

# ***Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности***

## ***1. Общая информация***

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Московско-Уральского акционерного коммерческого банка (акционерное общество) (далее – Банк) по состоянию на 1 января 2018 года и за 2017 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Банка России от 25.10.2013г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка в течение всего отчетного года составляется на основе единой учетной политики. Событий и операций, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, с даты составления последней годовой отчетности, не произошло.

### ***1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях***

Полное фирменное наименование: Московско-Уральский акционерный коммерческий банк (акционерное общество).

Сокращенное наименование: АКБ «Мосуралбанк» (АО).

Адрес места нахождения:

- юридический адрес: 115035, Россия, г. Москва, Раушская набережная, дом 22 строение 2.
- почтовый адрес: 115035, Россия, г. Москва, Раушская набережная, дом 22 строение 2.

Банковский идентификационный код (БИК): 044525075.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7707083011.

Контакты: тел.: +7 (495) 787-38-81, факс: +7(495) 787-38-84.

Электронная почта: info@mosuralbank.ru.

Официальный сайт Банка: www.mosuralbank.ru.

Основной государственный регистрационный номер: 1027700429855.

Банк зарегистрирован в ЦБ РФ 24 августа 1993 года под номером 2468.

По состоянию на 1 января 2018 года региональная сеть Банка состоит из 3 филиалов и 18 внутренних структурных подразделений (5 дополнительных офисов, 13 операционных офисов), расположенных на территории 6 субъектов Российской Федерации: г. Москва, Московская область, Архангельская область, Вологодская область, Свердловская область, Челябинская область.

### ***1.2. Информация о банковской группе и видах лицензий Банка***

Банк не является участником банковской группы и банковского холдинга.

Банк имеет лицензии ЦБ РФ на осуществление банковских операций:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) №2468 от 12.03.2015 года,
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте №2468 от 12.03.2015 года.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации и включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов 11.08.2005 года под номером 851.

## ***2. Краткая характеристика деятельности Банка***

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Банком России.

Банк предлагает следующие виды услуг физическим лицам:

- Кредитование
- Привлечение срочных депозитов
- Открытие и ведение текущих счетов
- Операции с монетами из драгоценных металлов
- Денежные переводы
- Документарные операции (аккредитивы)
- Банковские карты
- Аренда сейфов и ячеек
- Прием коммунальных и иных платежей
- Интернет-Банк
- Операции с иностранной валютой (конвертация, валютный контроль)

Банк предлагает следующие виды услуг юридическим лицам:

- Расчетно-кассовое обслуживание
- Собственные векселя Банка
- Документарные операции (банковские гарантии и аккредитивы)
- Привлечение срочных депозитов
- Лизинг
- Кредитование
- Зарплатные проекты
- Корпоративные карты
- Интернет-Банк
- Операции с иностранной валютой (конвертация, валютный контроль)

Банк предлагает следующие виды услуг финансовым организациям:

- Конверсионные операции
- Операции с векселями сторонних эмитентов
- Банкнотные сделки
- Межбанковские кредитно-депозитные операции

По состоянию на 1 января 2018 года активы Банка уменьшились на 1 370 511 тыс.руб. (18,92 %) по сравнению с 1 января 2017 года. Уменьшение произошло, главным образом, за счет чистой ссудной задолженности.

По состоянию на 1 января 2018 года обязательства Банка уменьшились на 1 331 703 тыс. руб. (21,71%). Уменьшение обусловлено, главным образом, оттоком средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.

При этом структура активов и обязательств Банка существенно не изменилась.

По итогам 2017 года Банк получил убыток в размере 38 404 тыс.руб, за счет создания резервов, в сравнении с аналогичным периодом прошлого года, Банк имел чистую прибыль в размере 21 166 тыс.рублей.

В 2017 году структура доходов и расходов Банка существенно не изменилась.

Масштабы и объемы деятельности Банка существенно не изменились за рассматриваемый период.

По итогам рассмотрения годовой отчетности за 2017 год планируется направить в резервный фонд Банка 1 500 тыс.рублей, а также часть прибыли прошлых лет направить на покрытие убытка в размере 38 404 тыс.рублей.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

В течение 2017 года ключевая ставка была снижена Банком России с 10 до 7,75 % годовых.

Банк в своей деятельности ориентируется на происходящие события в экономике, в частности на рынке финансовых услуг (банковской сфере), а также на прогнозируемые события Банком России.

В течение 2017 года ситуация в российской финансовой системе имела тенденцию к стабилизации внутренних финансовых условий и складывались в целом в соответствии с базовым прогнозом Банка России. Вместе с тем продолжающееся слабое восстановление розничного кредитования, происходило на фоне менее благоприятного положения в сфере корпоративного кредитования по сравнению с ожидаемыми

темпами. Рост розничных депозитов был очень сильным в этом году – они выросли. В то же время доля валютных вкладов остается высокой – и пока не снизилась. Вероятнее всего причиной является нестабильность курса. Учитывая осторожный прогноз в части депозитов банковского сектора, идея избытка ликвидности, из которой исходят представители официальных ведомств, представляется слишком оптимистичной. Суммируя все сказанное выше, можно сделать вывод, что такая ситуация может появиться только в случае продолжающегося сжатия кредитной активности.

Во-первых, краткосрочные процентные ставки денежного рынка оставались вблизи ключевой ставки.

Во-вторых, на формирование рыночных процентных ставок на более длительные сроки оказывало влияние как уже реализованное, так и ожидаемое в дальнейшем снижение ключевой ставки. Банк сохранил в течение 2017 года консервативный подход к оценке кредитных рисков. В 2017 постепенно снижался уровень кредитных рисков по мере снижения экономической неопределенности, улучшения финансового положения заемщиков и нормализации уровней кредитной нагрузки. Пока он остается достаточно высоким, в частности это подтверждается динамикой показателей просроченной задолженности. Банк оценивает текущие условия долгосрочного кредитования по степени жесткости как. Для юридических лиц кредитные условия, в том числе неценовые, в большей мере остаются сдерживающими. При этом Банк закладывал риск-премии, в процентные долгосрочные и краткосрочные ставки по кредитам компаниям, в 2017 рискованных направлений.

