внутреннего контроля в Банке;
- утверждение Положения о Службе внутреннего аудита Банка;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля в Банке, обсуждение с Правлением Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных Правлением Банка, Службой внутреннего аудита, Службой внутреннего контроля, Службой финансового мониторинга, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит в Банке, и надзорных органов;
- установление порядка контроля за принятием мер, обеспечивающих оперативное выполнение Правлением Банка, Председателем Правления рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит в Банке, и других надзорных органов;
- утверждение годовых и текущих планов проверок Службы внутреннего аудита, отчетов о выполнении планов проверок;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля в Банке характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения.

К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

- установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка, реализация стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
- принятие документов по вопросам взаимодействия Службы внутреннего аудита с подразделениями и служащими Банка и осуществление контроля за их соблюдением;
- исключение принятия правил и (или) осуществления практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих действующему законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля.

К компетенции Председателя Правления Банка относятся следующие вопросы:

- установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров и

Наблюдательного совета Банка, реализация стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

- утверждение Положения о Службе внутреннего контроля, утверждение планов деятельности Службы внутреннего контроля в соответствии с внутренними документами Банка;
- утверждение Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также перечень структурных подразделений, к компетенции которых отнесена реализация указанных Правил;
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений Банка и контроль за их исполнением;
- распределение обязанностей подразделений Банка и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- установление порядка, при котором служащие доводят до сведения органов управления Банка и руководителей структурных подразделений Банка (филиала) информацию обо всех нарушениях действующего законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;
- обеспечение участия во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;
- оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;
- решение иных оперативных вопросов в системе внутреннего контроля, соответствующих характеру и масштабам проводимых Банком операций.

К компетенции Ревизионной комиссии Банка относятся следующие вопросы:

- проверка финансовой документации Банка;
- проверка законности заключенных договоров от имени Банка, совершаемых сделок, расчетов с контрагентами;
- анализ соответствия ведения бухгалтерского и статического учета действующему законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России;
- анализ финансового положения Банка, его платежеспособности, ликвидности активов, соотношения собственных и привлеченных средств, выявление резервов улучшения экономического состояния Банка и выработка рекомендаций для органов управления Банка;
- проверка своевременности и правильности платежей в бюджет, начислений и выплат дивидендов, процентов по облигациям, погашений прочих обязательств;
- проверка правомочности решений, принятых Наблюдательным советом Банка и Правлением Банка, их соответствия настоящему Уставу и решениям Общего собрания акционеров;
- анализ решений Общего собрания акционеров, внесение предложений по их изменению при расхождениях с действующим законодательством Российской Федерации.

К компетенции Главного бухгалтера Банка относится:

- осуществление контроля за бухгалтерскими и кассовыми операциями в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета и отчетности в кредитных организациях;
- осуществление контроля за учетной политикой Банка и внутренними положениями о порядке совершения и учета банковских операций и других сделок.

К компетенции Службы внутреннего аудита Банка относится:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета Банка, Правления Банка);
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их

защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Службы управления рисками Банка;
- представление не реже одного раза в полгода информации о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений Наблюдательному совету Банка. Копия указанной информации направляется Председателю Правления и Правлению Банка;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

К компетенции Службы внутреннего контроля Банка относятся:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения действующего законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск);
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу, определенному внутренними документами Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование сотрудников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- информирование Председателя Правления и Правление Банка о выявленных нарушениях при управлении регуляторным риском, обо всех случаях, которые препятствуют осуществлению своих функций;
- незамедлительное информирование Председателя Правления и Правление Банка, а в случаях, предусмотренных внутренними документами Банка, - Наблюдательного совета Банка о возникновении регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению существенных убытков у Банка;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его сотрудников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними

документами Банка.

К компетенции Службы финансового мониторинга (Ответственного сотрудника - Начальника Службы финансового мониторинга) относится:

- организация работы Службы финансового мониторинга, на которое возложено обеспечение выполнения Правил внутреннего контроля внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- определение порядка организации и технология проведения работы по предотвращению проникновения и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в системе Банка;
- разработка Правил и технологии внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- реализация Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- проведение мониторинга банковских операций, проводимых Клиентами Банка, с целью выявления в деятельности Клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма;
- выявление и анализ проблем, связанных с функционированием внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также совершенствование системы внутреннего контроля в этом направлении;
- оказание содействия уполномоченным представителям Банка России при проведении ими инспекционных проверок деятельности Банка по вопросам, отнесенным к его компетенции.

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

В Банке создана и функционирует система управления рисками, основанная на современных методах оценки и контроля за уровнем возникающих рисков, а также высоком уровне автоматизации банковских процессов. Основной целью функционирования системы управления банковскими рисками является поддержание приемлемого для Банка совокупного риска, соответствующего поставленным целям и задачам, а в конечном итоге обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка.

Основополагающий принцип, лежащий в основе системы управления рисками, заключается в комплексном учёте Банком всех видов рисков в соответствии с профилем риска Банка, спецификой проводимых операций и отношением к риску на основе единого и последовательно применяемого подхода при принятии решений на всех уровнях корпоративного управления.

Стратегия управления рисками предполагает использование всего спектра инструментов снижения риска и применение каждого конкретного инструмента в зависимости от вида риска.

Стратегия управления банковскими рисками направлена на дальнейшее совершенствование системы управления рисками, адекватной бизнес - задачам, количеству и размерам принимаемых рисков.

Для покрытия рисков, присущих своей деятельности, а также для развития бизнеса Банк поддерживает необходимый объем капитала. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу, установленных Банком России, а также обеспечение непрерывности деятельности Банка.

Описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного года

В течение 2016 года изменений в процедурах управления и методах оценки рисков не осуществлялось.

1. Кредитный риск;

Деятельность Банка подвержена кредитному риску, который представляет собой риск возможных потерь, возникающих в случае неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения финансовых обязательств заемщиком или контрагентом в соответствии с условиями соглашения.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России, а так же внутренними нормативными документами Банка.

В Банке разработаны политика и процедуры управления кредитным риском, включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитных рисков портфеля. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением Банка.

Банк применяет следующие основные процедуры управления кредитным риском:

- Идентификация кредитного риска
- Анализ и оценка
- Оценка целесообразности принятия или отказа от риска с учетом уровня доходности - по итогам количественной оценки риска осуществляется выбор одного из вариантов стратегии: избежание риска, принятие риска, использование способов снижения уровня риска.
- Минимизация кредитного риска, как на уровне отдельных заемщиков/контрагентов, так и на уровне портфеля
- Оценка регуляторного и экономического капитала, необходимого для покрытия кредитных рисков

Система оценки кредитного риска предусматривает оценку уровня риска по каждой кредитной операции с учетом финансового состояния заемщика, обслуживания задолженности и уровня ее обеспечения. При оценке кредитного риска на заемщика используются следующие факторы, служащие основой для вынесения мотивированного суждения по конкретному заемщику или группе связанных заемщиков:

- финансовое состояние заемщика;
- кредитная история заемщика и его способность погашать текущие долги;
- среднемесячные обороты по расчетным счетам;
- деловая репутация заемщика;
- зависимость от внешних изменений на рынке и уровень спроса на продукцию, выпускаемую заемщиком (услуги, оказываемые заемщиком);
- качество и ликвидность залога (обеспечения);
- обоснованность сделки, технико-экономическое обоснование и другие факторы.

Инструментами регулирования кредитного риска является:

- лимитирование - установление лимитов, позволяющих ограничить уровень кредитного риска по финансовым инструментам на заемщиков и контрагентов;
- обеспечение кредитов - оценка качества и ликвидности принимаемого в залог обеспечения;
- страхование обеспечения - страхование залогов страховыми компаниями, аккредитованными в Банке;
- продажа кредитных рисков - уступка прав требования по ссудной задолженности;
- разграничение полномочий сотрудников - в Банке осуществлено разделение функций управления кредитным риском и выдачи кредитов;
- мониторинг качества кредитного портфеля, кредитов и состояния залогов - на регулярной основе контролируется качество кредитного портфеля, проводится упреждающий мониторинг финансового состояния заемщиков с целью выявления возможных потерь на ранней стадии до момента возникновения проблемной задолженности, осуществляется проверка залогового обеспечения.

2.Страновой риск;

Управление страновым риском состоит из следующих процедур:

- выявление риска;
- оценка риска;
- мониторинг риска;
- минимизация и контроль рисков.

Для целей управления страновым риском Банк использует такие методы как: система пограничных значений (лимитов), система полномочий и принятия решений, информационная система, система мониторинга законодательства, система контроля. Оценка странового риска осуществляется на качественной основе. Под страновой риск резервируется часть экономического капитала Банка.

3.Рыночный риск;

Банк оценивает существующие рыночные риски в соответствии с Положением Банка России №511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» от 3 декабря 2015г.

К рыночному риску относятся валютный риск, процентный риск, товарный и фондовый риск.

Управление **валютным риском** в Банке осуществляется через обеспечение максимально возможного соответствия между валютой активов и валютой обязательств по видам валют в установленных пределах. Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции, рассчитываемый в соответствии с Инструкцией Банка России 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» от 28.12.2016 г.

Для управления **процентным риском** в Банке используется метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств (ГЭП-анализ)

Управление **фондовым риском** заключается в минимизации возможных потерь вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на долевые ценные бумаги и производные финансовые инструменты, связанные с изменением цен на долевые ценные бумаги, что позволяет поддерживать уровень фондового риска на минимальном уровне.

4.Риск ликвидности;

В рамках управления риском потери ликвидности Банк:

- Проводит анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств, сгруппированных по срокам (до востребования, от 1 до 30 дней, от 31 до 90 дней и т.д.);
- устанавливает лимиты и ставки привлечения/размещения средств по отдельным инструментам и (или) срокам;
- осуществляет разработку сценариев и мероприятий по восстановлению ликвидности Банка;
- осуществляет контроль за выполнением установленных процедур по управлению ликвидностью.

5.Операционный риск;

Для управления операционным риском Банк использует следующие способы и механизмы:

- формализация и четкая регламентация банковских процессов;
- стандартизация процедуры осуществления сделок, технологии оформления операций, заключения договоров;
- разграничение полномочий и установление уровней ответственности при принятии решений и осуществлении операций;
- последующий контроль совершения операций;

Для целей оценки операционного риска Банк использует стандартизированный метод расчета операционного риска, рекомендованный Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель II), в соответствии с Положением Банка России № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска»

6.Правовой риск;

В целях управления правовым риском Банк осуществляет следующие мероприятия: сбор и анализ информации о фактах реализации правового риска; оценка и мониторинг факторов возникновения правового риска и их влияния на его уровень; разработка мер по минимизации правового риска; доведение информации о выявленных правовых рисках до органов управления Банка; подготовка внутренней отчетности по правовому риску.

7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск);

При управлении риском потери деловой репутации Банк применяет различные процедуры:

- постоянный контроль соблюдения законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации участников, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций;
- контроль достоверности бухгалтерский отчетности и иной публикуемой информации, представляемой участникам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;

8. Стратегический риск

В Банке разработана Стратегия развития ПАО АРКБ «Росбизнесбанк» на период до конца 2018 г., которая определяет цели, задачи, целевые показатели, способы их достижения.

В целях мониторинга и поддержания стратегического риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система полномочий и принятия решений;
- информационные потоки и информационная система;
- система мониторинга реализации Стратегии развития.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления стратегическим риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

Основными задачами информационной системы и информационных потоков являются: обеспечение органов управления Банка и руководителей подразделений Банка объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений; формирование достоверной отчетности.

Банк на регулярной основе проводит мониторинг и оценку степени выполнения Стратегии в соответствии с Планом ее реализации.

9. Риск концентрации

В целях идентификации и измерения риска концентрации в Банке установлена система показателей (лимитов), позволяющих выявлять риск концентрации в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка и групп контрагентов, связанных с Банком, секторов экономики и географических регионов.

10. Регуляторный риск

При управлении регуляторным риском Банк осуществляет мероприятия по

- получению оперативных и объективных сведений о состоянии и размере регуляторного риска;
- качественной и количественной оценке (измерение) регуляторного риска;
- установлению взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- созданию системы управления регуляторным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения регуляторного риска критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Выявление регуляторного риска в Банке осуществляется на постоянной основе.

Политика в области снижения рисков

Основное направление политики Банка в области снижения рисков заключается в разработке мероприятий, направленных на недопущение/минимизацию рисков, возникающих в повседневной деятельности, к которым относятся:

разработка и применение на регулярной основе методов и критериев оценки рисков, а также методов выявления, оценки, самооценки, мониторинга и контроля рисков;
 разработка способов недопущения и/или минимизации рисков;
 разработка и контроль соблюдения систем лимитов на различные операции/инструменты;
 формирование адекватных резервов на возможные потери.

Указанные мероприятия регламентируются банком во внутренних нормативных документах и пересматриваются в зависимости от изменения банковского законодательства и рыночной конъюнктуры.

Информация о составе и периодичности отчетности Банка по рискам

№ n/n	Наименование подразделения Банка, представляющего управленческую отчетность	Наименование управленческой отчетности	До сведения каких органов управления Банка доводится управленческая отчетность	Сроки представления управленческой отчетности органам управления Банка
1	2	3	4	5
1.	Служба внутреннего аудита	Отчет о системе управления банковскими рисками	Наблюдательный совет Банка	Не реже 2-х раз в год
2.	Служба внутреннего аудита	Оценка кредитных рисков и деятельности в сфере ПОД/ФТ	Наблюдательный совет Банка	Ежеквартально
3.	Служба внутреннего контроля	О выполнении планов деятельности СВК в области управления регуляторным риском	Правление Банка	Не реже 1-го раза в год
4.	Служба внутреннего контроля	Регуляторный риск	Правление Банка	Ежемесячно
5.	Служба управления рисками	Отчеты о рисках, о выполнении утвержденных лимитов по каждому виду банковского риска	Правление Банка	Ежемесячно
6.	Служба управления рисками	Отчеты о рисках	Наблюдательный совет Банка	Ежеквартально
7.	Служба управления рисками	Стресс-тестирование	Правление Банка, Наблюдательный совет Банка	Не реже 2-х раз в год
7.	Отдел отчетности	Сведения об остатках на балансовых счетах	Правление Банка	Ежедневно
8.	Отдел отчетности	Расчет ликвидности	Правление Банка, Наблюдательный совет Банка	Ежедневно
10.	Отдел отчетности	Ежедневные значения обязательных нормативов и величины собственных средств	Правление Банка, Наблюдательный совет Банка	Ежедневно
11.	Финансово-Валютное управление	Сведения об остатках на корреспондентских счетах	Правление Банка	Ежедневно
12.	Финансово-Валютное управление	Сведения о сумме открытых валютных позиций	Правление Банка	Ежедневно
13.	Операционный отдел	Сведения о текущем остатке на корреспондентском счете в ЦБ РФ, объеме поступивших и планируемых к списанию средств клиентов	Правление Банка	Ежедневно

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

Риск концентрации – 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. Риск концентрации рассматривается как риск, сопутствующий риску ликвидности и кредитному риску, и учитывается в процессе управления данными видами рисков.

Процедуры управления риском концентрации, принятые в Банке, соответствуют характеру его бизнеса, сложности совершаемых операций, охватывают различные формы концентрации рисков в банковском портфеле, в доходах Банка и источниках ликвидности, а именно:

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов;
- 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 географическом регионе, а также номинированные в одной валюте;
- кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от ведения одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;
- косвенную подверженность риску концентрации, возникающую при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, гарантий, предоставленных одним контрагентом);

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

В целях идентификации и измерения риска концентрации Банком установлена система показателей (лимитов), позволяющих выявлять риск концентрации в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка и групп контрагентов, связанных с Банком, секторов экономики и географических регионов.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2018 года может быть представлена следующим образом:

	Российские рубли тыс.руб	Доллары США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	48 216	35 687	9 016	0	92 919
Средства кредитных организаций Центрального банка Российской Федерации	112 610	0	0	0	112 610
Обязательные резервы	36 374	0	0	0	36 374
Средства в кредитных организациях	16 837	43 229	35 427	0	95 493
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	827 555	212 387	0	0	1 039 942
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	10 545	0	0	0	10 545
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	42 427	0	0	0	42 427
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	289 206	0	0	0	289 206
Прочие активы	7 516	7 754	6 887	0	22 157
Всего активов	1 354 912	299 057	51 330	0	1 705 299
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	9	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	618 170	595 495	106 945	0	1 320 610
Вклады физических лиц	367 313	593 252	96 887	0	1 057 452
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	22 700	6 418	224	0	29 342
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	528	0	0	0	528
Всего обязательств	641 398	601 913	107 169	0	1 350 480
Чистая позиция	713 514	-302 856	-55 839	0	354 819

	Российские рубли тыс.руб	Доллары США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	0	0	0	0	0
Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	713 514	-302 856	-55 839	0	354 819

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2017года представлена следующим образом.