По прогнозам Банка России по мере восстановления экономической активности на прогнозном горизонте продолжит постепенно улучшаться качество кредитных портфелей банков, что создаст предпосылки для смягчения требований к заемщикам и других неценовых условий банковского кредитования, а также дальнейшего расширения кредитной активности.

Опираясь на анализ текущей динамики и прогноз инфляции и экономической активности на среднесрочную перспективу, а также с учетом рисков отклонения инфляции от 4% вверх или вниз Совет директоров Банка России в 2017 г. постепенно снижал ключевую ставку до 7,75% годовых. Несмотря на прогнозы, Банк по-прежнему придерживается осторожной политики, избегая кредитования недостаточно надежных заемщиков.

Банк продолжает придерживаться консервативного подхода, выбирая наименее рискованные направления вложения средств и сохраняя достаточно высокие требования к финансовому положению заемщиков.

Учитывая опыт предшествующих лет и сложившуюся обстановку, Банк использует консервативные подходы при кредитовании, при оценке кредитного риска, а также при проведении депозитной деятельности.

Банком разработана Стратегия развития на 2017-2019 гг., утвержденная Советом Директоров Банка 29 декабря 2016 года.

### ***3. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка***

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П "Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" и другими нормативными документами.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", а также с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

#### ***3.1. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса***

В соответствие с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, Банком проводилась инвентаризация статей баланса по состоянию на 1 декабря 2017 года. В соответствии с документом Банка России от 24 августа 2008 года № 318-П «Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» для обеспечения сохранности ценностей Банка и его клиентов Банком по состоянию на 1 января 2018 года проведена инвентаризация на счетах денежных средств, ревизия касс.

Кроме того, Банк проводит ревизии наличных денег при смене должностных лиц, ответственных за

сохранность ценностей, кассового работника, а также по требованию руководителя Банка.

В результате инвентаризаций статей баланса расхождений с фактическим наличием не выявлено.

### ***3.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода***

Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение Учетной политики и величину представленных в бухгалтерской (финансовой) отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

### ***3.3. Принципы и методы оценки и учета отдельных операций***

#### ***Активы***

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

#### ***■ Денежные средства и их эквиваленты***

В целях составления бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: денежные средства, средства кредитной организаций в Центральном Банке Российской Федерации (за исключением обязательных резервов), средства в кредитных организациях (за исключением активов, по которым существует риск потерь). Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

#### ***■ Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности***

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления в дату фактического предоставления денежных средств.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П от 28 июня 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учетом изменений и дополнений) (далее – Положение Банка России № 590-П) и действующим внутренним Положением Банка, создаются резервы на возможные потери.

Резервы формируются при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

Резервы формируются в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). В сумму основного долга не включаются: обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором, на основании которого ссуда предоставлена, платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные выплаты, неустойки, а также иные платежи в пользу Банка, вытекающие из договора, на основании которого ссуда предоставлена.

Резервы формируются на основе профессионального суждения о кредитном риске по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным Положением Банка России № 590-П, и обособленных в целях формирования резерва.

Профессиональные суждения формируются и документально оформляются на момент выдачи ссуды и в дальнейшем составляются в течение месяца после окончания периода, установленного для представления отчетности в налоговые органы по состоянию на квартальную (годовую) отчетную дату.

Резервы формируются в валюте Российской Федерации независимо от валюты ссуды.

### ***Ссуды, предоставленные юридическим лицам***

Резервы на возможные потери по ссудам, предоставленным юридическим лицам, формируется по каждой выданной ссуде отдельно на основании профессионального суждения о кредитном риске по каждой выданной ссуде.

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике. На основании профессионального суждения ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П.

Оценка финансового положения заемщика производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчетности заемщика и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности заемщика.

Источники получения возможной и исчерпывающей информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о заемщике рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

Ссуды, отнесенные ко II-V категориям качества, классифицируются Банком как обесцененные.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется с учетом обеспечения I и II категории качества, перечень которого определен в Положении Банка России № 590-П.

Определение размера резерва производится на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам.

### ***Ссуды, предоставленные физическим лицам***

Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам, формируется по каждой выданной ссуде на основании профессионального суждения о кредитном риске по каждой выданной ссуде, а также по портфелю однородных ссуд.

Банк выделяет следующие портфели:

- портфель ссуд без просроченных платежей;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 360 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше 360 календарных дней.

Резервы по портфелям однородных ссуд формируются в соответствии с применяемой Банком методикой оценки риска по соответствующим портфелям однородных ссуд. Оценка кредитного риска по портфелю однородных ссуд осуществляется Банком на постоянной основе. В соответствии с Положением Банка России № 590-П Банк распределяет сформированные портфели однородных ссуд по пяти категориям качества.

Согласно главы 5 Положения 590-П Банк объединяет ссуды без просроченных платежей и ссуды с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней в один портфель (заемщики, имеющие счета в Банке) с минимальным размером резерва 1,5%.

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде, на основании принятого решения Правлением Банка.

Порядок оценки и формирования резерва по ссудам физическим лицам, не включенным в портфели однородных ссуд, аналогичен порядку оценки и формирования резервов по ссудам клиентам – кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями.

#### ▪ **Сделки по уступке прав требований**

Уступка права требования является формой перемены лиц в обязательстве. Кредитор передает принадлежащее ему право требования по обязательству другому лицу в процессе заключения сделки или на основании закона. При проведении на возмездной основе сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, в том числе при финансировании под уступку денежного требования, а также операций по погашению или реализации приобретенных прав требования кредитная организация руководствуется главой 24 «Перемена лиц в обязательстве» Гражданского Кодекса РФ. В данных сделках одно лицо («цедент») по договоренности осуществляет передачу другому лицу («цессионарию») договорного права, полностью или частично, на платеж денежной суммы, причитающийся с третьего лица-заемщика («должника»).

Бухгалтерский учет операций приобретения и реализации прав требования осуществляется в соответствии с Приложением 9 "Порядок применения плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций при отражении в бухгалтерском учете операций, связанных с осуществлением кредитными организациями сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме" Положения Банка России от 27.02.2017 года N 579-П "Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" (далее - Положение N 579-П).

Приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств учитываются по цене приобретения на дату приобретения, определенную условиями сделки.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования третьим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной заемщиком в соответствии с условиями договора, право требования по которому приобретено, за вычетом в установленных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах случаях сумм налога на добавленную стоимость.

В случае если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

Процентные доходы, возникающие по условиям первичного договора на размещение (предоставление) денежных средств, но не включенные в объем приобретенных прав требования, признаются в качестве доходов и отражаются в бухгалтерском учете как «Процентные доходы от операций по размещению денежных средств».

#### ▪ **Ценные бумаги**

В зависимости от целей приобретения Банк осуществляет классификацию ценных бумаг по следующим категориям:

- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения;
- вложения в ценные бумаги, приобретенные в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или существенного влияния на нее.

К вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся долговые и долевые ценные бумаги, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (до 1 года), текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена.

К вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, относятся долговые ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения).

К вложениям в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, относятся долговые и долевые ценные бумаги, которые при приобретении не определены в категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «удерживаемые до погашения».

Балансовая стоимость ценных бумаг после первоначального признания изменяется на сумму дисконта (премии), купонных (процентных) доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания ценных бумаг до их выбытия.

Вложения в ценные бумаги, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг.

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по текущей (справедливой) стоимости. Если текущая (справедливая) стоимость таких ценных бумаг не может быть надежно определена либо присутствуют признаки обесценения, то ценные бумаги данной категории учитываются по сумме фактических затрат, связанных с их приобретением. Переоценка таких бумаг относится на счет по учету расходов.

При необходимости формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение №283-П). Резерв формируется по ценным бумагам, по которым существует риск потерь.

В целях определения размера резерва остатки на балансовых счетах классифицируются на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества. Для каждой из пяти категорий качества Банк применяет процент резерва в соответствии со значениями, установленными Положением Банка России № 283-П.

При классификации остатков на балансовых счетах Банк оценивает финансовое положение контрагента с целью выявления вероятности неисполнения либо ненадлежащего исполнения им договорных обязательств.

Оценка финансового положения контрагента производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчетности контрагента и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности контрагента.

Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о контрагенте рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения. Оценка риска осуществляется на постоянной основе.

Ценные бумаги классифицируются в V категорию качества с формированием резерва в размере 100 процентов в случаях:

- отсутствия документального подтверждения или наличия документального опровержения сведений о том, что ценные бумаги находятся на хранении, либо права кредитной организации на ценные бумаги учитываются держателем реестра, депозитарием или иностранной организацией, которая в соответствии с ее личным законом вправе осуществлять учет и переход прав на ценные бумаги;

- отсутствия документального подтверждения или наличия документального опровержения держателем реестра, депозитарием или иностранной организацией, которая в соответствии с ее личным законом вправе осуществлять учет и переход прав на ценные бумаги, сведений о том, что кредитная организация является собственником ценных бумаг;

- отсутствия документального подтверждения или наличия документального опровержения эмитентом своих обязательств по ценной бумаге.

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения, не переоцениваются. При необходимости формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 283-П.

По долговым обязательствам, не погашенным в срок, Банком также формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением № 283-П. Порядок формирования резервов по долговым обязательствам, не погашенным в срок, аналогичен порядку формирования резервов по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи.

Определение текущей справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется на ежемесячной основе. Банк использует следующие методы определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг:

- для ценных бумаг, обращающихся на торговых площадках ПАО "Московская биржа ММВБ-РТС" (далее - ММВБ), Банк считает рынок активным, если за последние 90 торговых дней на бирже устанавливалась рыночная цена (информация о рыночной цене общедоступна, то есть подлежит раскрытию в соответствии с российским и зарубежным законодательством о рынке ценных бумаг, или доступ к ней не требует наличия у пользователя специальных прав, или ее легко можно получить на бирже, от брокера, дилера, информационного агентства).

В этом случае ТСС определяется как последнее по времени за последние 90 торговых дней значение рыночной цены, установленной ММВБ.

В случае невозможности признать рынок активным ТСС не определяется. В этом случае по ценным бумагам

производится начисление резерва на возможные потери в соответствии с внутренним положением о порядке расчета и формирования резервов на возможные потери.

-для ценных бумаг, обращающихся на российском рынке ценных бумаг номинированных в валюте Российской Федерации, по которым организатором торгов (Публичное акционерное общество "Московская биржа ММВБ-РТС", ЗАО "Фондовая биржа ММВБ") рассчитывается рыночная котировка, надежно определенной справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена на день проведения переоценки, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг, согласно «Положения о деятельности по проведению организованных торгов» № 437-П от 17.10.2014г. В случае отсутствия рыночных котировок на день проведения переоценки, справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена на день, ближайший ко дню проведения переоценки в течение трех месяцев. Для ценных бумаг, которые обращаются на зарубежных организованных рынках, номинированных в иностранной валюте, надежно определенной справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена, раскрываемая в порядке, установленном соответствующим национальным законодательством (уполномоченным органом).

Банк устанавливает метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг по способу ФИФО.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, не является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечет перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги.

По сделкам РЕПО, по которым Банк является первоначальным покупателем ценных бумаг, Банк не признает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. Полученные ценные бумаги по первой части сделки РЕПО учитываются без их признания в качестве активов Банка и отражаются в учете на внебалансовых счетах. Денежные средства, уплаченные по первой части сделки РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учёту прочих размещённых средств.

По сделкам обратного РЕПО, по которым Банк является первоначальным продавцом ценных бумаг, Банк признает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами, передача ценных бумаг в обратное РЕПО осуществляется без прекращения их признания в качестве активов Банка. Денежные средства, полученные по первой части сделки обратного РЕПО отражаются на балансовых счетах по учету прочих привлеченных средств.

#### ▪ ***Производные финансовые инструменты и срочные сделки***

Применяемые Банком подходы по классификации сделок на производные финансовые инструменты (далее – «ПФИ») и срочные сделки основаны на критериях, закрепленных в Указание №3565-У от 16.02.2015г «О видах производственных финансовых инструментов».

ПФИ учитываются на счетах раздела А «Балансовые счета» баланса Банка по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с методикой, одобренной Решением Правления АКБ «Мосуралбанк» (АО). ПФИ, справедливая стоимость которых имеет положительное значение, подлежат отражению в учете в качестве актива по статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также если справедливая стоимость имеет отрицательное значение, ПФИ отражаются, как обязательства по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» формы 0409806 Бухгалтерский баланс (публикуемая форма). Производные финансовые инструменты переоцениваются Банком на ежедневной основе.

Банк производит операции со следующими видами ПФИ: валютные фьючерсы, фьючерсы на покупку/продажу ценных бумаг.

На счетах раздела Г «Производные финансовые инструменты и срочные сделки» баланса Банка учитываются требования и обязательства по поставке базисного (базового) актива по договорам ПФИ и срочным сделкам купли-продажи финансовых активов в виде ценных бумаг, драгоценных металлов, иностранной валюты. Сделки учитываются на счетах раздела Г в дату заключения до наступления первой по срокам даты расчетов.

Договоры (сделки), не предусматривающие поставки базисного (базового) актива, на счетах раздела Г не отражаются.



Требования и обязательства на счетах раздела Г переоцениваются в соответствии с изменением официальных котировок ЦБ РФ на иностранные валюты, текущей справедливой стоимости ценных бумаг, а также иных переменных. Переоценка (нереализованные курсовые разницы) отражается на счетах раздела Г, соответствующих переоцениваемому финансовому активу/обязательству.

Результаты переоценки требований и (или) обязательств подлежат развернутому отражению в учете.

#### ▪ **Основные средства**

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;

- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Лимит стоимости превышает 40 тыс. руб. за единицу без учета суммы НДС.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.

Для последующей оценки основных средств Банк выбирает применительно к группе однородных основных средств модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Объекты основных средств, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости.

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость основных средств определяется исходя из фактически произведенных затрат по их приобретению и приведению объектов в состояние готовности.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания (линейный метод) в течение срока полезного использования объектов основных средств. Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится готов к использованию. Срок полезного использования основных средств определяется Банком на основании Постановления Правительства Российской Федерации № 1 от 1 января 2002 года «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

При применении Положения Банка России от 22 декабря 2014 г. 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» Банк руководствуется Международными стандартами финансовой отчетности (далее — МСФО) и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории РФ.

Расчетная ликвидационная стоимость, срок полезного использования и способ начисления амортизации объекта основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного года.

#### ▪ **Нематериальные активы**

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;

- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации;

- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта;

- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);

- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;

- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;

- объект не имеет материально-вещественной формы;

- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

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

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности,

уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка.

Банк определяет срок полезного использования по всем нематериальным активам, а также начисляет по ним амортизацию, исходя из срока полезного использования.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется Банком на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства банка) исходя из:

- срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;

- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива пересматриваются в конце каждого отчетного года. Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным способом.

Переоценка нематериального актива осуществляется путем уменьшения стоимости переоцениваемого нематериального актива, отраженной на балансовом счете по учету нематериальных активов на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и последующий пересчет ее до справедливой стоимости.

Нематериальные активы, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.

#### ▪ **Материальные запасы**

В качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования (по себестоимости).

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

Стоимость запасов признается в составе расходов при их передаче ответственным лицом кредитной организации для выполнения работ, оказания услуг или на основании надлежаще оформленного отчета ответственного лица об их использовании

#### **Пассивы**

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. Обязательства могут переоцениваться по текущей (справедливой) стоимости в случаях, установленных Положением № 579-П и другими нормативными документами.

#### ▪ **Выпущенные долговые обязательства**

Банк выпускает собственные долговые ценные бумаги (векселя), учитываемые по номинальной стоимости по срокам обращения:

- Простой процентный вексель Банка с номиналом в рублях Российской Федерации;
- Простой дисконтный вексель Банка с номиналом в рублях Российской Федерации;
- Простой процентный вексель Банка с номиналом в иностранной валюте;
- Простой дисконтный вексель Банка с номиналом в иностранной валюте.

Банк выступает векселедателем, а лицо приобретающее вексель кредитной организации – векселедержателем

Банк выдает процентные векселя со следующими сроками платежа:

- «По предъявлении, но не ранее определенной даты и не позднее определенной даты».

- «По предъявлении, но не ранее определенной даты».

- «По предъявлении».

. Доходы векселедержателя по процентному векселю формируются за счет процентов, начисляемых на вексельную сумму (номинал).

Процентный вексель может быть выдан только с процентной ставкой, превышающей ноль процентов. Процентная ставка по процентным векселям устанавливается решением уполномоченным органом Банка.

Банк выпускает простые дисконтные векселя со следующими сроками платежа:

- «По предъявлении».
- «По предъявлении, но не ранее определенной даты».
- «На определенный день».

Доходы векселедержателя по дисконтному векселю формируются за счет дисконта – разницы между вексельной суммой (номиналом) и ценой реализации векселя.

Процентная ставка по дисконтным векселям не может превышать максимальную ставку привлечения в депозиты для физических лиц, увеличенную на 20% или устанавливается индивидуально уполномоченным органом Банка.

По дисконтному векселю, предъявленному к оплате в срок платежа, указанный на бланке векселя, или после этого срока (в пределах срока исковой давности), выплачивается только вексельная сумма (номинал векселя).

Векселя Банка погашаются не позднее банковского дня следующего за датой предъявления векселя к оплате.

#### ▪ ***Уставный капитал и дивиденды***

По статье «Средства акционеров (участников)» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма) отражаются обыкновенные и привилегированные акции Банка по номинальной стоимости. По статье «Эмиссионный доход» отражается доход в виде превышения цены размещения акций (реализации долей) над их номинальной стоимостью, полученный при формировании и увеличении уставного капитала Банка. В соответствии с Уставом Банк формирует Резервный фонд путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, равного 5% величины уставного капитала. Уставом Банка предусмотрено, что размер ежегодных отчислений составляет не менее 5% от чистой прибыли до достижения размера, установленного Уставом.

#### ▪ ***Операционная аренда***

Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком-арендатором в составе расходов с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

#### ▪ ***Налог на прибыль***

Начисление осуществляется на ежемесячной основе по результатам расчета налога на ежеквартальной основе.