	Российские рубли тыс.руб	Доллары США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	54643	129362	19705	0	203710
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	172208	0	0	0	172208
Обязательные резервы	55673	0	0	0	55673
Средства в кредитных организациях	21717	199763	139400	0	360880
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	988303	334149	0	0	1322452
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	14508	0	0	0	14508
Отложенный налоговый актив	8252	0	0	0	8252
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	32532	0	0	0	32532
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	347907	0	0	0	347907
Прочие активы	11572	50444	35035	0	97051
Всего активов	1651642	713718	194140	0	2559500
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	3	0	0	0	3
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	909889	1034030	192568	0	2136487
Вклады физических лиц	365520	980 416	170263	0	1516199
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	15089	20892	3458	0	39439
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	1238	0	0	0	1238
Всего обязательств	926219	1054922	196026	0	2177167
Чистая позиция	725423	-341204	-1886	0	382333
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	0	0	0	0	0
Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	725423	-341204	-1886	0	382333

- о страновой концентрации активов Банка

Страновой риск – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате неисполнения 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).

Данный вид риска контролируется риск-менеджментом Банка. При рассмотрении возможности сотрудничества с контрагентом пристальное внимание уделяется страновой принадлежности потенциальных заемщиков и возможному влиянию странового риска на выполнение их обязательств перед Банком в будущем. Банк ведет постоянный мониторинг происходящих в мире событий, для возможности оперативного реагирования на сложившуюся ситуацию.

Банк проводит географический анализ активов и обязательств на постоянной основе, позволяющий осуществлять мониторинг концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам. Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность.

Наличные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения. В таблице ниже представлены сведения о страновой концентрации активов и обязательств Банка в разрезе статей формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной приложением 1 к Указанию Банка России N 4212-У:

По данным оценки странового риска по состоянию на 01.01.2018г. и 01.01.2017 г. большая часть активов и обязательств относится к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации. Позиция по прочим странам незначительна и не оказывает существенного влияния на деятельность Банка.

На 01.01.2018

		Всего	Российская Федерация	Страны-члены ОЭСР	Другие страны
	I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	92 919	92 919	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	112 610	112 610	0	0
2 1	Обязательные резервы	36 374	36 374	0	0
3	Средства в кредитных организациях	95 493	67 650	27 843	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	1 039 942	1 039 942	0	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Требования по налогу на прибыль	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	10 545	10 545	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	42 427	42 427	0	0
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	289 206	0	0	0
12	Прочие активы	22 157	22 157	0	0
13	Всего активов	1 705 299	1 677 456	27 843	0
	II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
16	Средства клиентов (некредитных организаций)	1 320 610	1 239 501	102	81 007
16.1	Вклады физических лиц	1 057 452	980 879	102	76 471
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	29 342	28 320	0	1 022
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям по операциям с резидентами офшорных зон	528	528	0	0
23	Всего обязательств	1 350 480	1 268 349	102	82 029
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	160000	160000	0	0
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0
26	Эмиссионный доход	18531	18531	0	0
27	Резервный фонд	29061	29061	0	0
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0	0	0
29	Переоценка основных средств	23544	23544	0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	0	0	0	0

32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	50 000	50 000	0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	151 084	151 084	0	0
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-78 429	-78 429	0	0
35	Всего источников собственных средств	354 819	354 819	0	0
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	276 879	276 879	0	0
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	0	0
38	Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0

На 01.01.2017

		Всего	Российская Федерация	Страны-члены ОЭСР	Другие страны
АКТИВЫ					
1	Денежные средства	203710	203710	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном Банке	172208	172208	0	0
2.1	Обязательные резервы	55673	55673	0	0
3	Средства в кредитных организациях	360880	232653	128227	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	1322452	1322452	0	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	14508	14508	0	0
9	Отложенный налоговый актив	8252	8252	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	32532	32532	0	0
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	347907	347907	0	0
12	Прочие активы	97051	97051	0	0
13	Всего активов	2559500	2431273	128227	0
П. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	3	0	0	3
16	Средства клиентов (некредитных организаций)	2136487	2046885	4551	85051
16.1	Вклады физических лиц	1516199	1460647	4551	51001
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	39439	36975	116	2348
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1238	1238	0	0
23	Всего обязательств	2177167	2085098	4667	87402
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ					
24	Средства акционеров (участников)	160000	160000	0	0
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0
26	Эмиссионный доход	18531	18531	0	0
27	Резервный фонд	29061	29061	0	0
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся	0	0	0	0
29	Переоценка основных средств	23656	0	0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	0	0	0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0	0	0
33	Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	144930	121238	0	0
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6155	6155	0	0
35	Всего источников собственных средств	382333	376065	0	0
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
36	Безотзывные обязательства кредитной	356658	356658	0	0
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	20568	20568	0	0
38	Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0

Банк стремится поддерживать концентрацию активов и обязательств в разрезе валют на минимальном уровне. Суммарная величина открытой валютной позиции по состоянию за 31.12.2017г. составила 23,1 млн. руб., что составляет 6,56% от капитала Банка (за 31.12.2016г-5,8 млн. руб. или 1,52% капитала Банка). Значение валютного риска находится в допустимых пределах.

Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации Банка

В Банке отсутствует перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации.

6.1.1. По кредитному риску:

О распределении кредитного риска (требований к капиталу в отношении кредитного риска) по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям), видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов), типам контрагентов (корпоративные клиенты, банки-корреспонденты, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) с разбивкой по видам финансовых активов, а также крупных портфелей внутри отдельных активов, географическому распределению кредитного риска по группам стран или регионов Российской Федерации и классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И "Об обязательных нормативах банков", по срокам, оставшимся до погашения, с выделением основных видов кредитных требований

Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И "Об обязательных нормативах банков" по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

Тыс.руб.

	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	5 группа	Активы с пониженным риском	Активы с повышенным риском	Всего
Денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	205 529	-	-	-	-	-	-	205 529
Средства в кредитных организациях	-	4 254	27 843	80 513	-	-	-	112 610
Ссудная задолженность и прочие активы	-	-	-	569 499	-	-	470 443	1 039 942
Требования участников клиринга	-	-	-	-	-	21 854	-	21 854
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	10 545	10 545
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	289 206	289 206
Всего активов	205 529	4 254	27 843	650 012	-	21 854	770 194	1 679 686

Информация о классификации активов по группам риска по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

Тыс.руб.

	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	5 группа	Активы с пониженным риском	Активы с повышенным риском	Всего
Денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	364 264	-	-	-	-	-	-	364 264
Средства в кредитных организациях	-	11 923	128 227	-	-	-	-	140 150
Ссудная задолженность и прочие активы	-	-	-	1 410 375	-	-	552 308	1 962 683
Требования участников клиринга	-	-	-	-	-	88 867	-	88 867
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	8 252	8 252
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	347 906	347 906
Всего активов	364 264	11 923	128 227	1 410 375	-	88 867	908 466	2 912 122

Информация о распределении активов (кредитного риска) по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

Тыс. руб.

	Гос. сектор	Банки-корреспонденты	Юридические лица и индивидуальные предприниматели	Физические лица	Нераспределенные активы	Всего
Денежные средства	-	-	-	-	92 919	92 919
Средства кредитных организаций в Банке России	-	112 610	-	-	-	112 610
Средства в кредитных организациях	-	95 493	-	-	-	95 493
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	-	13 738	468 474	557 730	-	1 039 942
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	12 667	7 842	1 648	-	22 157
Итого:	-	234 508	476 316	559 378	92 919	1 363 121

Информация о распределении активов (кредитного риска) по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

Тыс. руб.

	Гос. сектор	Банки-корреспонденты	Юридические лица и индивидуальные предприниматели	Физические лица	Нераспределенные активы	Всего
Денежные средства	-	-	-	-	203 710	203 710
Средства кредитных организаций в Банке России	-	172 208	-	-	-	172 208
Средства в кредитных организациях	-	360 880	-	-	-	360 880
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	-	14 467	674 511	633 474	-	1 322 452
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	84 810	8 735	3 506	-	97 051
Итого:	0	632 365	683 246	636 980	203 710	2 156 301

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

Тыс.руб.

	Производство	Строительство	Сельское хозяйство	Торговля	Фин. сектор	Прочие	Резервы по ю/л	Физ. лица	Нераспределенные	Всего
Денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	92 919	92 919
Средства кредитных организаций в Банке России	-	-	-	-	112 610	-	-	-	-	112 610
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	95 493	-	-	-	-	95 493
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	25 598	146 400	103 000	216 800	13 738	129 300	(175 594)	580 700	-	1 039 942
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	12 667	12 474	(4 632)	1 648	-	22 157
Итого:	25 598	146 400	103 000	216 800	26 405	141 774	(180 226)	582 348	92 919	1 363 121

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

Тыс.руб.

	Производство	Строительство	Сельское хозяйство	Торговля	Фин. сектор	Прочие	Резервы по ю/л	Физ. лица	Нераспределенные	Всего
Денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	203 710	203 710
Средства кредитных организаций в Банке России	-	-	-	-	172 208	-	-	-	-	172 208
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	360 880	-	-	-	-	360 880
Финансовые	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток										
Чистая ссудная задолженность	46 230	119 400	230 186	299 297	14 467	150 086	(170 689)	633 475	-	1 322 452
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	84 810	19 516	(10 781)	3 506	-	97 051
Итого:	46 230	119 400	230 186	299 297	632 365	169 602	(181 470)	636 981	203 710	2 156 301

Информация о совокупном объеме кредитного риска представлена в таблице

Информация о распределении кредитного риска в разрезе основных инструментов по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

	На 01.01.2018	Среднее значение за отчетный период
Ссудная задолженность	1 039 942	1 413 097
Средства на корреспондентских счетах	95 493	191 612
Вложение в ценные бумаги	0	0
Условные обязательства кредитного характера	10 011	28 125
ПФИ	0	0
Прочие	22 157	32 487
ИТОГО	1 167 703	1 665 321

Информация о распределении кредитного риска в разрезе основных инструментов по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

	На 01.01.2017	Среднее значение за отчетный период
Ссудная задолженность	1 786 251	1 765 837
Средства на корреспондентских счетах	287 730	176 959
Вложение в ценные бумаги	0	0
Условные обязательства кредитного характера	33 778	30 304
ПФИ	0	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	521 859	310 416
Прочие	42 816	39 353
ИТОГО	2 672 434	2 322 869

Информация о распределении кредитного риска по географическому распределению заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

Тыс.руб.

	Развитые страны	Прочие страны	Российская Федерация			Резерв по ссудной задолженности	Всего
			Всего	Москва, Московская область	Прочие регионы		
Денежные средства	0	0	92 919	92 919	0	-	92 919
Средства кредитных организаций в Банке России	0	0	112 610	112 610	0	-	112 610
Средства в кредитных организациях	27 843	0	67 652	46 863	20 789	(2)	95 493
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	-	0
Чистая ссудная задолженность	13 738	0	1 418 667	776 126	642 541	(392 463)	1 039 942
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	150	150	0	(150)	0
Прочие активы	0	0	33 795	33 795	0	(11 638)	22 157
Итого:	41 581	0	1 725 793	1 062 463	663 330	(404 253)	1 363 121

Информация о распределении кредитного риска по географическому распределению заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

Тыс.руб.

	Развитые страны	Прочие страны	Российская Федерация			Резерв по ссудной задолженности	Всего
			Всего	Москва, Московская область	Прочие регионы		

				область			
Денежные средства	0	0	203 710	203 710	0	-	203 710
Средства кредитных организаций в Банке России	0	0	172 208	172 208	0	-	172 208
Средства в кредитных организациях	128 227	0	232 822	232 822	0	(169)	360 880
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	-	0
Чистая ссудная задолженность	14 467	0	1 653 585	852 497	801 088	(345 600)	1 322 452
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	150	150	0	(150)	0
Прочие активы	0	0	127 213	127 213	0	(30 162)	97 051
Итого:	142 694	0	2 389 688	1 588 600	801 088	(376 081)	2156301

Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов с указанием существенных различий по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям), географическим зонам и другим факторам, информация об удельном весе просроченных и реструктурированных ссуд в общем объеме активов

В нижеследующей таблице представлена информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1.	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	149 872	11 128	10 625	3 122	124 997	138 370
1.1	Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	54 200	0	0	0	54 200	54 200
1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	95 672	11 128	10 625	3 122	70 797	84 170
2.	Размещенные депозиты	0	0	0	0	0	0
3.	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
4.	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0
5.	Требования по сделкам по приобретению права требования	0	0	0	0	0	0
6.	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	0	0	0	0	0	0
7.	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершенным с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0
8.	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0	0	0	0	0
9.	Требования по вложениям в ценные бумаги	0	0	0	0	0	00
10.	Требования по получению процентных доходов	3 094	267	41	0	2 786	2 802
Итого просроченных активов		152 966	11 395	10 666	3 122	127 783	141 172

В нижеследующей таблице представлена информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1.	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	129 502	167	5 000	374	123 961	120572
1.1	Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	54 200	0	0	0	54 200	54 200
1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	75 302	167	5 000	374	69761	66 372

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
2.	Размещенные депозиты	0	0	0	0	0	0
3.	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
4.	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0
5.	Требования по сделкам по приобретению права требования	0	0	0	0	0	0
6.	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	0	0	0	0	0	0
7.	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершенным с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0
8.	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0	0	0	0	0
9.	Требования по вложениям в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
10.	Требования по получению процентных доходов	4 473	1 425	64	0	2 984	3 142
Итого просроченных активов		133 975	1 592	5 064	374	126945	123 714

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

Просроченная задолженность по географическим зонам представлена в таблице, в тыс.руб.:

	На 01.01.2017	На 01.01.2018
Алтайский край	0	8 000
Краснодарский край	4 800	4 800
Воронежская область	0	0
Нижегородская область	15000	15 000
г. Санкт-Петербург	6 537	6 537
г. Москва	62 177	65 604
Московская область	3 874	5 084
Орловская область	150	122
Смоленская область	350	350
Республика Карелия	167	167
Республика Северная Осетия – Алания	4 000	4 000
Чеченская республика	32 197	40 208
Чувашская республика	250	0
ИТОГО	129502	149 872

Просроченная задолженность по направлениям деятельности представлена в таблице, в тыс.руб.:

	На 01.01.2017	На 01.01.2018
Обрабатывающее производство	0	0
Строительство	4 400	4 400
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	49 800	49 800
Физические лица	75 302	95 672
ИТОГО	129 502	149 872

Сведения о реструктурированных ссудах, в тыс.руб.

	по видам реструктуризации	2016 год	2017 год
1	Ссуды, всего	1 668 053	1 432 407
1.1	Реструктурированные ссуды, всего:	103 444	306 162
	доля в общей сумме ссуд, %	6,20	21,37
	В том числе по видам реструктуризации:	103 444	306 162
1.1.1	При увеличении срока возврата основного долга	103 444	306 162
1.1.2	При снижении процентной ставки	0	0

Реструктурированные ссуды		по срокам				Величина резервов на возможные потери
		до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
На 01 января 2017 г	103 444	4 392	30 000	4 733	64 319	47 131
На 01 января 2018 г	306 162	44 884	30 474	58 291	172 514	92 929

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашений 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. К таким основаниям относятся: изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета, и т.п.

В таблице приведены данные о реструктурированной задолженности в разрезе финансовых операций, в тыс.руб.:

	На 01.01.2017	на 01.01.2018
Ссуды, предоставленные малому и среднему бизнесу	73 444	126 698
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	30 000	30 000
Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	149 464
ИТОГО	103 444	306 162

По состоянию на 01.01.2017 удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссудной задолженности составляет 6,2%, на 01.01.2018 - 18,2%.

Реструктурированная задолженность по географическим зонам представлена в таблице, в тыс.руб.:

	На 01.01.2017	На 01.01.2018
Тверская область	477	208
г.Санкт-Петербург	0	0
г Москва	42 222	128 634
Московская область	26 143	43 019
Республика Северная Осетия – Алания	210	35 000
Чеченская республика	34 392	1 991
ИТОГО	103 444	10 000

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

	На 01.01.2017	На 01.01.2018
Всего активов, тыс.руб.	7 760 214	4 297 484
Просроченные ссуды, тыс.руб.	129 502	149 872
Доля просроченных ссуд, %	1,67	3,49
Реструктурированные ссуды, тыс.руб.	103 444	306 162
Доля реструктурированных ссуд, %	1,33	7,12

О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери, с приведением информации о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери.