Банк осуществляет свою деятельность в разных налоговых юрисдикциях. В ходе осуществления своей деятельности руководство должно интерпретировать и применять действующие нормы законодательства в отношении операций с третьими сторонами и собственной деятельности. На настоящий момент российское налоговое законодательство, как правило, исходит из того, каким образом оформлены операции и из того, как они отражены в бухгалтерском учёте в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учёта. Интерпретация налогового законодательства Российской Федерации налоговыми органами, а также сложившаяся судебная практика, находящиеся в состоянии постоянного изменения, в будущем могут концентрировать внимание не на форме, а на экономической сути сделки. В настоящее налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. В течение данного периода любое изменение в интерпретации законодательства или практике его применения, даже при условии отсутствия изменений в российском налоговом законодательстве, может быть применено с обратной силой. Аналогичные риски налогообложения возникают и в других юрисдикциях, в которых Банк ведет свою деятельность.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2018 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

## **Отражение доходов и расходов**

Для определения доходов и расходов Банк руководствуется Положением от 22.12.2014 года №446-П "Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций" (далее – «Положение 446-П»), где Банк России устанавливает для кредитных организаций принципы и порядок определения доходов и расходов, отражаемых в бухгалтерском учете на счетах по учету финансового результата текущего года, и прочего совокупного дохода, отражаемого в бухгалтерском учете на счетах по учету добавочного капитала, за исключением эмиссионного дохода, безвозмездного финансирования, предоставленного кредитной организации акционерами, участниками, вкладов в имущество общества с ограниченной ответственностью, в течение отчетного года.

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями Банка России, за исключением доходов, по которым существует неопределенность в их получении. Данные доходы признаются в бухгалтерском учете по «кассовому методу». Принцип начисления 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).

Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведется только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

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

Процентные доходы по размещенным денежным средствам отражаются в бухгалтерском учете в последний день месяца, а также при их погашении. При этом процентные доходы, получение которых является определенным, относятся на счета доходов по методу начисления. Процентные доходы, получение которых признано неопределенным, относятся на счета доходов по кассовому методу.

Отсутствие или наличие неопределенности в получении доходов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности признается на основании оценки качества ссуд или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию):

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

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц за использование денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах), по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

Сумма дисконта (премии), а также купонный (процентный) доход по ценным бумагам признаются в качестве процентных доходов, начисление которых осуществляется в течение периода обращения ценных бумаг.

Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам подлежат отнесению на расходы в последний день месяца, а также в день, предусмотренный условиями выпуска для их уплаты.

Дисконт по собственным ценным бумагам начисляется и признается в качестве расхода на ежемесячной основе.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), либо доначисленные с указанной выше даты.

Комиссионные вознаграждения и комиссионные сборы, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

## **Переоценка средств в иностранных валютах**

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых Банком России, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.

Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчетов по валютно-конверсионным операциям в иностранных валютах, включаются в финансовый результат Банка по обменному курсу, действующему на дату совершения операции. Под датой совершения операции понимается ранняя из двух дат: дата поставки либо дата получения средств.

Переоценка средств в иностранных валютах осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетах). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

### ***Взаимозачеты***

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются только в случаях, когда по заключенному с контрагентом соглашению по валютно-конверсионным операциям установлено право произвести взаимозачет (неттинг) на дату их исполнения.

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

Учетная политика Банка на 2018 год была утверждена Приказом 29 декабря 2017 года.

В 2017 году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России, случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствовали.

В учетную политику Банка не вносились существенные изменения, связанные с отменой и введением нового Положения №590 –П от 28 июня 2017 «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», Положение №611-П от 26 октября 2017 «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», т.к. изменения не повлекли за собой корректировок в составлении бухгалтерской отчетности, необходимых для сопоставимости отдельных показателей деятельности Банка и Инструкции от 28 июня 2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков». Банк не прекращает применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности».

### ***3.5. Характер и величины существенных ошибок за предшествующие периоды***

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк не выявил существенных ошибок отчетного года и ошибок года, предшествующего отчетному году.

### ***3.6. События после отчетной даты***

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты (далее «СПОД»)

В целях корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год были отражены следующие корректирующие СПОД:

- перенос остатков балансовых счетов 706 «Финансовый результат текущего года» на счета 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- перенос остатков балансовых счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» на счета 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

В составе корректирующих СПОД в целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год на общую сумму 16 035 тыс. руб и были отражены следующие основные операции:

- Комиссионные расходы –604 тыс.руб. (уменьшение финансового результата и собственных средств)
- Операционные расходы – 15 431 тыс.руб. (уменьшение финансового результата и собственных средств)

До даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не произошло СПОД, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка (далее –«некорректирующих СПОД»).

#### 4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

##### 4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Денежные средства	241 983	176 749
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	143 154	252 989
Средства в кредитных организациях: Российская Федерация	147 258	195 413
Иные государства	-	-
	<b>532 395</b>	<b>625 151</b>

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными. Средства в кредитных организациях представлены денежными средствами, размещенными в рублях и иностранной валюте на корреспондентских счетах Банка в Российских кредитных организациях, расположенных в пределах Российской Федерации.

##### 4.2. Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность Банка представлена ссудами клиентов –кредитных организаций (учтенные векселя, межбанковские кредиты (депозиты) и прочие размещенные средства, признаваемые ссудами согласно Положения 590-П); ссуды юридических лиц и физических лиц:

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	1 304 921	1 271 676
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	3 690 839	5 065 469
Ссуды физическим лицам	406 429	520 669
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>5 402 189</b>	<b>6 857 814</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(690 227)	(402 719)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>4 711 962</b>	<b>6 455 095</b>

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд представлена ниже:

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	1 304 921	1 271 676
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	3 690 839	5 065 469
- Финансирование текущей деятельности	2 164 089	2 730 408
- Целевое финансирование	1 526 750	2 335 061
Ссуды физическим лицам	406 429	520 669
- Потребительские кредиты	226 020	296 884
- Жилищные кредиты (кроме ипотечных)	153 209	204 647
- Ипотечные кредиты	20 187	11 196
- Автокредиты	7 013	7 942
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>5 402 189</b>	<b>6 857 814</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(690 227)	(402 719)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>4 711 962</b>	<b>6 455 095</b>

Структура ссуд в разрезе основных видов экономической деятельности заемщиков представлена ниже:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	1 304 921	1 271 676
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	3 690 839	5 065 469
<i>Обработывающие производства</i>	263 409	270 886
<i>Производство и распределение электроэнергии, газа и воды</i>	510 000	650 000
<i>Строительство</i>	328 060	749 660
<i>Транспорт и связь</i>	370	81 510
<i>Оптовая и розничная торговля</i>	1 302 508	685 257
<i>Деятельность ресторанов и предприятий общественного питания</i>	123 000	39 775
<i>Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления</i>	339 947	679 225
<i>Финансовый лизинг</i>	50 945	47 153
<i>Деятельность санаторно-курортных учреждений</i>	157 600	206 396
<i>Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг</i>	365 000	240 000
<i>Финансовое посредничество</i>	250 000	1 400 000
<i>Прочие виды</i>	0	15 607
Ссуды физическим лицам	406 429	520 669
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>5 402 189</b>	<b>6 857 814</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(690 227)	(402 719)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>4 711 962</b>	<b>6 455 095</b>

Ссуды, предоставленные физическим лицам, группируются в портфели однородных ссуд (далее – ПОС), в целях формирования резерва на возможные потери, в соответствии с признаками однородности.

Ссуды, предоставленные физическим лицам, в зависимости от продолжительности просроченных платежей по ссудам группируются в один из следующих ПОС: обеспеченных – (ипотечные ссуды (далее - ипотека) и кредиты на покупку автотранспортных средств (далее - автокредиты)), ПОС заемщиков, имеющих счета в банке- кредиторе, и ПОС прочих ссуд.

Банк формирует резерв по портфелю однородных ссуд, каждая из которых незначительна по величине. Возможность формировать резерв по портфелю однородных ссуд не распространяется на ссуды, предоставленные одному заемщику и соответствующие признакам однородности, если величина каждой из ссуд и (или) совокупная величина таких ссуд на дату оценки риска превышает 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка.

Резерв на возможные потери формируется в зависимости от вида портфеля однородных ссуд и продолжительности просроченных платежей.

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

Банк не является профессиональным участником рынка ценных бумаг.

В пределах утверждаемых лимитов Банк проводит биржевые и внебиржевые операции купли-продажи с ценными бумагами.

Финансовые активы представлены акциями крупных предприятий таких как ПАО "Ленэнерго", ПАО «Межрегиональная распределительная сетевая компания Северо-Запада», ПАО "Горно-металлургическая Компания "Норильский никель", ПАО "ФОСАГРО, ПАО "Распадская", Акционерная компания "Алроса" (ПАО), ПАО "Мечел", ПАО "ГАЗПРОМ" ( 10,5% привилегированные и 89,5% обыкновенные акции в общем объеме портфеля акций).

Долевые ценные бумаги с раскрытием информации об объемах вложений в разрезе основных видов экономической деятельности эмитентов представлены ниже:

1 января 2018 года 1 января 2017 года

	тыс. руб.	тыс. руб.
Производство и передача электроэнергии	4 211	3 403
Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	1 942	-
Металлургическое производство	2 149	-
Деятельность по предоставлению финансовых услуг	1 831	-
Прочие	1 640	-
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>11 773</b>	<b>3 403</b>

#### ***4.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи***

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12 155	52 416
	<b>12 155</b>	<b>52 416</b>

По состоянию на 1 января 2018 года долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, представлены облигациями федерального займа Российской Федерации, с купонным доходом 10,46% и 6,2% годовых и сроком погашения в 2018 гг., а также облигации АО «Альфа-Банк» с купонным доходом 8,15% годовых и сроком погашения в 2018 году.

#### ***4.5. Требования по текущему налогу на прибыль, отложенный налоговый актив***

Объектом налогообложения по налогу на прибыль признается прибыль, полученная Банком.

Прибылью для целей расчета налоговой базы признаются полученные доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов, определяемых в соответствии с Налоговым Кодексом РФ. Текущая налоговая ставка, применяемая к прибыли полученной Банком, составляет 20% (устанавливается п.1 ст.284 НК РФ).

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогам на прибыль рассчитаны по балансовому методу по временным разницам. В случае, если при расчете получается, что Отложенный Налоговый Актив (ОНА) больше чем Отложенное Налоговое Обязательство.

На 1 января 2018 года Банк имеет требования по текущему налогу на прибыль в сумме 5 473 тыс.рублей.

На 1 января 2018 года Банк не имеет отложенный налоговый актив.

#### ***4.6. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи***

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года, а также изменение их стоимости за 2017 год представлены далее:



тыс. руб.	Компьютерная и оргтехника	Сейфовое оборудование	Транспортные средства	Мебель	Прочие основные средства	Материальные запасы	Программное обеспечение	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Всего
<b>Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость</b>									
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	4 201	1 921	7 394	1 231	8 033	12	3 911	1 688	28 391
Поступления	8 292	-	-	-	355	718	2 480	501 118	512 963
Выбытия	(34)	-	-	-	(28)	-	-	(1 125)	(1 187)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2018 года</b>	<b>12 459</b>	<b>1 921</b>	<b>7 394</b>	<b>1 231</b>	<b>8 360</b>	<b>730</b>	<b>6 391</b>	<b>501 681</b>	<b>540 167</b>
<b>Амортизация и убытки от обесценения</b>									
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	4 197	485	2 883	1 052	3 699	-	567	-	12 883
Начисленная амортизация за год	430	37	1 442	168	1 283	-	957	-	4 317
Убытки от обесценения	-	-	-	-	-	-	-	56	56
Выбытия	(34)	-	-	-	(28)	-	-	-	(62)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2018 года</b>	<b>4 593</b>	<b>522</b>	<b>4 325</b>	<b>1 220</b>	<b>4 954</b>	<b>-</b>	<b>1 524</b>	<b>56</b>	<b>17 194</b>
<b>Балансовая стоимость</b>									
<b>По состоянию на 1 января 2018 года</b>	<b>7 866</b>	<b>1 399</b>	<b>3 069</b>	<b>11</b>	<b>3 406</b>	<b>730</b>	<b>4 867</b>	<b>501 625</b>	<b>522 973</b>

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2016 года, а также изменение их стоимости за 2016 год представлены далее:

тыс. руб.	Компьютерная и оргтехника	Сейфовое оборудование	Транспортные средства	Мебель	Прочие основные средства	Материальные запасы	Программное обеспечение	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Всего
<b>Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость</b>									
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	5 823	388	6076	514	6319	20	995	6750	26885
Поступления	394	1533	5091	717	1714	9540	2916	1688	23593
Выбытия	(2016)	-	(3773)	-	-	(9548)	-	(6750)	(22087)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2017 года</b>	<b>4201</b>	<b>1921</b>	<b>7394</b>	<b>1231</b>	<b>8033</b>	<b>12</b>	<b>3911</b>	<b>1688</b>	<b>28391</b>
<b>Амортизация и убытки от обесценения</b>									
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	5032	319	4234	436	2239	-	-	675	12935
Начисленная амортизация за год	354	166	1070	616	1581	-	567	-	4354
Убытки от обесценения	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	(1189)	-	(2421)	-	(121)	-	-	(675)	(4406)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2017 года</b>	<b>4197</b>	<b>485</b>	<b>2883</b>	<b>1052</b>	<b>3699</b>	<b>-</b>	<b>567</b>	<b>-</b>	<b>12 883</b>
<b>Балансовая стоимость</b>									
<b>По состоянию на 1 января 2017 года</b>	<b>4</b>	<b>1436</b>	<b>4511</b>	<b>179</b>	<b>4334</b>	<b>12</b>	<b>3 344</b>	<b>1688</b>	<b>15 508</b>

а также долгосрочные активы, предназначенные для продажи, составили 501 625 тыс. рублей. Структура долгосрочных активов, предназначенных для продажи представлена ниже:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Земельные участки	105 562	1 688
Недвижимость	395 329	-
Движимое имущество	790	-
Резервы	(56)	-
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>501 625</b>	<b>1 688</b>

В течение 2017 года Банк осуществил вложения в объекты основных средств на сумму 8 646 тыс.рублей (без учета НДС).

#### 4.7. Прочие активы

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Прочая дебиторская задолженность	17 566	21 095
Требования по получению процентов	21 489	28 361
Резерв под обесценение	(14 550)	(12 857)

<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>24 505</b>	<b>36 599</b>
Расходы будущих периодов	4 404	9 022
Расчеты с поставщиками	6 394	5 767
Прочие	1 586	1 041
Резерв под обесценение	(744)	(253)
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>11 640</b>	<b>15 577</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>36 145</b>	<b>52 176</b>

Доля прочих нефинансовых активов в общей доли прочих активов по состоянию на 01.01.2018г. составила соответственно 32,21%, по состоянию на 01.01.2017г. – 29,86%.

В соответствие с главой 2 Положения 283-П просроченные активы, с задолженностью длительностью свыше 30 календарных дней классифицируется в V категорию качества с формированием резерва 100%. Дебиторская задолженность, отражаемая в части авансов, предварительной оплаты ценностей, работ и услуг, имущественных прав (требований), в том числе полученных по договорам отступного, залога сгруппирована в портфель однородных требований (далее – ПОТ).

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения за 2017 год представлена ниже:

	<b>Прочие финансовые активы, тыс. руб.</b>
Резерв под обесценение по состоянию на начало года	13 110
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	3 256
Списание	(1 072)
<b>Резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода</b>	<b>15 294</b>

Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней представляет собой требования по возврату госпошлин, оплате штрафных санкций по судебным делам и оплате комиссий за расчетно-кассовое обслуживание клиентами.

#### **4.8. Средства кредитных организаций**

На 1 января 2018 года Банк не имеет обязательств по возврату (погашению), полученных кредитов и депозитов, а также средств кредитных организаций, в том числе Центрального Банка Российской Федерации.

#### **4.9. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями**

	<b>1 января 2018 года тыс. руб.</b>	<b>1 января 2017 года тыс. руб.</b>
Юридические лица	<b>1 150 778</b>	<b>3 103 548</b>
- Текущие/расчетные счета	494 670	699 730
- Срочные депозиты	383 608	2 253 818
- Субординированные депозиты	272 500	150 000
Физические лица и индивидуальные предприниматели	<b>3 469 948</b>	<b>2 875 726</b>
- Текущие счета/счета до востребования	198 476	168 545
- Срочные депозиты	3 271 472	2 707 181
	<b>4 620 726</b>	<b>5 979 274</b>

Субординированные депозиты объемом 100 000 тыс. рублей привлечены в 2010 году на срок до 2024 года по ставке - 2/3 ключевой ставки Банка России, действующей в период начисления процентов.

Субординированный депозит в сумме 50 000 тыс.рублей привлечен 2016 году сроком до 2046 года по ставке 6/5 ключевой ставки, установленной Банком России.

Субординированный депозит в сумме 122 500 тыс.рублей был привлечен в I полугодие 2017 года сроком до 2046 года по ставке 6/5 ключевой ставки, установленной Банком России.

Условия договоров субординированных депозитов соответствуют требованиям Положения Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III) (далее –Положение 395-П).. В случае, ликвидации, погашение данного депозита будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов. Досрочное погашение невозможно без согласования с Банком России.

Анализ счетов юридических лиц, не являющимися кредитными организациями, по секторам экономики и видам экономической деятельности представлен далее:

	<b>1 января 2018 года</b>	<b>1 января 2017 года</b>
	<b>тыс. руб.</b>	<b>тыс. руб.</b>
Оптовая и розничная торговля	202 749	314 256
Производство	209 196	84 873
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	361 087	2 034 291
Строительство	81739	66 749
Финансовые услуги	10 118	8 135
Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления	117 678	401 159
Деятельность общественных объединений	23 120	97 192
Недвижимость	12 213	7 435
Транспорт	37 881	43 819
Деятельность профессиональная научная	78 324	18 951
Прочие	16 673	26 688
	<b>1 150 778</b>	<b>3 103 548</b>

#### **4.10. Выпущенные долговые обязательства**

Банк выпускает дисконтные векселя номиналом в российских рублях. Собственные дисконтные векселя, по состоянию на 01.01.2017г. со сроками погашения в 2017 - 2018 гг. и доходностью к погашению от 6% до 13%.В течение 2017 года Банк принял к исполнению векселя на сумму 82 530 тыс.рублей и на 01.01.2018 года на балансе нет с истекшим сроком или неисполненных векселей. По состоянию на 01.01.2018г. у Банка имеются дисконтные векселя со сроком погашения сроком до 2018 года ( условия платежа: по предъявлению, но не ранее), доходностью 13% и 4,99%. Данные векселя приняты в обеспечение выданных ссуд и банковской гарантии на сумму 28 209 тыс.руб. (на 01.01.2017г. – 64 859 тыс.рублей).