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери							
								до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обесценения	фактически сформированный					
			итого	по категориям качества															
				II	III	IV	V												
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	121899	121888	0	11	0	0	0	0	0	0	2	0	2	0	2	0	0	
1.1	корреспондентские счета	83923	83912	0	11	0	0	0	X	X	X	2	X	2	0	2	0	0	
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	13738	13738	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.3	учетные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа(поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.7	прочие активы	24238	24238	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.7.1	в том числе требования, признаваемые судами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X	X	0	0	0	0	0	
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:-	655342	801	137205	282635	134092	100609	0	0	0	54391	296622	178835	179026	5107	46013	54297	73609	
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	30000	0	0	0	0	30000	0	0	0	0	30000	3000	3000	0	0	0	3000	
2.2	учетные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа(поставки финансовых активов)	22971	0	0	0	9194	13777	0	0	0	0	18466	18466	18466	0	0	4689	13777	
2.4	вложения в ценные бумаги	150	0	0	0	0	150	0	0	0	0	150	150	150	0	0	0	150	
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.6	прочие активы	10932	801	7705	135	0	2291	0	0	0	0	3090	3090	3090	771	28	0	2291	
2.6.1	в том числе требования, признаваемые судами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	191	0	0	0	0	191	0	0	0	191	X	X	191	0	0	0	191	
2.8	Задолженность по судам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства из общего объема требований к юридическим лицам	591098	0	129500	282500	124898	54200	0	0	0	54200	244916	154129	154129	4336	45985	49608	54200	
2.8.1	в том числе учетные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:-	781972	65	86701	458122	129975	107109	11298	10819	3137	73321	357352	221264	223875	6538	78492	44121	94724	
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	97573	0	4392	90705	0	2476	0	2476	0	0	31695	12925	12925	393	10056	0	2476	
3.2	ипотечные ссуды	111309	0	0	80090	31219	0	0	0	0	0	43347	24475	24475	0	11675	12800	0	
3.3	автокредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3.4	иные потребительские ссуды	497283	0	32264	269137	98614	97268	11128	8149	3122	70797	268648	170202	170202	1141	52931	31247	84883	
3.5	прочие активы	72898	65	50002	17935	0	4896	0	0	0	0	13662	13662	13662	5000	3766	0	4896	
3.5.1	в том числе требования, признаваемые судами	68435	0	50000	17935	0	500	0	0	0	0	9266	9266	9266	5000	3766	0	500	
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	2909	0	43	255	142	2469	170	194	15	2524	X	X	2611	4	64	74	2469	
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр.1 + стр.2 + стр.3), из них:	1559213	122754	223906	740768	264067	207718	11298	10819	3137	127712	653976	400099	402903	11645	124507	98418	168333	
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	1432407	13738	216156	740367	263925	198221	11128	10625	3122	124997	646338	392463	392463	10870	124413	98344	158836	
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 590-П, всего:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	X	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	X	
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 590-П, всего:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	X	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	X	
4.1.3	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 590-П, всего:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4.1.3.1	в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4.2	активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением I Положения Банка России № 590-П, всего, в том числе	126806	109016	7750	401	142	9497	170	194	15	2715	7638	7636	10440	775	94	74	9497	
4.2.1	активы (кроме ссуд), классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 590-П, всего	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4.2.2	в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

2016 год

Номер Строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
												расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
			итого	по категориям качества					II	III	IV			V				
I	II	III		IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней				свыше 180 дней	13		14	15	16	17
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	460636	460158	0	0	0	478	0	0	0	0	478	309	478	0	0	0	478
1.1	корреспондентские счета	361050	360881	0	0	0	169	X	X	X	X	169	X	169	0	0	0	169
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	14467	14467	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа(поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	прочие активы	85119	84810	0	0	0	309	0	0	0	0	309	309	309	0	0	0	309
1.7.1	в том числе требования, признаваемые судами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X	X	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	864811	1413	383069	300173	94551	85605	0	0	0	54605	257141	171777	180373	15635	57445	48688	58605
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	30000	0	0	0	0	30000	0	0	0	0	30000	3000	3000	0	0	0	3000
2.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа(поставки финансовых активов)	23438	0	0	23438	0	0	0	0	0	0	7031	7031	7031	0	7031	0	0
2.4	вложения в ценные бумаги	150	0	0	0	0	150	0	0	0	0	150	150	150	0	0	0	150
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	прочие активы	2994	1413	596	135	0	850	0	0	0	0	938	938	938	60	28	0	850
2.6.1	в том числе требования, признаваемые судами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	16466	0	0	0	16061	405	0	0	0	405	X	X	8596	0	0	8191	405
2.8	Задолженность по судам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства из общего объема требований к юридическим лицам	791763	0	382473	276600	78490	54200	0	0	0	54200	219022	160658	160658	15575	50386	40497	54200
2.8.1	в том числе учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Предоставленные физическим ли цам суды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:-	817586	219	271390	404303	56227	85447	1592	5064	374	72340	255479	179814	182551	14799	68077	16052	83623
3.1	жилищные суды (кроме ипотечных суд)	107869	0	55168	52701	0	0	0	0	0	0	17718	10403	10403	5911	4492	0	0
3.2	ипотечные суды	84149	0	50649	33500	0	0	0	0	0	0	9567	5017	5017	2532	2485	0	0
3.3	автокредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.4	иные потребительские суды	572867	0	165526	273645	56035	77661	167	5000	374	69761	213762	149962	149962	6356	51815	15954	75837
3.5	прочие активы	48632	219	11	43000	0	5402	0	0	0	0	14432	14432	14432	0	9030	0	5402
3.5.1	в том числе требования, признаваемые судами	43500	0	0	43000	0	500	0	0	0	0	9530	9530	9530	0	9030	0	500
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	4069	0	36	1457	192	2384	1425	64	0	2579	X	X	2737	0	255	98	2384
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр.1 + стр.2 + стр.3), из них:	2143033	461790	654459	704476	150778	171530	1592	5064	374	126945	513098	351900	363402	30434	125522	64740	142706
4.1	суды, судная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	1668057	14467	653818	702884	134527	162361	167	5000	374	123961	506630	345601	345601	30374	125239	56451	133537
4.1.1	суды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего:	73297	0	0	0	73297	0	0	0	0	0	37381	37381	37381	0	0	37381	0
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	X	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	X
4.1.2	суды, классифицированные в соответствии с подпунктом3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П, всего:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	X	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	X
4.1.3	суды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П, всего:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.3.1	в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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.

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),	
всего	409 281,
в том числе вследствие:	
- выдачи ссуд	129 133;
- изменения качества ссуд	224 695;
- изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	55 453;
- иных причин	0.

Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),	
всего	370 898,
в том числе вследствие:	
- списания безнадежных ссуд	1 061;
- погашения ссуд	215 642;
- изменения качества ссуд	95 760;
- изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	58 435;
- иных причин	0.

Информация о движении резерва на возможные потери по прочим активам

Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),	
всего	4 327,

Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),	
всего	12 689.

О характере и стоимости полученного обеспечения, включая информацию об обеспечении первой и второй категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

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 категорий качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения Банка России № 590-П.

Оценка стоимости различных видов обеспечения производится силами уполномоченных сотрудников подразделений Банка соответствующего профиля:

оценка недвижимого имущества, имущественных комплексов, оборудования, товарных остатков, транспортных средств и других видов имущества осуществляется уполномоченным сотрудником Управления кредитования или оценочной компанией;

оценка ценных бумаг и производных финансовых инструментов, денежных средств в иностранной валюте и иных прав требования к кредитным организациям осуществляется уполномоченным сотрудником Финансово-Валютного управления.

Оценка стоимости обеспечения производится уполномоченным сотрудником самостоятельно в рамках утвержденной внутренней Методики. В случае отсутствия утвержденной Методики по предмету залога руководитель структурного подразделения Банка, проводящего оценку, принимает решение о проведении оценки силами сотрудников соответствующего подразделения либо о необходимости привлечения независимого оценщика. Независимый оценщик также привлекается в силу требований законодательства либо требований других внутренних документов Банка. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Проверка обеспечения проводится со следующей периодичностью:

для любого залога кроме ценных бумаг, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг, - не реже одного раза в квартал;

для ценных бумаг, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг, - не реже одного раза в месяц.

В случае существенного изменения состояния залога руководителем соответствующего подразделения может быть принято решение о повторном привлечении независимого оценщика.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения и используемого Банком при определении величины формируемого резерва, определяется Банком на постоянной основе, не реже одного раза в квартал.

Стоимость реализованного обеспечения за отчетные периоды

	Стоимость реализованного имущества, тыс.руб.
2017 год	52438
2016 год	72217

В составе обеспечения по ссудной задолженности отсутствует перезаложенное имущество. В течение отчетного периода Банк не реализовывал заложенное имущество.

Информация по обеспечению по ссуде, принятого при формировании резерва на возможные потери по состоянию на 01 января 2017 года.

Вид обеспечения	Стоимость полученного обеспечения, тысяч рублей			
	1 категории качества	2 категории качества	Иные категории качества	Всего
Залог недвижимости		1 397 836		1 397 836
Поручительство и банковские гарантии			1 602 136	1 602 136
Залог транспортных средств		238 163		238 163
Залог товара в обороте		207 743		207 743
ВСЕГО:		3 445 878		3 445 878

Информация по обеспечению по ссуде, принятого при формировании резерва на возможные потери по состоянию на 01 января 2018 года.

Вид обеспечения	Стоимость полученного обеспечения, тысяч рублей			
	1 категории качества	2 категории качества	Иные категории качества	Всего
Залог недвижимости	-	1 444 374		1 444 374
Поручительство и банковские гарантии	-		1 434 014	1 434 014
Залог транспортных средств	-	87 119		87 119
Залог товара в обороте	-	190 548		190 548
ВСЕГО:	-	1 722 041	1 434 014	3 156 055

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов.

Обязательства Банка по возврату обеспечения предусмотрены договором залога.

Основными гарантами по выданным Банком кредитам в 2017 и 2016 годах выступают юридические и физические лица. Банк заключает договора поручительства.

	Поручительства, тыс.руб.	
	Юридических лиц	Физических лиц
2017 год	838 913	595 101
2016 год	559547	1042589

Все виды залогового имущества подлежат обязательному мониторингу. Мониторинг сохранности залога включает в себя комплекс мероприятий, направленных на обеспечение контроля количественных, качественных, правовых и стоимостных параметров имущества, а также условий его хранения

Сведения о подверженности КО риску концентрации (рыночному, кредитному), заключенному в принятом обеспечении,

В качестве обеспечения Банк использует надежные и ликвидные виды залога. Такие как недвижимость, транспортные средства, поручительства юридических и физических лиц, гарантии. При определении вида принимаемого залога Банк учитывает возникающий риск концентрации (рыночный, кредитный), находя приемлемый баланс между ликвидностью присущей различным типам залогов и риском их концентрации.

На 01.01.2018 структура риска концентрации, заключенного в обеспечении выглядит следующим образом:

- залог недвижимости – 45,76%
- поручительства и банковские гарантии – 45,44%
- залог товара в обороте – 6,04%
- залог транспортных средств – 2,76%

По сравнению с 01.01.2017 г. риск концентрации, заключенный в обеспечении снизился, и его максимальное значение составило 45,76%.- Сведения о размере требований, обеспеченных в соответствии с Инструкцией БР № 180-И, после применения установленных данными пунктами дисконтов, в разрезе видов активов, приведенных в подразделе 2.1 раздела 2 отчета об уровне достаточности капитала;

Вид актива	01.01.2017	01.01.2018
Активы с коэффициентом риска 100%	334 659	656 821
Активы с повышенным коэффициентом	271 059	179 855
Условные обязательства кредитного характера	9 800	20 350

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

На 01 января 2018 года и на 01 января 2017 года у Банка отсутствуют активы, принимаемые в качестве обеспечения Банком России или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа.

В таблице «Сведения об обремененных и необремененных активах» представлена информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее - обремененные активы), и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России по состоянию на 01 января 2018 года.

Сведения об обремененных и необремененных активах

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	1 891 775	0

тыс. рублей

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	0	0
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 рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	80 747	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	13 837	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	773 506	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	714 879	0
8	Основные средства	0	0	42 649	0
9	Прочие активы	0	0	63 337	0

Отличия в Учетной политике Банка для целей ведения бухгалтерского учета в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним, отсутствуют. Банк не обладает активами, используемыми и доступными для предоставления в качестве обеспечения по сделкам с Банком России.

6.1.1.2. Информация по кредитному риску контрагента, методология для определения экономического капитала и установления лимитов в части риска на контрагента, информация о политике Банка по принятому обеспечению в целях ограничения риска на контрагента и определения размеров резервов на возможные потери

В целях минимизации уровня кредитного риска установлены различные лимиты: лимиты по кредитным продуктам на заемщиков, контрагентов и эмитентов ценных бумаг, лимиты концентрации крупных кредитов и другие. На постоянной основе осуществляется мониторинг качества кредитного портфеля.

Кредитный риск характеризуется степенью концентрации, которая проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников Банка либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Лимит концентрации кредитного риска на заемщика или группу связанных заемщиков не должен превышать норматив Н6 «Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков», который составляет 25% размера собственных средств (капитала) Банка. Данное

значение является предельным для Банка. Банк устанавливает внутренний лимит максимального размера вложений на одного заемщика или группу связанных заемщиков, который утверждается Кредитным комитетом Банка. Внутренний лимит является индикативным значением, приближение к которому может увеличить риск нарушения предельного значения.

Кредитным риском управляет Кредитный комитет, который устанавливает лимиты, позволяющие ограничить уровень кредитного риска. Лимиты устанавливаются на одного заемщика или группу связанных заемщиков, на контрагентов и эмитентов ценных бумаг, на финансовые инструменты.

Все сделки, предполагаемые к осуществлению со связанными с Банком лицами, несущие кредитный риск, рассматриваются на Наблюдательном совете Банка независимо от суммы сделки. Установленные лимиты сделок со связанными с Банком лицами не должны превышать нормативных значений, предусмотренных Банком России.

Предоставление связанным с Банком лицам кредитов (принятие внебалансовых обязательств) на более льготных условиях (в том числе в части сроков платежей, процентной ставки, требованию к обеспечению и других) по сравнению с кредитами (внебалансовыми обязательствами), предоставляемыми не связанным с Банком лицам не допускается. Принятие решений по выдаче кредитов инсайдерам и другим, связанным с Банком лицам, с участием заинтересованных в данных решениях лиц не допускается. Решение о совершении Банком сделок, несущих кредитный риск в совершении которых имеется заинтересованность связанных с Банком лиц, подлежит рассмотрению Советом директоров Банка, независимо от объемов таких сделок.

Управление кредитным риском осуществляется также путем получения обеспечения в форме залога недвижимости, активов и ценных бумаг, иного обеспечения, в том числе гарантий и поручительств юридических и физических лиц, а также осуществление мониторинга такого обеспечения. Несмотря на то, что обеспечение является важным фактором понижения кредитного риска, кредитной политикой Банка установлено, что возможность погашения кредита заемщиком является более приоритетной, чем реализация обеспечения. В определенных случаях, в зависимости от финансового положения заемщика и вида кредитного продукта, операция может быть необеспеченной.

6.1.2. По рыночному риску:

Информация о размерах требований к капиталу в отношении рыночного риска, методологии измерения рыночного риска.

Рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения процентных ставок, курса обмена иностранных валют, стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов.

Управление рыночными рисками осуществляется в соответствии с требованиями, установленными регулирующими органами, а также внутренними документами Банка.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный, товарный и процентный риски.

Оценка рыночного риска для целей расчета норматива достаточности капитала Банка осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Внутренними методиками определены порядок расчета фондового и процентного риска для целей контроля и управления Банком за текущим и прогнозируемым уровнем рыночного риска. При расчете фондового риска Банком используются: показатель волатильности, характеризующий степень изменчивости цены финансового инструмента относительно его среднего значения за определенный период; коэффициент бета, характеризующий зависимость доходности инструмента от рыночного показателя (индикатора); показатель VAR (стоимость под риском), выраженная в денежных единицах статистическая оценка наибольшего ожидаемого убытка. При расчете процентного риска по финансовым инструментам, относящимся к торговому портфелю, Банком используются: показатель волатильности; показатель чувствительности - средневзвешенное время до выплаты купонов и погашения номинала облигации; показатель VAR (стоимость под риском).- Расчеты проводятся отдельно по инструментам, номинированным в рублях и иностранной валюте. Для ограничения уровня фондового и процентного рисков устанавливаются следующие ограничения: лимиты на инвестиционную позицию; лимиты на вложение в акции и облигации одного эмитента; лимиты на расчеты с контрагентом по сделкам купли-продажи, лимиты на сделки РЕПО.

Процентный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка. Управление процентными рисками включает совокупность различных действий, которые Банк использует в целях уменьшения риска снижения собственных средств в результате неблагоприятных изменений процентных ставок. Банк несет процентный риск по балансовым позициям, стоимость которых зависит от текущих процентных ставок. Такие позиции включают: депозиты, выданные или полученные кредиты и т. д. Банк измеряет и отслеживает меру чувствительности своих позиций по отношению к процентным ставкам. В целях управления риском изменения процентных доходов/ расходов устанавливаются предельные или фиксированные процентные ставки по операциям привлечения и размещения ресурсов в разрезе финансовых инструментов, сроков, сумм и категорий клиентов. Правление Банка утверждает процентные ставки по активным и пассивным операциям Банка.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым кредитной организацией - эмитентом позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах. Банк осуществляет ежедневный контроль величины открытой валютной позиции (ОВП), которая не должна превышать суммарно 20% от капитала кредитной организации и 10% по каждой из валют, включая балансирующую позицию в рублях. Банк неукоснительно выполняет требования Банка России по величине ОВП, поддерживая требуемый уровень за счет хеджирующих операций на фьючерсном и форвардном валютном рынке. Контроль над валютным риском строится следующим образом:

- открытая нетто позиция по всем сделкам, включая срочные, ограничивается общим лимитом открытой валютной позиции;
- отдельно лимитируется открытая позиция по срочным сделкам;
- рассчитывается фактическая переоценка всей позиции и закрывается в случае превышения установленного лимита совокупных дневных потерь (stop loss).

Величина рыночного риска в разрезе компонентов по состоянию на 01 января 2018 года и на 01 января 2017 года представлена следующим образом:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2017 года
Процентный риск, в т.ч:	0	0
- специальный процентный риск	0	0
- общий процентный риск	0	0
Фондовый риск, в т.ч:	0	0
- специальный фондовый риск	0	0
- общий фондовый риск	0	0
Валютный риск	0	23074
Величина рыночного риска	0	23074

Об анализе чувствительности Банка к каждому виду рыночных рисков (процентный риск, валютный риск, фондовый риск, товарный риск), которым она подвержена, с отражением влияния на финансовый результат и капитал Банка изменений соответствующих факторов риска (обменных курсов валют, рыночных процентных ставок, курса акций, неблагоприятного изменения динамики товарных цен) по состоянию на отчетную дату

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, процентных ставок). Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

По каждому виду рыночного риска, по которому Банк подвергается на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на конец отчетного периода.

Банк управляет рыночным риском в соответствии с Положением об организации управления рыночным риском. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация

соотношения риск/доходность, минимизации потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском включает управление открытыми валютными позициями по валютам, гарантийному покрытию в обеспечение исполнения обязательств по договорам о приеме платежей в пользу различных поставщиков услуг, МБК. В этих целях Правление устанавливает лимиты на операции, лимиты на контрагентов, стоп-лосс лимиты и другие ограничения.

Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

Валютный риск

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Руководство Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на конец отчетного периода:

Тыс.руб.

	за 31 декабря 2017 г.:			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция
Рубли	1 709 375	1 083 442	(256 329)	369 604
Доллары США	393 319	606 520	207 361	(5 840)
Евро	51 330	108 882	48 207	(9 345)
Прочие	-	-	-	-
Итого	2 154 024	1 798 844	(761)	354 419
	за 31 декабря 2016 г.:			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция
Рубли	1 990 447	1 706 185	(279 854)	4 408
Доллары США	782 121	1 058 795	279 022	2 348
Евро	194 304	194 762	-	(458)
Прочие	-	-	-	-
Итого	2 966 872	2 959 742	(832)	6 298

Банк предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

Позиция Банка по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма). Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов.

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	за 31 декабря 2016 г.:		за 31 декабря 2017 г.:	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 5%	117	117	(292)	(292)
Ослабление доллара США на 5%	(117)	(117)	292	292
Укрепление евро на 5%	(23)	(23)	(467)	(467)
Ослабление евро на 5%	23	23	467	467
Укрепление прочих валют на 5%	-	-	-	-
Ослабление прочих валют на 5%	-	-	-	-
Итого	-	-	-	-

Риск был рассчитан только для монетарных статей в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Валютный риск Банка на конец отчетного периода не отражает типичный риск в течение года.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	Средний уровень риска в течение 2016 года		Средний уровень риска в течение 2017 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 5%	35	35	(205)	(205)
Ослабление доллара США на 5%	(35)	(35)	205	205
Укрепление евро на 5%	11	11	(222)	(222)
Ослабление евро на 5%	(11)	(11)	222	222
Укрепление прочих валют на 5%	32	32	-	-
Ослабление прочих валют на 5%	(32)	(32)	-	-
Итого	-	-	-	-

Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на потоки денежных средств. Процентный риск по неторговым позициям возникает вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок и включает в себя:

риск параллельного сдвига, изменения наклона и формы кривой доходности, возникающий из-за несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок;

базисный риск, возникающий из-за несовпадения степени изменения процентных ставок по активам и пассивам, чувствительным к изменению процентных ставок, со схожим сроком до погашения (пересмотра процентных ставок);

и риск досрочного погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок.

В случае роста процентных ставок стоимость привлеченных Банком средств может увеличиться быстрее и значительнее, чем доходность размещенных средств, что приведет к снижению финансового результата и процентной маржи, и, наоборот, - в случае снижения ставок доходность работающих активов может снизиться быстрее и значительнее, чем стоимость привлеченных средств.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. Для снижения процентного риска установлены максимальные процентные ставки привлечения средств, а также минимальные ставки размещения ресурсов, а также ограничения на долгосрочные активные операции, т.е. операции, которым свойственен наибольший процентный риск.

В соответствии с Письмом Банка России от «02» октября 2007 года № 15-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском» оценка данного вида процентного риска проводится с применения ГЭП-анализа, путем распределения активов и пассивов по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках (купонных облигаций - исходя из срока, оставшегося до погашения ближайшего купона). Анализ чувствительности показывает изменение чистого процентного дохода при параллельном сдвиге кривой доходности по всем позициям, чувствительным к изменению процентных ставок, т.е. процентные ставки по всем срокам до погашения изменяются на одну и ту же величину. Анализ процентного риска осуществляется в отношении величины совокупного (относительного и абсолютного) ГЭПа в пределах одного года без учета возможного досрочного погашения и востребования инструментов (принятое допущение). В целях управления процентным риском Банком установлен лимит процентного риска по операциям с фиксированными и нефиксированными процентными ставками, представляющий собой предельное значение коэффициента разрыва

(процентного риска) равному соотношению соответствующих активов и обязательств на временном отрезке один год.

Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском), независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Банк осуществляет оценку ценового риска в разрезе видов портфелей – отдельно по портфелю ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток и имеющихся в наличии для продажи.

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены акций. Банк контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. Банк осуществляет расчет в разрезе эмитентов и видов акций (привилегированные и обыкновенные акции одного эмитента считаются разными акциями), оценивает концентрацию рисков по портфелю акций и определяет эффект от диверсификации вложений.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), включая ипотечные жилищные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на конец текущего отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

6.1.3. По операционному риску:

О размере требований к капиталу в отношении операционного риска, а также о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, о методах, используемых Банком для снижения операционного риска

Принятая в Банке политика управления операционным риском предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков.

Банк выделяет следующие категории событий операционного риска, которые приводят к потерям :

Внешнее мошенничество - Потери, связанные с обманом или незаконной собственностью или несоблюдением закона третьей стороной. Сюда относятся воровство, грабежи, хакерские атаки и прочие подобные факторы;

Внутреннее мошенничество - Потери, связанные с обманом, незаконной собственностью или несоблюдением законов или правил в компании, в которые вовлечена, по крайней мере, одна из внутренних сторон.

Клиенты, продукты и правила бизнеса - риск возникновения потерь, возникающих вследствие неадекватности или нарушения внутренних процедур проведения банковских операций;

Прерывание бизнеса и сбои систем - Потери, связанные со сбоями в бизнесе или отказом систем. К этой категории относятся потери в связи отказом компьютерного оборудования, программного обеспечения, сетей или сбоями в работе коммунальных служб;

Трудовое законодательство и безопасность труда - Потери, связанные с действиями, противоречащими законам или соглашениям относительно труда, здоровья и безопасности, повлекшие выплату компенсаций по искам о возмещении личного ущерба или за дискриминацию.

Управление исполнением, доставкой и процессами - Потери, связанные со сбоями в обработке транзакций или в управлении процессами, а также потери, вызванные неудачными взаимоотношениями с поставщиками и производителями.

Ущерб материальным активам - Потери, связанные с утратой или повреждением ресурсов в связи со стихийными бедствиями или иными событиями.

Для управления операционным риском Банк использует следующие способы и механизмы:

- формализация и четкая регламентация банковских процессов;
- стандартизация процедуры осуществления сделок, технологии оформления операций, заключения договоров;
- разграничение полномочий и установление уровней ответственности при принятии решений и осуществлении операций;
- последующий контроль совершения операций;

Для целей оценки операционного риска Банк использует стандартизированный метод расчета операционного риска, рекомендованный Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель II). Сущность стандартизированного метода заключается в следующем.

Деятельность Банка делится на восемь направлений деятельности. По каждому направлению деятельности нарастающим итогом определяется валовой доход, который представляет собой показатель, отражающий масштаб произведенных операций и таким образом – вероятный масштаб подверженности Банка операционному риску по каждому из восьми направлений деятельности. Любая деятельность, не укладывающаяся в схему направлений, но представляющая вспомогательную функцию по отношению к какому-либо направлению деятельности, включенному в данную схему, относится к этому направлению.

Принятая в Банке политика управления операционным риском предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков:

- системах хранения информации;
- оценка операционного риска (метод самооценки, метод оценочных листов, статистический анализ распределения фактических убытков, др.);
- расчет капитала, резервируемого под потери, связанные с операционным риском осуществляется в соответствии регламентирующими документами Банка России (Положение № 346-П, Инструкция № 180-И)
- мониторинг уровня операционного риска (метод ключевых индикаторов операционного риска, лимиты операционного риска);
- ситуационное моделирование - разработка сценариев кризисных ситуаций и планов действий по обеспечению непрерывности и восстановлению финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- внедрение автоматизированных технологий совершения, оформления, учета и контроля банковских операций;
- аттестация автоматизированной информационной системы Банка на соответствие требованиям безопасности;
- внешнее страхование операционных рисков деятельности Банка.

О подходе, который Банк использует в целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска

Общая сумма требований к капиталу рассчитывается как трехлетняя средняя простого суммирования требований к капиталу для каждого из направлений за текущий и два предшествующих года. В любой отдельно взятый год негативные требования к капиталу (возникающие в результате отрицательного валового дохода) любого направления могут без ограничений компенсировать положительные требования к капиталу в других направлениях. Однако, если консолидированное требование к капиталу для всех направлений в рамках данного года является отрицательным, тогда числитель для данного года будет равен нулю.

Ниже представлены сведения о величине доходов, определяемых в порядке установленном Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 180-И:

	2016 год тыс.руб.	2017 год тыс.руб.
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	188 524	151 287
Чистые непроцентные доходы:	90 092	123 382
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0

Чистые доходы от операций с иностранной валютой	68 157	92 085
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-
Комиссионные доходы	28 615	31 297
Прочие операционные доходы	3 481	4 668
За вычетом:	7 161	8 918
Комиссионных расходов	7 161	8 918
Расходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	-	-
Отрицательная переоценка драгоценных металлов	-	-
Величина операционного риска	40 466	44 272

Риск инвестиций в долговые инструменты. Данные об объеме и анализе чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменениям процентных ставок в разрезе категорий ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль (убыток) и имеющихся в наличии для продажи, видов облигаций, видов валют. Процентный риск банковского портфеля (чувствительность стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок).

В отчетном периоде Банк не подвергался риску.

6.1.6. По процентному риску банковского портфеля

Об объеме, о структуре и чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Правление устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, которым свойственен наибольший процентный риск.

Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц, которые предварительно рассматривает и представляет к утверждению Правление. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

Для оценки процентного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска проводится с применением гэп-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках.

Расчет гэпа производится отдельно по российским рублям и иностранной валюте.

На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок, при этом учитывается процентный риск, связанный с досрочным (до даты, предусмотренной договором) погашением/пересмотром процентной ставки и досрочным погашением кредитов.

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной

основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) Банка.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неденежные	Итого
31 декабря 2016 года						
Итого финансовых активов	14 029	223 934	144 620	752 386	0	1 134 969
Итого финансовых обязательств	165 937	316 882	468 500	546 304	0	1 497 623
Чистый разрыв по сроку до пересмотра процентных ставок за 31 декабря 2016 года	-151 908	-92 948	-323 880	206 082	0	-362 654
31 декабря 2017 года						
Итого финансовых активов	277 526	31 841	76 589	119 008	0	504 964
Итого финансовых обязательств	315 145	290 676	355 106	371 385	0	1 332 312
Чистый разрыв по сроку до пересмотра процентных ставок за 31 декабря 2017 года	-37 619	-258 835	-278 517	-252 377	0	-827 348

Если бы за 31 декабря 2017 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 82 тысячи рублей больше (2016 г.: на 6 тысячи рублей больше) в результате более низких процентных расходов по обязательствам с постоянной процентной ставкой. Прочие компоненты собственных средств существенно не изменились бы.

Если бы процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 82 тысячи рублей меньше (2016 г.: на 6 тысячи рублей меньше) в результате более высоких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой. Прочие компоненты собственных средств существенно не изменились бы.

Процентный риск Банка на конец отчетного периода не отражает типичный риск в течение года. Если бы при среднем уровне риска в течение 2017 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов меньше, тогда как другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 60 тыс.рублей меньше (2016 г.: на 1 513 тыс.рублей меньше) в результате более низких процентных расходов по процентным обязательствам с переменной процентной ставкой. Прочие компоненты собственного капитала существенно не изменились бы, ввиду отсутствия в портфеле Банка финансовых инструментов, классифицированных в категорию "в наличии для продажи".

Если бы при среднем уровне риска в течение 2017 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов больше, тогда как другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 60 тысяч рублей больше (2016 г.: на 1 513 тыс.рублей больше) в результате более высоких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой. Прочие компоненты собственного капитала существенно не изменились бы, ввиду отсутствия в портфеле Банка финансовых инструментов, классифицированных в категорию "в наличии для продажи".

В таблице далее приведен анализ эффективных средних ставок процента по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных ставок процента по состоянию на конец года.

	2016			
	Доллары США	Рубли	Евро	Прочие валюты
Активы				
Средства в других банках	-	-	-	-

Кредиты и дебиторская задолженность	10.5%	18.8%	-	-
Обязательства				
Средства других банков	-	11.1%	-	-
Средства клиентов:				
срочные депозиты	10.9%	4.5%	3.0%	-
	2017			
	Доллары США	Рубли	Евро	Прочие валюты
Активы				
Средства в других банках	-	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	10 %	17%	-	-
Обязательства				
Средства клиентов:				
срочные депозиты	2%	7.5%	0.3%	-

Источники процентного риска (риск изменения стоимости позиций, связанный с временными различиями в сроках погашения (для фиксированной процентной ставки) и изменением стоимости балансовых и внебалансовых требований и обязательств (для плавающей процентной ставки), риск изменения кривой доходности, базисный риск, опционный риск), о периодичности оценки риска и об основных допущениях, используемых для оценки риска (допущения о досрочном погашении кредитов, поведении инвесторов в отношении депозитов, не имеющих фиксированных сроков погашения и так далее), описание сценариев, применяемых Банком

Процентный риск реализуется в результате несбалансированности требований и обязательств Банка, чувствительных к изменениям процентных ставок, при условии неблагоприятного изменения временной структуры процентных ставок как следствие действия следующих факторов риска:

- Риск изменения процентной ставки: возникновение финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения общего уровня процентных ставок на рынке долговых инструментов.

- Риск изменения формы кривой доходности: возникновение финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения временной структуры процентных ставок (формы кривой доходности).

- Базисный риск: возникновение финансовых потерь вследствие расхождения в движении факторов риска требований и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок.

Риск опциональности: возникновение финансовых потерь в случае исполнения на неблагоприятных для Банка условиях опционных контрактов и/или опциона,

- включенного в финансовый инструмент, чувствительных к изменениям процентных ставок.

Процедура управления процентным риском состоит из мероприятий по идентификации, оценке, контролю, мониторингу и принятию решений относительно влияния процентного риска на показатели чистого процентного дохода:

- Риск изменения чистого процентного дохода определяется как риск сокращения процентных доходов и/или увеличения процентных расходов вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по соответствующим позициям банковской книги.

В рамках процедуры управления процентным риском Банк формирует прогноз объемно-временной структуры требований и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок, а также временной структуры процентных ставок и производит оценку процентного риска.

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Процедура стресс-тестирования показателей процентного риска Банка рассматривается как важнейший инструмент оценки подверженности состояния требований и обязательств влиянию резких неблагоприятных событий внешних и внутренних факторов риска, а также анализа возможных мероприятий по минимизации последствий наступления стрессовых событий.

Процедура стресс-тестирования осуществляется в целях оценки наихудших изменений финансовых показателей деятельности Банка в результате стрессовых изменений структуры требований и обязательств Банка, чувствительных к изменениям процентных ставок, и стрессовых изменений процентных ставок, расчет которых лежит за пределами возможностей вероятностно-статистических

моделей.

Стресс-сценарий формируются на основе гипотетического события, которое вероятно может произойти в будущем, - параллельный сдвиг кривой базовых процентных ставок на ± 100 б.п.

Оценка риска осуществляется не реже одного раза в год.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банком в разрезе видов валют

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на потоки денежных средств. Процентный риск по неторговым позициям возникает вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок и включает в себя:

риск параллельного сдвига, изменения наклона и формы кривой доходности, возникающий из-за несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок;

базисный риск, возникающий из-за несовпадения степени изменения процентных ставок по активам и пассивам, чувствительным к изменению процентных ставок, со схожим сроком до погашения (пересмотра процентных ставок);

и риск досрочного погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок.

В случае роста процентных ставок стоимость привлеченных Банком средств может увеличиться быстрее и значительнее, чем доходность размещенных средств, что приведет к снижению финансового результата и процентной маржи, и, наоборот, - в случае снижения ставок доходность работающих активов может снизиться быстрее и значительнее, чем стоимость привлеченных средств.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. Для снижения процентного риска установлены максимальные процентные ставки привлечения средств, а также минимальные ставки размещения ресурсов, а также ограничения на долгосрочные активные операции, т.е. операции, которым свойственен наибольший процентный риск.

В соответствии с Письмом Банка России от «02» октября 2007 года № 15-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском» оценка данного вида процентного риска проводится с применения ГЭП-анализа, путем распределения активов и пассивов по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках (купонных облигаций - исходя из срока, оставшегося до погашения ближайшего купона). Анализ чувствительности показывает изменение чистого процентного дохода при параллельном сдвиге кривой доходности по всем позициям, чувствительным к изменению процентных ставок, т.е. процентные ставки по всем срокам до погашения изменяются на одну и ту же величину. Анализ процентного риска осуществляется в отношении величины совокупного (относительного и абсолютного) ГЭПа в пределах одного года без учета возможного досрочного погашения и востребования инструментов (принятое допущение). В целях управления процентным риском Банком установлен лимит процентного риска по операциям с фиксированными и нефиксированными процентными ставками, представляющий собой предельное значение коэффициента разрыва (процентного риска) равному соотношению соответствующих активов и обязательств на временном отрезке один год.

В таблице ниже представлен ГЭП-анализ чувствительности активов и обязательств по срокам исполнения (в расчет включены активы и обязательства с нефиксированной процентной ставкой (RSA и RSL) и фиксированной процентной ставкой (BSA и BSL)):

2017 год

Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	Свыше года
Активы					
Средства в банках	0	0	0	0	0
Депозиты в Банке России	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	0	0	0	0	13 738
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (некредитным организациям)	0	0	23 365	43 650	229 280

Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	Свыше года
Кредиты, предоставленные физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	4 694	29 113	6 590	71 647	210 598
Учтенные векселя	0	0	0	0	0
Ценные бумаги – долговые обязательства (облигации)	0	0	0	0	0
Итого процентные активы	4 694	29 113	29 955	115 297	453 616
Итого активы нарастающим итогом	4 694	33 807	63 762	179 059	632 675
Обязательства					
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства, полученные от Банка России	0	0	0	0	0
Кредиты, полученные от кредитных организаций	0	0	0	0	0
Привлеченные средства юридических лиц	23 310	110 000	0	0	0
Привлеченные средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	73 379	75 098	105 578	355 106	371 379
Собственные векселя	0	0	0	0	0
Итого процентные обязательства	96 689	185 098	105 578	355 106	371 379
Итого обязательства нарастающим итогом	96 689	281 787	387 365	742 471	1 113 850
ГЭП	-91 995	-155 985	-75 623	-343 579	-82 237
ГЭП нарастающим итогом	-91 995	-247 980	-323 603	-563 412	-660 234
Коэффициент разрыва	0.1	0.1	0.2	0.2	0.6

2016 год

Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	Свыше года
Активы					
Средства в банках	0	0	0	0	0
Депозиты в Банке России	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	0	14 467	0	0	0
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (некредитным организациям)	113	64 053	113 292	51 264	313 195
Кредиты, предоставленные физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	13 916	1 248	30 874	93 356	439 191
Учтенные векселя	0	0	0	0	0
Ценные бумаги – долговые обязательства (облигации)	0	0	0	0	0
Итого процентные активы	14 029	79 768	144 166	144 620	752 386
Итого активы нарастающим итогом	14 029	93 797	237 963	382 583	1 134 969
Обязательства					
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства, полученные от Банка России	0	0	0	0	0
Кредиты, полученные от кредитных организаций	0	0	0	0	0
Привлеченные средства юридических лиц	37 223	0	0	0	0
Привлеченные средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	128 714	67 259	249 623	468 500	546 304
Собственные векселя	0	0	0	0	0
Итого процентные обязательства	165 937	67 259	249 623	468 500	546 304
Итого обязательства нарастающим итогом	165 937	233 196	482 819	951 319	1 497 623
ГЭП	-151 908	12 509	-105 457	-323 880	206 082
ГЭП нарастающим итогом	-151 908	-139 399	-244 856	-568 736	-362 654
Коэффициент разрыва	0.1	0.4	0.5	0.4	0.8

К чувствительным активам (RSA) Банк относит:

краткосрочные долговые ценные бумаги;

межбанковские кредиты;

ссуды, предоставленные на условиях «плавающей» процентной ставки;

ссуды, по условиям договоров которых предусмотрен срок пересмотра процентной ставки.

Обязательства, чувствительные к процентному риску (RSL):

депозиты с плавающей процентной ставкой;

долговые ценные бумаги, по которым установлены «плавающие» процентные ставки;

межбанковские кредиты;

депозитные договора, по условиям которых предусмотрен срок пересмотра процентной ставки.

Кумулятивное значение коэффициента разрыва на временном горизонте 1 год равно 0,6 в 2017 году соответствует высокому уровню процентного риска (поскольку значение ниже 0,7).

В следующих таблицах представлены ГЭП-анализ чувствительности активов и обязательств в разрезе валют (доля активов которых в валюте баланса превышает 5%) по срокам исполнения (в расчет включены активы и обязательства с нефиксированной процентной ставкой (RSA и RSL) и фиксированной процентной ставкой (BSA и BSL)):

Российские рубли:

2017 год

тысяч рублей

Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	Свыше года
Активы					
Средства в банках	0	0	0	0	0
Депозиты в Банке России	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (некредитным организациям)	0	0	23 365	43 650	229 280
Кредиты, предоставленные физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	27	0	6 590	71 647	117 560
Учетные векселя	0	0	0	0	0
Ценные бумаги – долговые обязательства (облигации)	0	0	0	0	0
Итого процентные активы	27	0	29 955	115 297	346 840
Итого активы нарастающим итогом	27	27	29 982	145 279	492 119
Обязательства					
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства, полученные от Банка России	0	0	0	0	0
Кредиты, полученные от кредитных организаций	0	0	0	0	0
Привлеченные средства юридических лиц	23 310	110 000	0	0	0
Привлеченные средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	33 237	4 362	25 580	137 762	137 392
Собственные векселя	0	0	0	0	0
Итого процентные обязательства	56 547	114 362	25 580	137 762	137 392
Итого обязательства нарастающим итогом	56 547	170 909	196 489	334 251	471 643
ГЭП	-56 520	-114 362	4 375	-22 465	209 448
ГЭП нарастающим итогом	-56 520	-170 882	-166 507	-188 972	20 476
Коэффициент разрыва	0.0	0.0	0.2	0.4	1.0

2016 год

тысяч рублей

Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	Свыше года
Активы					
Средства в банках	0	0	0	0	0
Депозиты в Банке России	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (некредитным организациям)	113	64 053	93 124	51 264	270 887
Кредиты, предоставленные физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	11 640	1 248	5 168	73 446	249 862
Учетные векселя	0	0	0	0	0
Ценные бумаги – долговые обязательства (облигации)	0	0	0	0	0
Итого процентные активы	11 753	65 301	98 292	124 710	520 749
Итого активы нарастающим итогом	11 753	77 054	175 346	300 056	820 805
Обязательства					
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства, полученные от Банка России	0	0	0	0	0

Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	Свыше года
Кредиты, полученные от кредитных организаций	0	0	0	0	0
Привлеченные средства юридических лиц	30 247	0	0	0	0
Привлеченные средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	13 801	19 328	70 070	101 366	77 481
Собственные векселя	0	0	0	0	0
Итого процентные обязательства	44 048	19 329	70 070	101 366	77 481
Итого обязательства нарастающим итогом	44 048	63 376	133 446	234 812	312 293
ГЭП	-32 295	45 973	28 222	23 344	443 268
ГЭП нарастающим итогом	-32 295	13 678	41 900	65 244	508 512
Коэффициент разрыва	0.3	1.2	1.3	1.3	2.6

Кумулятивное значение коэффициента разрыва на временном горизонте 1 год равно 1.0 в 2017 году соответствует низкому уровню процентного риска (поскольку значение ниже 1,7).

Доллары США:

2017 год

тысяч рублей

Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	Свыше года
Активы					
Средства в банках	0	0	0	0	0
Депозиты в Банке России	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	0	0	0	0	13 738
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (некредитным организациям)	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	4 667	29 113	0	0	93 038
Учтенные векселя	0	0	0	0	0
Ценные бумаги — долговые обязательства (облигации)	0	0	0	0	0
Итого процентные активы	4 667	29 113	0	0	106 776
Итого активы нарастающим итогом	4 667	33 780	33 780	33 780	140 556
Обязательства					
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства, полученные от Банка России	0	0	0	0	0
Кредиты, полученные от кредитных организаций	0	0	0	0	0
Привлеченные средства юридических лиц	0	0	0	0	0
Привлеченные средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	34 554	69 520	79 768	164 620	212 497
Собственные векселя	0	0	0	0	0
Итого процентные обязательства	34 554	69 520	79 768	164 620	212 497
Итого обязательства нарастающим итогом	34 554	104 074	183 842	348 462	560 959
ГЭП	-29 887	-40 407	-79 768	-164 620	-105 721
ГЭП нарастающим итогом	-29 887	-70 294	-150 062	-314 682	-420 403
Коэффициент разрыва	0.1	0.3	0.2	0.1	0.3

2016 год

тысяч рублей

Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	Свыше года
Активы					
Средства в банках	0	0	0	0	0
Депозиты в Банке России	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	0	14 467	0	0	0
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (некредитным организациям)	0	0	20 168	0	42 308

Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	Свыше года
Кредиты, предоставленные физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	2 276	0	25 706	19 910	189 329
Учтенные векселя	0	0	0	0	0
Ценные бумаги – долговые обязательства (облигации)	0	0	0	0	0
Итого процентные активы	2 276	14 467	45 874	19 910	231 637
Итого активы нарастающим итогом	2 276	16 743	62 617	82 527	314 164
Обязательства					
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства, полученные от Банка России	0	0	0	0	0
Кредиты, полученные от кредитных организаций	0	0	0	0	0
Привлеченные средства юридических лиц	6 976	0	0	0	0
Привлеченные средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	108 131	44 571	148 872	283 964	417 869
Собственные векселя	0	0	0	0	0
Итого процентные обязательства	115 107	44 571	148 872	283 964	417 869
Итого обязательства нарастающим итогом	115 107	159 678	308 550	592 514	1 010 383
ГЭП	-112 831	-30 104	-102 998	-264 054	-186 232
ГЭП нарастающим итогом	-112 831	-142 935	-245 933	-509 987	-696 219
Коэффициент разрыва	0.0	0.1	0.2	0.1	0.3

Кумулятивное значение коэффициента разрыва на временном горизонте 1 год равно 0.3 в 2017 году соответствует высокому уровню процентного риска (поскольку значение ниже 0,7).

В Банке сформирована такая структура распределения активов и пассивов по срокам погашения при которой, в случае повышения процентных ставок на 200 базисных пунктов (2% годовых), не произойдет снижения величины собственных средств (капитала) более чем на 20%.

2017 год

Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	Итого за год
ГЭП, тыс.руб.	-91 995	-155 985	-75 623	-343 579	-667 182
Кумулятивный ГЭП, тыс.руб.	-91 995	-247 980	-323 603	-563 412	X
Середина временного периода, дней	15	60	135	270	X
Временной коэффициент (период наращивания), ((360 дней - Середина временного периода) / 360 дней)	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	x
Вероятное изменение чистого процентного дохода (абсолютный ГЭП)	-1 763	-2 600	-945	-1 718	x
Изменение чистого процентного дохода при увеличении процентной ставки	-1 763	-2 600	-945	-1 718	-7 026
Изменение чистого процентного дохода при уменьшении процентной ставки	1 763	2 600	945	1 718	7 026

2016 год

Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	Итого за год
ГЭП, тыс.руб.	-151 908	12 509	-105 457	-323 880	206 082
Кумулятивный ГЭП, тыс.руб.	-151 908	-139 399	-244 856	-568 736	x
Середина временного периода, дней	15	60	135	270	x
Временной коэффициент (период наращивания), ((360 дней - Середина временного периода) / 360 дней)	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	x
Вероятное изменение чистого процентного дохода (абсолютный ГЭП)	-5 823	417	-2 636	-3 239	x

Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	Итого за год
Изменение чистого процентного дохода при увеличении процентной ставки	-5 823	417	-2 636	-3 239	-11 281
Изменение чистого процентного дохода при уменьшении процентной ставки	5 823	-417	2 636	3 239	11 281

При увеличении процентной ставки с 01.01.2018 на 2% во временном отрезке один год чистый процентный доход уменьшится на 7 026 тыс. руб. Потери капитала при этом составят 2.00 %. Большинство кредитных договоров Банка и других финансовых активов и пассивов, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную процентную ставку. Основная масса пассивов Банка сформирована за счет остатков на счетах до востребования клиентов, проценты по которым Банк не начисляет. Руководство Банка осуществляет постоянный мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

6.1.7. По риску ликвидности

Описание организационной структуры Банка в части управления риском ликвидности и деятельности по привлечению фондирования, установлению лимитов и внутригрупповому кредитованию. Распределение полномочий по управлению риском ликвидности между подразделениями и комитетами Банка и взаимодействие между ними. Степень централизации функции казначейства и функции управления риском ликвидности, а также описание взаимодействия подразделений Банка при выполнении данных функций.

В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении риском ликвидности.

Полномочия Наблюдательного Совета Банка:

- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита (СВА) по соблюдению основных принципов управления риском ликвидности;
- осуществление контроля за деятельностью Правления по управлению риском ликвидности;
- утверждение внутренних нормативных документов по управлению риском ликвидности;
- утверждение мероприятий по ликвидации кризиса ликвидности, планов действий по экстренному поддержанию ликвидности на случай непредвиденных обстоятельств.

Полномочия Правления Банка:

- обеспечение принятия внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления риском ликвидности, в целях соблюдения внутренних нормативных документов по управлению риском ликвидности, утвержденных Наблюдательным советом;
 - распределение полномочий и ответственности по управлению риском ликвидности между руководителями структурных подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчетности;
 - оценка эффективности управления риском ликвидности;
 - принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки риска ликвидности;
 - незамедлительное предоставление информации о состоянии ликвидности Наблюдательному совету в случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности Банка.
- утверждение пограничных значений (лимитов) показателей, используемых для оценки уровня риска ликвидности;
- координация действий подразделений Банка по регулированию активов и пассивов;
 - утверждение плана мероприятий, направленных на поддержание ликвидности Банка (за исключением относящихся к функциям Наблюдательного совета).

Полномочия Службы управления рисками:

- реализация политики управления риском ликвидности, закрепленной во внутренних нормативных документах Банка;

- организация работы по выявлению факторов возникновения риска ликвидности;
- анализ информации о состоянии ликвидности, в том числе по срокам привлечения и размещения, видам валют на основе данных управленческой отчетности;
- принятие соответствующих решений с целью управления риском ликвидности в рамках предоставленных полномочий;
- доведение информации о достижении (превышении) предельных значений установленных лимитов (показателей) ликвидности до Правления и Председателя Правления Банка;
- своевременное и полное представления информации по оценке уровня риска ликвидности и показателях ликвидности Правлению;
- незамедлительное предоставление Правлению информации в письменном виде о существенном (свыше 10%) ухудшении текущего уровня ликвидности.
- контроль соблюдения нормативов ликвидности и их прогнозная оценка;
- проведение анализа и оценки состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, в том числе анализ причин возможного нарушения обязательных нормативов и выработка мер по повышению значений нормативных показателей;
- проведение стресс-тестирования показателей и нормативов ликвидности, в том числе, анализ сценариев негативного развития;
- контроль соблюдения установленных предельных значений показателей ликвидности (лимитов); доведение информации о достижении (превышении) предельных значений установленных лимитов (показателей) ликвидности до руководства Банка.

виды и периодичность отчетов Банка по риску ликвидности

подготовка управленческой отчетности по риску ликвидности, в том числе осуществление оценки ликвидности на прогнозной основе;

•разработка мер по минимизации риска ликвидности. - Полномочия Финансово-Валютного управления:

ведение платежной позиции Банка;

ежедневное определение текущей потребности Банка в ликвидных средствах на основе платежной позиции;

составление платежного календаря;

•осуществление анализа потребности Банка в привлечении дополнительных ресурсов с целью формирования ресурсной базы;

•управление ликвидностью с учетом сбалансированности активов и пассивов по срокам, суммам и валютам;

•управление портфелями инструментов денежного рынка в соответствии с требованиями обеспечения достаточности резервов ликвидности.

Финансово-Валютное управление имеет полномочия по принятию оперативных мер по восстановлению ликвидности Банка в случае возникновения кризисных ситуаций.

- Полномочия Службы внутреннего аудита:

•независимая проверка и оценка эффективности принятой в Банке системы управления риском ликвидности;

•осуществление в рамках запланированных проверок полноты применения и эффективности методологии и процедур управления риском ликвидности (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения операций и сделок).

- Полномочия руководителей структурных подразделений Банка:

•своевременное представление необходимой информации для расчета показателей ликвидности и составления управленческой отчетности;

•контроль соблюдения работниками структурных подразделений внутренних документов и процедур Банка по управлению риском ликвидности;

•при выявлении нарушений - доведение информации до уполномоченного сотрудника ;

•обеспечение текущего контроля за соблюдением работниками структурных подразделений установленных лимитов (на операции, сделки, контрагентов, эмитентов);

•обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, а также полноты исполнения Банком обязательств перед клиентами (контрагентами).

- в случае образования излишка ликвидности по определенному сроку погашения (нарушения лимита избытка ликвидности) - определяет направление временного вложения денежных средств;

- в случае образования дефицита ликвидности по определенному сроку погашения (нарушение лимита дефицита ликвидности) - принимает меры по поддержанию ликвидности до уровня установленных показателей.

В случае если требуемые меры не входят в компетенцию Финансово-Валютного управления по управлению активами и пассивами, то вопрос дефицита (избытка) ликвидности и решение по нему принимается Правлением Банка и/или Наблюдательным советом.

В случае установления излишней текущей ликвидности (без нарушения лимитов ликвидности) Начальник Финансово-Валютного управления самостоятельно в рамках установленных лимитов на эмитентов и контрагентов принимает решение о размещении временно свободных денежных средств.

При возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью из-за низкой доходности ликвидных активов, либо высокой стоимости ресурсов, вопрос выносится на рассмотрение Правления.

Описание факторов возникновения риска ликвидности

Потеря Банком ликвидности может быть обусловлена как внешними, так и внутренними факторами, отдельным событием или серией инцидентов.

Внешние факторы возникают вне Банка, но в силу масштабности и (или) одновременности могут повлечь проблемы с ликвидностью и внутри Банка.

К таким факторам относятся:

- изменения политической, социальной, экономической и иных ситуаций в России и за рубежом;
- обострение экономического кризиса в стране - сокращение ликвидности на финансовых рынках, существенное падение котировок на фондовых рынках, неустойчивость валютных курсов, инфляция;

- утрата доверия клиентов к банковской системе в целом;

- неплатежеспособность контрагентов, банкротство и злоупотребления клиентов Банка и т.д. К внутренним факторам, связанным непосредственно с деятельностью Банка, относятся:

- чрезмерное краткосрочное заимствование или долгосрочное кредитование без учета структуры и специфики привлеченных ресурсов;

- значительная зависимость от одного рынка или небольшого числа партнеров в плане привлечения денежных средств (остатки на расчетных счетах, депозитах);

- ошибки в инвестиционных и иных проектах (в том числе и в части внедрения новых технологий);

- несоблюдение установленных лимитов совершения операций;

- неадекватная оценка кредитных рисков, иных рисков возможных потерь;

- потеря деловой репутации Банка и т.п.

Перечисленные факторы являются причиной определенных событий, которые обуславливают сокращение ликвидности и могут привести к кризису ликвидности, который может проявляться в следующем:

- неожиданное значительное снижение остатков средств на клиентских счетах «до востребования» (спад до 20% и более по сравнению со средним показателем предыдущего отчетного периода, который удерживается более трех дней);

- неспособность Банка быстро (в течение одного дня) привлечь ресурсы по текущей рыночной стоимости;

- значительное сокращение банками-контрагентами открытых ранее лимитов на Банк;

- закрытие доступа Банку к системе рефинансирования Банка России;

- снижение объемов сделок по операциям РЕПО в связи с сокращением портфеля ликвидных ценных бумаг.

Описание политики в области управления риском ликвидности, включая политику по поддержанию

резерва ликвидности, методологию измерения ликвидной позиции Банка, в том числе показателей, характеризующих ликвидную позицию Банка, не поименованных в настоящем

Политика Банка по управлению риском потери ликвидности включает в себя набор взаимосвязанных инструментов, обеспечивающих эффективное решение поставленной задачи. Управление ликвидностью в Банке строится на следующих основных принципах:

принцип разумного сочетания накопленной и приобретенной ликвидности - предполагает, что в процессе управления ликвидностью приоритетным является поддержание достаточного уровня накопленной ликвидности, а приобретенная ликвидность в виде резерва является вспомогательным средством покрытия временных разрывов накопленной ликвидности из-за высокого уровня подверженности рыночным факторам риска. Заимствования временно свободных средств на межбанковском рынке не должны являться постоянным источником фондирования активов Банка;

-принцип ограничения рисков, влияющих на состояние ликвидности - предполагает организацию системы оценки различных видов рисков, установления и контроля соблюдения установленных лимитов и ограничений;

принцип взвешенности - предполагает учет активов и пассивов с неоднозначными сроками исполнения как: активы - с точки зрения наибольшей вероятности невозврата и пассивы - с точки зрения наибольшей вероятности оттока;

принцип разделения подходов к оценке и управлению ликвидностью в зависимости от временных периодов - предполагает разделение подходов на: систему управления мгновенной и текущей ликвидностью, которая направлена на поддержание положительной платежной позиции во всех валютах в течение текущего дня и в некотором будущем при реализации наиболее вероятного сценария событий и систему управления ликвидностью баланса Банка, которая направлена на обеспечение выполнения Банком своих обязательств, в случае возникшей невозможности осуществления новых операций;

принцип изменения полномочий - предполагает, что в зависимости от уровня ликвидности меняются полномочия должностных лиц, участвующих в управлении ликвидностью, в принятии решений о формировании портфелей активных операций Банка.

Банк формирует свою деятельность по управлению и контролю за ликвидностью с учетом следующих подходов:

применяемые методы и инструменты оценки ликвидности не должны противоречить нормативным документам Банка России и политике Банка в области управления рисками;

Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами и структурными подразделениями;

Банк устанавливает лимиты, обеспечивающие адекватный уровень риска ликвидности. Лимиты соответствуют размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;

Банк имеет адекватную систему внутреннего контроля и адекватную информационную систему для ежедневного измерения, мониторинга, контроля и формирования отчетности по состоянию риска ликвидности;

при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;

каждая сделка влияет на состояние ликвидности и должна быть принята в расчет ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк учитывает срочность источника ресурсов и его объем;

-проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;

Банк осуществляет планирование потребности в ликвидных средствах;

управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно.

Описание применяемых методов снижения риска ликвидности и методологии стресс-тестирования по отношению к риску ликвидности, включая описание используемых сценариев стресс-тестирования, порядок использования результатов стресс-тестирования при управлении риском ликвидности

Основными методами оценки ликвидности являются:

- метод анализа риска ликвидности с использованием обязательных нормативов, установленных Банком России - проведение оценки соответствия фактических значений обязательных нормативов ликвидности (Н2, Н3, Н4) и размеров, принимаемых Банком рисков, при привлечении и размещении денежных средств;

- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств (GAP-анализ) - анализ абсолютных и кумулятивных дисбалансов (дисбалансов, рассчитанных нарастающим итогом) между требованиями и обязательствами по срокам, оставшимся до погашения в разрезе видов валют. GAP-анализ позволяет делать выводы о степени структурной сбалансированности активов-пассивов баланса Банка;

- метод прогнозирования потоков денежных средств - текущий прогноз ликвидности и краткосрочный прогноз ликвидности для прогнозирования состояния ликвидности в перспективе до 30 дней. В Банке осуществляется прогноз краткосрочной ликвидности, инструментом прогнозирования которой является платежный календарь, представляющий собой график прогнозируемых денежных потоков, как по фактическим данным баланса, так и по прогнозным данным, получаемым от подразделений Банка;

- метод стресс-тестирования - построение различных сценариев развития событий -применяется для расчета прогнозов состояния ликвидности в среднесрочной (свыше 30 дней) и долгосрочной (до 1 года) перспективе в зависимости от различных сценариев запланированных событий.

В рамках стресс-тестирования риска потери ликвидности Банк применяет два сценария:

- 1) уменьшение показателей, характеризующих риск потери ликвидности на 10%;
- 2) уменьшение показателей, характеризующих риск потери ликвидности на 30%;

В качестве расчетных показателей Банк использует: показатель общей краткосрочной ликвидности, показатель мгновенной ликвидности, показатель текущей ликвидности, показатель структуры привлеченных средств, показатель зависимости от межбанковского рынка, показатель небанковских ссуд, показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков и др.

Полученные результаты стресс-тестирования, при применении пессимистичных сценариев, Банк использует для оценки прогнозирования вероятных потерь при заданных условиях. Осуществление процедур стресс-тестирования также позволяет оценить возможное изменение нормативов ликвидности.

Результаты стресс-тестирования позволяют, при необходимости, заранее разработать необходимые мероприятия для минимизации риска потери ликвидности.

Основным компонентом риска ликвидности, подлежащего регулированию, является мгновенная, текущая и долгосрочная ликвидность. Постоянный анализ и контроль над ликвидностью позволяет Банку инвестировать временно свободные денежные средства в доходные активы.

Управление риском потери ликвидности базируется на принципе приоритетности выполнения нормативов ликвидности с учетом достижения оптимального уровня доходности активов. В целях анализа риска потери ликвидности проводится анализ зависимости Банка от операций на межбанковском рынке, от кредитов, полученных от Банка России, от операций крупных клиентов Банка, а также анализ концентрации кредитного риска, которая может негативно сказаться на способности Банка имеющимися денежными средствами обслуживать принятые на себя обязательства.

Привлечение денежных средств осуществляется путем использования различных инструментов. Благодаря этому диверсифицируются базисные риски, ослабляется зависимость от какого-либо одного источника финансирования. Банк поддерживает объем ликвидных активов на необходимом уровне.

В течение 2016 года Банком выполнялись все текущие требования и обязательства перед клиентами Банка, в соответствии с договорными условиями своевременно осуществлялся возврат (погашение) депозитов, вкладов и других привлеченных средств.

Нарушений нормативов ликвидности в течение 2017 года не было.

Описание, каким образом риск ликвидности, заключенный в активах, имеющих котировки активного рынка, учитывается в методологии управления риском фондирования

Банк не использует инструменты, имеющие котировки активного рынка.

Описание планов управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций, включая описание того, как указанные планы связаны со стресс-тестированием

На случай возникновения чрезвычайных ситуаций в отношении риска потери ликвидности в Банке разработан специальный План действий, который также учитывает применяемые Банком сценарии стресс-тестирования риска потери ликвидности.

План предусматривает мобилизацию источников финансирования Банка в чрезвычайной ситуации, которая производится путем вынужденного сокращения расходов, мобилизации источников заемных средств, реализации активов и иных операций. Так же в Банке заключен с акционером договор об оказании финансовой помощи на случай чрезвычайных ситуаций.

В приведенной ниже таблице Банк раскрывает позицию по ликвидности:

по состоянию на	01.01.2018					
Статьи	До востребования и до 1 месяца	до 3 месяцев	3 до 6 месяцев	до 1 года	свыше 1 года	
АКТИВЫ						
Денежные средства, вкл. остатки на корреспондентских счетах	253 078	253 078		253 078	253 078	253 078
Ссудная и приравненная к ней задолженность	0	0		24 332	100 015	219 023
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0		0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0		0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0		0	0	0
Прочие активы	76 561	76 561		76 561	76 561	85 184
Всего активов	277 526	285 035		309 367	385 956	504 964
ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций	0	0		0	0	0
Средства клиентов (некредитных организаций)	303 442	488 540		594 118	949 224	1 320 609
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0		0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0		0	0	0
Прочие обязательства	11 703	11 703		11 703	11 703	11 703
Всего обязательств	315 145	500 243		605 821	960 927	1 332 312
Избыток(дефицит) ликвидности	(37 619)	(215 208)		(296 454)	(574 971)	(827 348)

по состоянию на	01.01.2017					
Статьи	До востребования и до 1 месяца	до 3 месяцев	3 до 6 месяцев	до 1 года	свыше 1 года	
АКТИВЫ						
Денежные средства, вкл. остатки на корреспондентских счетах	674 723	674 723	674 723	674 723	674 723	
Ссудная и приравненная к ней задолженность	486	40 505	99 818	195 397	637 745	
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						
Инвестиции в дочерние и зависимые организации						

Чистые вложения в ценные бумаги,
удерживаемые до погашения

Прочие активы	96 254	96 254	96 254	96 254	96 254
Всего активов	771 463	811 482	870 795	966 374	1 408 722
ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций	3	3	3	3	3
Средства клиентов (некредитных организаций)	804 794	872 053	1 121 676	1 590 175	2 136 489
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
Выпущенные долговые обязательства					
Прочие обязательства	26 931	26 931	26 931	26 931	26 931
Всего обязательств	831 728	898 987	1 148 610	1 617 109	2 163 423
Избыток(дефицит) ликвидности	(60 265)	(87 505)	(277 815)	(650 735)	(754 701)

Описание показателей, характеризующих ликвидную позицию Банка, в числе показателей, подлежащих обязательному раскрытию, но используемых Банком в целях управления ликвидностью

В качестве показателей, характеризующих ликвидную позицию, Банк также оценивает коэффициенты избытка/дефицита ликвидности, на которые дополнительно устанавливаются лимиты, пересматриваемые на регулярной основе.

Контроль за управлением риском ликвидности

Инструментом эффективного управления ликвидностью является прогнозирование потоков денежных средств. В основе реального прогноза потоков денежных средств учитывается приток денежных средств в результате роста обязательств, не отраженных в структуре договорных сроков погашения, поскольку соответствующие договоры еще не заключены, а также уменьшение досрочно погашаемых требований. Аналогичным образом прогнозируется отток денежных средств в результате увеличения неликвидных активов или изъятия средств, привлеченных на условиях «до востребования» и срочных привлеченных средств.

Риск ликвидности Банка тесно связан с риском неплатежеспособности. Обеспечение потребностей Банка в ликвидных средствах осуществляется через управление активами. Накопление ликвидных активов - главным образом - денежных средств, позволяет продавать выборочные активы в количестве, необходимом для удовлетворения спроса на наличные средства.

В рамках системы внутреннего контроля организован контроль за соблюдением требований Положения о политике по управлению и оценке ликвидности в Банке. В отчетном периоде снижение рисков ликвидности и неплатежеспособности достигалось за счет размещения средств в краткосрочные активы. Банк сознательно отдавал приоритет поддержанию ликвидности перед достижением высокой доходности операций.

Исполнительным руководством Банка проведено тестирование на отсутствие факторов угрозы нарушения принципа непрерывности деятельности. В результате проведенного тестирования существенных факторов, влияющих на нарушение данного принципа не выявлено.

6.2 Информация об управлении капиталом

Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в Банке

Управление капиталом Банка состоит в целенаправленной деятельности акционеров и правления Банка по формированию капитала и его капитализации с целью обеспечения устойчивого функционирования и развития Банка и выполнения нормативных требований надзорных органов.

Основными принципами управления капиталом Банка являются:

интегрированность с общей системой управления Банком;

комплексный подход к принятию решений по управлению капиталом Банка;

обеспечение стратегического развития Банка;
обеспечение максимизации прибыли акционеров (рыночной стоимости Банка);
гибкость (оперативность) управления.

Основными целями управления капиталом являются:

соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и в том числе, требований системы страхования вкладов;

обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых на себя Банком рисков;

обеспечение способности Банка к непрерывному функционированию в неограниченном периоде времени.

К основным задачам управления капиталом Банка относятся задачи:

обеспечение финансового развития Банка;

определение темпа внутреннего капиталопроизводства;

обеспечение максимальной доходности при предусмотренном уровне финансового риска;

оптимизация источников формирования капитала; минимизация рисков при размещении и использовании капитала;

выполнение требований надзорных органов и рейтинговых агентств.

Банк поддерживает необходимый уровень собственных средств капитала для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение надзорных требований Банка России к достаточности капитала и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия. Процедуры планирования капитала определяются исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне не менее 8%.

	2016	2017
Основной капитал, в том числе:	350 620	326 947
Базовый капитал	350 620	326 947
Дополнительный капитал	28318	24 572
Собственные средства (капитал)	378 938	351 519

В течение 2017 и 2016 гг. Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню капитала.

Информация об изменениях в политике Банка по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом

В течение отчетного периода изменений в области политики управления капиталом не было.

Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение отчетного периода

Дивиденды в течение отчетного периода не выплачивались.

7. Информация о сделках по уступке прав требований

7.1. Информация о политиках и процедурах, применяемых Банком в связи осуществлением сделок по уступке прав требований.

7.1.1. Основные задачи, решаемые Банком при совершении сделок по уступке прав требований

Основная задача, решаемая Банком при заключении сделок по уступке прав требования вне зависимости от видов активов – обеспечение максимально возможного удовлетворения требований Банка в короткие сроки с минимизацией правовых рисков, снижение нагрузки на собственный капитал и нормативы достаточности собственных средств Банка.

7.1.2. Функции, выполняемые Банком

В сделке по уступке прав требований Банк является первоначальным кредитором.

В рамках своей деятельности Банк осуществляет уступку прав требований по просроченной задолженности. По указанным сделкам Банк предоставляет контрагентам право отсрочки платежа на осуществление предусмотренных законом регистрационных действий. По возникающим требованиям к контрагенту Банк формирует резервы в размере не меньше размера фактически сформированного РВПС по отчужденному активу, определенного на момент списания актива с баланса Банка. Уровень достаточности капитала и соблюдение требований к его минимальному размеру при совершении указанных операций контролируются Банком в рамках установленных процедур на регулярной основе.

7.1.3. Виды рисков, которым подвергается Банк в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований. Информация о политике Банка в области методов снижения рисков, принимаемых в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований.

Банк подвергается следующим видам риска:

Кредитный риск - появляется возможность увеличения давления на обязательные нормативы и капитал Банка, а также угроза роста уровня просрочки по портфелю и объема создаваемых резервов;

Риск ликвидности - появляется возможность ухудшения ликвидности Банка в следствие выкупа и перехода прав требований по таким кредитам обратно на баланс Банка.

Подверженность Банка юридическим, экономическим и организационным рискам незначительна в связи с прозрачностью структуры сделки, соответствием сделки действующему законодательству и полным сопровождением сделки квалифицированными юридическими консультантами и организатором, имеющими обширный опыт в сопровождении и организации сделок секьюритизации.

7.1.4. Перечень ипотечных агентов и специализированных обществ

Банк не осуществляет сделки с ипотечными агентами и специализированными обществами.

7.1.5. Краткое описание учетной политики Банка в отношении сделок по уступке прав требований

Согласно учетной политике Банка на 2017 год порядок учета операций, связанных с уступкой и приобретением Банком прав требования по первичным договорам на предоставление (размещение) денежных средств, строится в полном соответствии приложением 9 «Порядок бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением кредитными организациями сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме» к Положению № 579-П от 27 февраля 2017г.

Операции, связанные с осуществлением сделки по приобретению прав требования, отражаются в бухгалтерском учете на дату приобретения, определенную условиями сделки.

В балансе Банка приобретенное право требования учитывается в сумме фактических затрат на его приобретение (далее - цена приобретения).

В цену приобретения, кроме стоимости права требования, определенной условиями сделки, при их наличии входят затраты по оплате услуг сторонних организаций, связанные с их приобретением и регистрацией.

Резерв на возможные потери под требования Банка по приобретенным по сделкам правам (требованиям) (уступка требования) создается в порядке, установленном Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Операции по реализации Банком прав требования по заключенным первичным договорам на предоставление (размещение) денежных средств отражаются с использованием балансовых счетов 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств». Счет не имеет признака. Счет ведется только в рублях.

Начисленная в соответствии с требованиями законодательства о налогах и сборах сумма налога на добавленную стоимость отражается по дебету счета выбытия (реализации) имущества в корреспонденции со счетом по учету налога на добавленную стоимость, полученного.

На дату перехода прав требования по первичным договорам на предоставление (размещение) денежных средств в балансе Банка, уступающего права требования, производится доначисление процентов, включая перенос задолженности по начисленным процентам, вошедшей в объем уступаемых прав требования, с внебалансового учета на балансовые счета, а также отнесением соответствующей суммы на доходы.

В том случае, если в объем уступаемых прав требования включается только часть начисленных на дату уступки права требования процентов по первичным договорам на предоставление (размещение) денежных средств, то оставшаяся (не передающаяся) часть начисленных процентов погашается заемщиком по первоначальному договору в установленные сроки и в установленном для погашения начисленных процентов порядке.

Операции по начислению и получению процентов совершаются и отражаются в бухгалтерском учете в порядке, установленном учетной политикой и приложением к ней. Уступленные активы удовлетворяют критериям полного прекращения признания:

- Банк передал право на получение денежных средств по активу;
- Банк передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом.

Порядок признания прибылей или убытков по сделкам по уступке прав требований;

Доходы или убытки в результате выбытия имущества рассчитываются как разница между ценой договора купли-продажи закладных и балансовой стоимостью выбывающих финансовых активов.

Методы оценки требований и обязательств, возникающих в результате сделок по уступке прав требований

При определении величины собственных средств (капитала) необходимой Банку в отношении балансовых и небалансовых требований и обязательств, возникающих у Банка в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, используется стандартная методология Банка России, установленная Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. N 180-И «Об обязательных нормативах банков». При использовании данного базового подхода балансовые и небалансовые требования и обязательства, возникающие у Банка в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, взвешиваются на соответствующий коэффициент риска и включаются в совокупный объем кредитного риска.

7.1.6. Подходы, применяемые Банком при определении требований к капиталу в отношении балансовых и небалансовых требований и обязательств банковского (торгового) портфеля, возникающих у Банка в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований

Банк применяет стандартизированные подходы при определении требований к величине собственных средств (капиталу) в отношении балансовых и небалансовых требований и обязательств, возникающих в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований.

Наименования рейтинговых агентств, рейтинги которых применяются в целях определения требований к капиталу в отношении требований (обязательств), учтенных на балансовых и небалансовых счетах Банка на отчетную дату,

В целях определения требований к достаточности собственных средств (капитала) в отношении требований и обязательств, учтенных на балансовых и небалансовых счетах Банка, возникающих в связи с проведением сделок по уступке прав требований, рейтинги не применяются.

7.2. Данные об объемах деятельности и уровне рисков, принимаемых Банком в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований

7.2.1. Сведения о совокупной балансовой стоимости требований (обязательств) банковского (торгового) портфеля, учтенных (удерживаемых) на балансовых и небалансовых счетах Банка на отчетную дату в связи со сделками по уступке прав требований, включая требования Инструкции Банка России N 180-И

Сведения об уступленных и приобретенных правах требования за 2017 год содержатся в таблице:

Вид заемщика	Вид кредита	Уступленные права требований за 2017 год, тыс. руб.		Приобретенные права требований, в том числе обратный выкуп за 2017 год, тыс. руб.		Требования для переуступки (права требований которые Банк планирует уступить), тыс. руб.	
		Балансовая стоимость в н.п.	Количество в шт.	Балансовая стоимость в н.п.	Количество в шт.	Балансовая стоимость в н.п.	Количество в шт.
ФЛ	Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0
ФЛ	Потребительские кредиты	12522	2	0	0	0	0
ЮЛ	Кредиты МСБ	0	0	0	0	0	0
ЮЛ	Иные требования	0	0	0	0	0	0

Сведения об уступленных и приобретенных правах требования за 2016 год содержатся в таблице:

Вид заемщика	Вид кредита	Уступленные права требований за 2016 год, тыс. руб.		Приобретенные права требований, в том числе обратный выкуп за 2016 год, тыс. руб.		Требования для переуступки (права требований которые Банк планирует уступить), тыс. руб.	
		Балансовая стоимость в н.п.	Количество в шт.	Балансовая стоимость в н.п.	Количество в шт.	Балансовая стоимость в н.п.	Количество в шт.
ФЛ	Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0
ФЛ	Потребительские кредиты	59 506	2	0	0	0	0
ЮЛ	Кредиты МСБ	59 639	2	0	0	0	0
ЮЛ	Иные требования	0	0	0	0	0	0

В целях урегулирования проблемной задолженности Банк, являющийся первоначальным кредитором по предоставленным на основании кредитных договоров средствам, совершил сделки по уступке прав требований третьим лицам. Контрагенты по сделкам не являются аффилированными с Банком лицами.

Уступка прав требования обязательств заемщиков, относящихся к корпоративному бизнесу и МСП, не носит регулярного характера.

Требований, уступленных ипотечным агентам и специализированным обществам, в 2017 и 2016 годах не было.

На 01.01.2018 (тыс.руб.)	Сумма уступленных требований	В т.ч. IV и V категории качества	Размер восстановленного резерва	Размер дохода/убытка от уступки прав требования
Потребительские кредиты	12522	12522	3743	0
Малый бизнес				
Итого	12522	12522	3743	0

На 01.01.2017 (тыс.руб.)	Сумма уступленных требований	В т.ч. IV и V категории качества	Размер восстановленного резерва	Размер дохода/убытка от уступки прав требования
Потребительские кредиты	59 506	59 506	56 123	14 005
Малый бизнес	59 639	9 250	5 275	0
Итого	119 145	68 756	61 398	14 005

Сведения о балансовой стоимости требований (обязательств), учтенных на балансовых и внебалансовых счетах Банка по состоянию на 01 января 2018 г. по сделкам уступки прав требования представлены ниже в таблице:

Вид заемщика	Вид кредита	Неоплаченные обязательства контрагентов, возникшие в связи со сделками по уступке прав требования на 01.01.2018, тыс. руб.		
		Балансовая стоимость	РВП(С) в соответствии с 590-П / 283-П	Стоимость, взвешенная на коэффициенты риска в соответствии с п. 2.3 Инструкции № 180-И
ФЛ	Ипотечные кредиты	0	0	0
ФЛ	Потребительские кредиты	14277	14277	0
ЮЛ	Кредиты МСБ	9194	4689	4505
ЮЛ	Иные требования	0	0	0

Сведения о балансовой стоимости требований (обязательств), учтенных на балансовых и внебалансовых счетах Банка по состоянию на 01 января 2017 г. по сделкам уступки прав требования представлены ниже в таблице:

Вид заемщика	Вид кредита	Неоплаченные обязательства контрагентов, возникшие в связи со сделками по уступке прав требования на 01.01.2017, тыс. руб.		
		Балансовая стоимость	РВП(С) в соответствии с 590-П / 283-П	Стоимость, взвешенная на коэффициенты риска в соответствии с п. 2.3 Инструкции № 180-И
ФЛ	Ипотечные кредиты	0	0	0
ФЛ	Потребительские кредиты	14 689	4 757	9 932
ЮЛ	Кредиты МСБ	34 250	8 025	26 225
ЮЛ	Иные требования	0	0	0

Требования, учтенные на внебалансовых счетах Банка на отчетную дату в связи со сделками по уступке прав требования на отчетную дату и начало отчетного года отсутствуют.

О признанных в бухгалтерском учете в составе банковского портфеля обязательствах по предоставлению финансовой поддержки по сделкам по уступке прав требований

В отчетном периоде не признавались в бухгалтерском учете обязательства по предоставлению финансовой поддержки.

7.2.2. Сведения о балансовой стоимости требований, которые Банк планирует уступить, в том числе ипотечным агентам, специализированным обществам, в следующем отчетном периоде.

В следующем отчетном периоде отсутствуют права требования, которые Банк планирует уступить ипотечным агентам и специализированным обществам.

8. Информация по сегментам деятельности Банка,

публично размещающей или разместившей ценные бумаги, включая информацию о характере, финансовых результатах и экономических условиях деятельности отчетных сегментов с указанием критериев, порядка их определения (виды предоставляемых услуг, направления деятельности Банка (бизнес-линии), географические зоны и так далее, указание, является ли отчетный сегмент самостоятельным или получен в результате агрегирования) и результатов их деятельности (прибыль (убыток) за отчетный период, величина активов, обязательств, отдельные статьи доходов и расходов, данные по которым представляются органу управления Банка, принимающему решения в отношении сегментов).

В соответствии с пунктом 1 Приложения к Указанию Банка России от 25 октября 2013г. №3081-У Банк не раскрывает информацию по сегментам деятельности Банка, так как публично не размещает ценные бумаги.

9. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.

Связанными с Банком сторонами являются: материнская организация, ключевой управленческий персонал, а также другие связанные стороны.

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только юридическая форма.

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года состав членов Наблюдательного совета и членов Правления Банка указан в п. 1 настоящей Пояснительной информации.

В ключевой управленческий персонал Банка входят Председатель Правления (единоличный исполнительный орган), его заместителям, члены Правления (коллегиального исполнительного органа), члены Наблюдательного совета, главный бухгалтер, его заместители, а также иные должностные лица Банка, наделенные полномочиями в вопросах руководства и контроля за деятельностью подразделений Банка.

По состоянию на 01.01.2018 в группу "Ключевой управленческий персонал" входят 14 человек.

По состоянию на 01.01.2018г. в группу «Других связанных сторон» входят 4 человека (родственники членов Наблюдательного совета и других связанных сторон, генеральный директор).

Сведения об операциях со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.12.2017 г.:

	Материнская организация	Прочие крупные акционеры	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны
Предоставленные ссуды	-	-	-	1794	-
в том числе просроченная ссудная задолженность	-	-	-	-	-
Резерв на возможные потери по ссудам	-	-	-	(915)	-

Объем средств на счетах клиентов	8	-	-	54673	16906
Прочие обязательства	-	-	-	724	17
Вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-
Предоставленные и полученные гарантии	-	-	-	-	-
Субординированные кредиты	-	-	-	-	-
Объем списанной дебиторской задолженности за счет РВП	-	-	-	-	-
Объем обязательств по взаиморасчетам	-	-	-	-	-

Предоставленные связанным сторонам ссуды не имеют обеспечения.

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.12.2016 г.:

	Материнская организация	Прочие крупные акционеры	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны
Предоставленные ссуды	-	-	-	2237	6500
в том числе просроченная ссудная задолженность	0	0	0	0	0
Резерв на возможные потери по ссудам	-	-	-	(447)	(65)
Средства клиентов	1	-	-	81925	163326
Прочие обязательства	-	-	-	419	2134
Предоставленные и полученные гарантии	-	-	-	-	-
Объем списанной дебиторской задолженности за счет РВП	-	-	-	-	-
Объем обязательств по взаиморасчетам	-	-	-	-	-

Предоставленные связанным сторонам ссуды не имеют обеспечения.

Сведения о доходах и расходах от операций со связанными сторонами В 2017 году

Статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами	Материнская организация	Прочие крупные акционеры	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны
Процентные доходы, итого:	-	-	-	619	-
- от предоставленных ссуд	-	-	-	619	-
- от вложений в ценные бумаги	-	-	-	-	-
Процентные расходы, итого:	-	-	-	2023	3165
- по привлеченным средствам клиентов	-	-	-	2023	3165
- по выпущенным долговым обязательствам	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	-	(361)	(443)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	-	733	(652)
Операционные доходы	-	-	-	11	-
Операционные расходы	-	-	-	10683	3346
Комиссионные доходы	10	-	-	130	77
Чистые доходы от участия в уставном капитале юридических лиц	-	-	-	-	-

В 2016 году

Статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами	Материнская организация	Прочие крупные акционеры	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны
Процентные доходы, итого:	-	-	-	365	1067
- от предоставленных ссуд	-	-	-	365	1067
- от вложений в ценные бумаги	-	-	-	-	-
Процентные расходы, итого:	-	-	-	7270	1053
- по привлеченным средствам клиентов	-	-	-	7270	1053
- по выпущенным долговым обязательствам	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	-	(323)	68
Чистые доходы от переоценки	-	-	-	6209	1779

иностранной валюты					
Операционные доходы	-	-	-	9	-
Операционные расходы	-	-	-	11364	1407
Комиссионные доходы	10	-	-	92	128
Чистые доходы от участия в уставном капитале юридических лиц	-	-	-	-	-

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2017 года:

	Материнская организация	Прочие крупные акционеры	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	-	-	6500	-
Средняя процентная ставка	-	-	-	12%	-
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	-	-	13211	

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2016 года:

	Материнская организация	Прочие крупные акционеры	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	-	-	0	6500
Средняя процентная ставка	-	-	-	-	14%
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	-	-	740	7000

В 2017 и 2016 годах все операции со связанными сторонами осуществлялись на рыночных условиях. Обеспечение по сделкам со связанными сторонами не предоставлялось.

10. Информация о системе оплаты труда в Банке

Положение об оплате труда и системе вознаграждения в ПАО АРКБ «Росбизнесбанк» устанавливает порядок определения фиксированной и нефиксированной части оплаты труда работников, членов исполнительных органов, иных работников, принимающих риски, а также работников подразделений, осуществляющих управление рисками, подходы, используемые Банком для корректировки вознаграждений с учётом рисков.

Информация о численности сотрудников Банка представлена в таблице:

Наименование статей	01.01.2018	01.01.2017
Списочная численность сотрудников	86	89
Списочная численность ключевого управленческого персонала	14	14
Списочная численность сотрудников, ответственных за принимаемые риски	8	7

Списочная численность ключевого управленческого состава работников составила 14 человек (в том числе 4 члена Правления Банка).

Целью системы оплаты труда является повышение мотивации к труду персонала Банка, обеспечение материальной заинтересованности работников в улучшении качественных и количественных результатов труда: выполнении плановых заданий, контроля затрат и уровня рисков Банка, совершенствовании технологических процессов, творческом и ответственном отношении к труду.

Система оплаты труда распространяется на все подразделения и работников Банка (Москва и

Московская область).

Базовыми принципами формирования системы оплаты труда и материального стимулирования работников Банка являются:

- соблюдение дифференциации оплаты труда в зависимости от его сложности (квалификации работника);
- отсутствие дискриминации по полу, возрасту, национальности при оплате труда; стимулирование работников к раскрытию и реализации своих способностей в процессе трудовой деятельности;
- равенство работников относительно норм труда (трудовых обязанностей) и возможностей увеличения заработка;
- нацеленность системы оплаты на достижение необходимых конечных результатов работы.

Наблюдательный совет Банка на ежегодной основе согласовывает размер фонда оплаты труда в составе деятельности Банка на текущий год.

Размеры окладов единоличного исполнительного органа, членов коллегиального исполнительного органа, стимулирующих выплат членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, рассматриваются Наблюдательным советом в рамках деятельности Банка на текущий год.

Наблюдательный совет пересматривает документы, устанавливающие порядок определения размеров окладов единоличного исполнительного органа и членов Правления, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат членам Правления и иным работникам, принимающим риски, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменением стратегии Банка, характера и масштабов его деятельности, а также уровня принимаемых им рисков.

В Банке регламентированы все используемые формы оплаты труда и виды выплат, а именно система оплаты труда и ее соблюдение, система премирования и ее зависимость от финансовых результатов деятельности Банка в целом, достижения конкретными подразделениями поставленных перед ними показателей (качественных и количественных), снижение или отказ в выплате премий в случае прогнозирования снижения финансового результата Банка, ухудшения ликвидности и иных угроз для деятельности Банка, система поощрения работников Банка, компенсация расходов работникам Банка за повышение квалификации.

Система оплаты труда в Банке регламентирована следующими документами:

- Положение об оплате труда и системе вознаграждения в ПАО АРКБ «Росбизнесбанк»
- Положение о премировании работников ПАО АРКБ «Росбизнесбанк»
- Правила внутреннего трудового распорядка ПАО АРКБ «Росбизнесбанк»
- Положение об организации, функционировании, мониторинге и контроле системы оплаты труда сотрудников ПАО АРКБ «Росбизнесбанк».

В Наблюдательном совете Банка отсутствует специальный орган, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда. В соответствии с Протоколом Наблюдательного совета №1 от 15.01.2015 функции контроля за системой оплаты труда и крупными вознаграждениями возложены на члена Наблюдательного совета, который не является членом исполнительных органов Банка и обладает достаточным опытом и квалификацией. В 2017 году вознаграждение члену Наблюдательного совета Банка, на которого возложены функции контроля за системой оплаты труда, не выплачивалось. Независимые оценки системы оплаты труда не проводились.

В Пояснительной информации к Годовому отчету Банк производит раскрытие информации в соответствии с действующим указанием Банка России №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» от 25.10.2013г.

Банк регулярно, в полном объеме раскрывает информацию:

- Об общей величине выплат (вознаграждений) сотрудникам банка; работникам, принимающим риски; управленческому персоналу; их доле в общем объеме вознаграждений по каждому из следующих видов выплат: краткосрочные вознаграждения; долгосрочные вознаграждения; прочие льготы.
- О соблюдении правил и процедур, предусмотренных внутренними документами Банка,

устанавливающими систему оплаты труда в течение отчетного периода;

- О долях и объемах должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплат в общем фонде оплаты труда.

Деятельность подразделений осуществляющие внутренний контроль и управление рисками в части вопросов системы оплаты труда организована должным образом. Подразделения, осуществляющие внутренний контроль над деятельностью иных подразделений и управление рисками являются независимыми. Работники данных подразделений осуществляют разработку целевых показателей подразделений, которые далее утверждаются в качестве критериев систем мотивации для других подразделений. Банк обеспечивает независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, финансовый мониторинг и управление рисками, от финансового результата подконтрольных (проверяемых) структурных подразделений и структурных подразделений, принимающих риски. Оплата труда и система мотивации регламентирована основными документами банка и зависит от добросовестного выполнения работниками поставленных задач, возложенных на данные подразделения Положениями об указанных подразделениях. Банком утвержден список работников принимающих риски в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 154-И. Для каждого работника, принимающего риски, определена своя зона риска и показатели эффективности работы.

Общий объем стимулирующих выплат (премий) определяется на основе количественных и качественных показателей, учитывающих величину всех принимаемых Банком рисков, а также доходности деятельности Банка. При определении общего объема стимулирующих выплат учитываются рекомендации Наблюдательного совета Банка, принятые с учетом предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, и подразделений, осуществляющих мониторинг системы оплаты труда.

Для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений учитывается принцип установления нефиксированной части оплаты труда в размере не менее 40 процентов от общего размера вознаграждений, который определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности.

Во внутренних документах Банка к членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, предусматривается отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка, как правило, не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности. При принятии решений о выплатах членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски может быть принято решение о заключении дополнительных соглашений к трудовым договорам о производстве выплаты в рассрочку (срок рассрочки может устанавливаться индивидуально до 4-х лет для руководителей высшего звена) при условии, что за период рассрочки не реализуются не запланированные риски, которые находились в зоне ответственности указанного работника.

Размер стимулирующих выплат работников может быть снижен в связи с допущенными нарушениями трудовой дисциплины, сознательным искажением отчетных данных Банка и (или) недостоверным отражением справедливой стоимости активов, требований по охране труда и технике безопасности, ненадлежащим исполнением должностных обязанностей, невыполнением приказов, указаний, поручений, с совершением иных нарушений.

При оценке трудовой дисциплины учитывается факт наличия нарушений Правил внутреннего трудового распорядка Банка (прогул, опоздания, превышение полномочий, невыход на работу без предупреждения и иные нарушения).

Порядок оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда базируется на оценке следующих показателей:

- совокупный уровень рисков, принимаемых Банком;
- регулярность и своевременность выплаты заработной платы;
- соответствие размера стимулирующих выплат Положению о порядке оплаты труда работников и Положению о премировании работников.

Система оплаты труда признается эффективной в случае, если:

- при определении размера оплаты труда уровень рисков учтен в полной мере;
- регулярность и своевременность выплаты аванса и заработной платы подтверждены;

- размеры стимулирующих выплат соответствуют условиям Положения о порядке оплаты труда работников;
- позволяет привлечь сотрудников должной компетенции.

Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в течение отчетного периода соблюдались в полном объеме.

Работники Банка ознакомлены под роспись с документами, устанавливающими систему оплаты труда.

По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года долгосрочных вознаграждений, выплаченных ключевому управленческому персоналу, не было. Банк не предоставляет вознаграждений после окончания трудовой деятельности.

Выходных пособий управленческому персоналу в 2017 году и 2016 году не выплачивалось.

В 2017 году выплат условно переменной части вознаграждения по итогам работы за год не осуществлялось. В течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда не производились.

Выплаты в отчетном периоде производились в соответствии с внутренними нормативными документами, регулирующими вознаграждение работников.

Банк не проводил в отчетном периоде целевого аудита по внешней оценки системы оплаты труда.

В течение 2017 года не проводился пересмотр Наблюдательным советом Банка системы оплаты труда.

В качестве основных показателей премирования за производственные результаты принимаются:

- 1) финансовый результат Банка по итогам отчетного года;
- 2) уровень выполнения обязательных нормативов деятельности Банка, установленных нормативными документами Банка России, определяющими порядок регулирования деятельности Банков.

При определении размера вознаграждений, через показатели нормативов, Банк учитывает значимые риски (кредитный, рыночный (в том числе валютный, процентный), операционный, риск ликвидности).

Через величину финансового результата Банка происходит учет влияния нефинансовых рисков на размер вознаграждения.

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

- основные критерии оценки результатов работы, членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков

Для оценки результатов деятельности используются количественные (финансовые) и качественные (нефинансовые) показатели результатов деятельности или их сочетание.

К количественным (финансовым) показателям относятся:

- показатели операционной эффективности - плановые показатели прибыли, выручки, доходов, коэффициентов затрат, объем операций;
- показатели экономической эффективности - отношение выручки и доходов к капиталу, экономическая прибыль или рентабельность капитала, резервы для покрытия будущих потерь (расходов).

К качественным (нефинансовым) показателям относятся:

- соблюдение мер по контролю рисков, правил внутреннего контроля;
- наличие определенных навыков: способность работников заниматься различными направлениями деятельности, принятие самостоятельных решений;
- выполнение установленных требований (соблюдение лимитов, результатов аудита или самооценки);
- другие качественные показатели, предназначенные для оценки участия работников.

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

Рентабельность капитала Банка за 2017 год составила (22,3) %. В связи с низкими показателями за отчетный год нефиксированная часть оплаты труда не выплачивалась, в том числе, членам исполнительных органов Банка и иным работникам, принимающим риски. По той же причине

отсрочка нефиксированной части оплаты труда не производилась, корректировки вознаграждений также не осуществлялись.

Выплата заработной платы в отчетном периоде производилась только в денежной форме в российских рублях. Заработная плата выплачивалась не реже, чем два раза в месяц, в дни, установленные Политикой Банка в области оплаты труда работников. Из заработной платы работников производились удержания, предусмотренные Трудовым кодексом РФ и иными федеральными законами. Льготы в неденежной форме (например, медицинское обслуживание, обеспечение жильем, транспортом, предоставление товаров или услуг бесплатно или по льготной цене) работникам в 2017-2016 г.г. не предоставлялись.

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

В 2017 году отсутствовали следующие виды выплат:

- Стимулирующие выплаты при приеме на работу;
- Выплаты в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка;
- невыплаченные отсроченные и удержанные вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки;
- удержанные вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки;
- удержанные вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки.
- Информация в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков приведена в таблице. Нефиксированная часть, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат акциями или финансовыми инструментами не производилась.

Выплаты сотрудникам Банка в 2017 году:	суммы, подлежащие выплате		
	в течение отчетного периода	в течение 12 месяцев после отчетной даты	по окончании трудовой деятельности
ФИКСИРОВАННАЯ ЧАСТЬ	49851		
Краткосрочные вознаграждения, в том числе			
- Начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	15055		
Ключевой управленческий персонал	8205 (16,46%)		
- Начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	2478		
Работники, ответственные за принимаемые риски	6412		
- Начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	1936		
Оплата лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг			
Иные выплаты в пользу основного управленческого персонала			
Долгосрочные вознаграждения, в том числе			
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности			
- платежи (взносы) по договорам добровольного страхования			
- иные платежи, обеспечивающие выплаты пенсий и другие социальные гарантии по окончании персоналом трудовой деятельности			
-- вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе			
- иные долгосрочные вознаграждения			

Выплаты сотрудникам Банка в 2016 году:	суммы, подлежащие выплате
---	----------------------------------

	в течение отчетного периода	в течение 12 месяцев после отчетной даты	по окончании трудовой деятельности
ФИКСИРОВАННАЯ ЧАСТЬ	45363		
Краткосрочные вознаграждения, в том числе			
Начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	13700		
-Ключевой управленческий персонал	8728 (19,24%)		
Начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	2636		
-Работники ,ответственные за принимаемые риски	6685		
Начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	2019		
Оплата лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг			
Иные выплаты в пользу основного управленческого персонала			
Долгосрочные вознаграждения, в том числе			
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности			
- платежи (взносы) по договорам добровольного страхования			
- иные платежи, обеспечивающие выплаты пенсий и другие социальные гарантии по окончании персоналом трудовой деятельности			
-- вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе			
- иные долгосрочные вознаграждения			

11. Информация об объемах и видах осуществляемых операций с использованием таблицы "Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами"

- Информация в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков приведена в таблице. Нефиксированная часть, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат акциями или финансовыми инструментами не производилась.

Выплаты сотрудникам Банка в 2017 году:	суммы, подлежащие выплате		
	в течение отчетного периода	в течение 12 месяцев после отчетной даты	по окончании трудовой деятельности
ФИКСИРОВАННАЯ ЧАСТЬ	49851		
Краткосрочные вознаграждения , в том числе			
-Начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	15055		
Ключевой управленческий персонал	8205 (16,46%)		
-Начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	2478		
Работники ,ответственные за принимаемые риски	6412		
-Начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	1936		
Оплата лечения, медицинского обслуживания,			

коммунальных услуг			
Иные выплаты в пользу основного управленческого персонала			
Долгосрочные вознаграждения, в том числе			
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности			
- платежи (взносы) по договорам добровольного страхования			
- иные платежи, обеспечивающие выплаты пенсий и другие социальные гарантии по окончании персоналом трудовой деятельности			
-- вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе			
- иные долгосрочные вознаграждения			

Выплаты сотрудникам Банка в 2016 году:	суммы, подлежащие выплате		
	в течение отчетного периода	в течение 12 месяцев после отчетной даты	по окончании трудовой деятельности
ФИКСИРОВАННАЯ ЧАСТЬ	45363		
Краткосрочные вознаграждения, в том числе			
Начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	13700		
-Ключевой управленческий персонал	8728 (19,24%)		
Начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	2636		
-Работники ,ответственные за принимаемые риски	6685		
Начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	2019		
Оплата лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг			
Иные выплаты в пользу основного управленческого персонала			
Долгосрочные вознаграждения, в том числе			
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности			
- платежи (взносы) по договорам добровольного страхования			
- иные платежи, обеспечивающие выплаты пенсий и другие социальные гарантии по окончании персоналом трудовой деятельности			
-- вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе			
- иные долгосрочные вознаграждения			

11. Информация об объемах и видах осуществляемых операций с использованием таблицы "Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами"

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4

1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	27 843	51 086
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	13 738	13 837
2.1	банкам-нерезидентам	13 738	13 837
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	81 109	84 554
4.1	банкам-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	4 529	6 623
4.3	физических лиц - нерезидентов	76 580	77 931

12. Информация о публикации годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, включающая все формы отчетности, настоящую Пояснительную информацию и аудиторское заключение, размещается на странице Банка в сети Интернет по адресу: www.rbb.ru и в соответствии с Положением Банка России от 30.12.2014 года № 454-П «Положение о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг». Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка раскрывается путем опубликования ее текста в срок не позднее трех дней с даты составления аудиторского заключения, выражающего в установленной форме мнение аудиторской организации о ее достоверности;

После утверждения годовым Общим собранием акционеров отчетности в срок не позднее 10 рабочих дней после проведения собрания Банк размещает на своем сайте информацию о ее утверждении Общим собранием акционеров с указанием даты.

В Банк России годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность представляется не позднее трех рабочих дней после размещения на сайте информации о дате утверждения отчетности годовым Общим собранием акционеров.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Неприменение правил бухгалтерского учета, повлекшее недостоверность отражения имущественного и финансового положения отсутствует.

Председатель Правления

Хаджиев Булат Саламбекович

Главный бухгалтер

Воронцова Елена Васильевна

Исполнитель
Начальник отдела отчетности
Телефон: 8(495)645-61-61
28 марта 2018г.

Хаджиев Муслим Мовладиевич