	<b>1 января 2018 года</b>	<b>1 января 2017 года</b>
	<b>тыс. руб.</b>	<b>тыс. руб.</b>
<b>Выпущенные векселя, в т.ч.:</b>		
- Дисконтные векселя	<b>18 645</b>	<b>67 400</b>
	<b>18 645</b>	<b>67 400</b>

#### **4.11. Обязательства по текущему налогу на прибыль, отложенные налоговые обязательства**

Неоплаченные суммы текущего налога за текущий и предыдущие периоды признаются в качестве обязательства. Если сумма, которая уже была уплачена в отношении текущего и предыдущих периодов, превышает сумму, подлежащую уплате в отношении этих периодов, то сумма превышения признается в качестве актива.

Выгода, связанная с налоговым убытком, который допускается переносить на тот или иной прошлый период с целью возмещения текущего налога за этот период, подлежит признанию в качестве актива. Когда налоговый убыток используется для возмещения текущего налога одного из предыдущих периодов, организация признает соответствующую выгоду в качестве актива в том периоде, в котором этот налоговый убыток возник, поскольку получение организацией данной выгоды является вероятным и эта выгода поддается надежной оценке.

По состоянию на 01.01.2018г. Банк имеет обязательства по текущему налогу на прибыль в сумме 37 тыс.рублей.

По состоянию на 01.01.2018г. Банк не имеет отложенных налоговых обязательств.

#### 4.12. Прочие обязательства

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Обязательства по уплате процентов	23 275	10 016
Прочая кредиторская задолженность	4 510	4 956
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>27 785</b>	<b>14 972</b>
Доходы будущих периодов	19	14
Прочая задолженность	85 445	24 138
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>85 464</b>	<b>24 152</b>
	<b>113 249</b>	<b>39 124</b>

Наибольшую долю в прочих обязательствах на 01.01.2018г составляют прочие нефинансовые обязательства-75,47%, в частности расчеты, согласно заключенного договора об отступном, по состоянию на 01.01.2017г -61,70% составили прочие обязательства (в основном представленные обязательствами по выплате краткосрочных вознаграждений работникам).

#### 4.13. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера

	Прочие резервы тыс. руб.	Гарантии тыс. руб.	ИТОГО тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	10 858	38 403	49 261
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	(9 432)	10 921	1 489
Списания	-	-	-
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец отчетного периода</b>	<b>1 426</b>	<b>49 324</b>	<b>50 750</b>

Базой для резервирования являются условные обязательства кредитного характера, которые представлены выданными гарантиями и неиспользованными кредитными линиями. Резервы под обесценение активов вычитаются из соответствующих активов. Прочие резервы учитываются в составе обязательств.

#### 4.14. Источники собственных средств

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 9 600 000 обыкновенных акций (1 января 2017 года: 9 600 000). Номинальная стоимость каждой акции – 100 рублей.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка. Ежегодно после завершения составления и представления на рассмотрение общего собрания акционеров бухгалтерской и финансовой отчетности принимается решение о выплате дивидендов и распределении прибыли прошлого года:

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Уставный капитал	960 000	960 000
Резервный фонд	32 500	31 000
Совокупная прибыль	75 621	115 929
	<b>1 068 121</b>	<b>1 106 929</b>

## 5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

### 5.1. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы представлены следующим образом:

	2017 года тыс. руб.	2016 года тыс. руб.
<b>Процентные доходы по видам активов</b>		
-Средства в кредитных организациях	92 372	94 768
-Кредиты юридическим лицам	928 046	790 849
-Кредиты физическим лицам	69 513	86 947
-Вложения в ценные бумаги	4 221	4 819
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>1 094 152</b>	<b>977 383</b>
<b>Процентные расходы по видам привлеченных средств</b>		
-Средства кредитных организаций	41	2 647
-Депозиты юридических лиц	263 604	193 469
-Депозиты физических лиц	297 172	315 288
-Выпущенные долговые обязательства	3 313	21 900
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>564 130</b>	<b>533 304</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>530 022</b>	<b>444 079</b>

### 5.2. Изменения резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам

За 2017 года за счет резервов по прочим активам Банк списал 1 073 тыс.рублей.

Информация о движении резервов представлена следующим образом:

	2017 года тыс. руб.	2016 года тыс. руб.
<b>Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде, всего</b>	<b>(1 549 955)</b>	<b>(1 177 683)</b>
в том числе вследствие:		
-выдачи ссуд	(982 468)	(888 332)
-изменения качества ссуд	(473 391)	(230 485)
-изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	(0)	(48)
-иных причин	(94 096)	(58 818)
<b>Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде, всего</b>	<b>1 260 196</b>	<b>1 092 452</b>
в том числе вследствие:		
-списания безнадежных ссуд	0	0
-погашения ссуд	934 657	977 867
-изменения качества ссуд	70 997	101 988
-изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком	27	257
-иных причин	254 515	12 340
<b>Изменение резерва:</b>	<b>(289 759)</b>	<b>(85 231)</b>

**5.3. Доходы и расходы операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.**

	<b>2017 года</b> <b>тыс. руб.</b>	<b>2016 года</b> <b>тыс. руб.</b>
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	716	4 225
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
	<b>716</b>	<b>4 225</b>

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлены акциями предприятий энергетической отрасли, а также облигациями Федерального займа Российской Федерации и иных кредитных организаций. За 2017 г. Банк получил дивиденды в размере 574 тыс.рублей по обыкновенным акциям.

**5.4. Доходы и расходы от операций с иностранной валютой**

	<b>2017 года</b> <b>тыс. руб.</b>	<b>2016 года</b> <b>тыс. руб.</b>
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	14 511	17 641
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3 920	(19 972)
	<b>18 431</b>	<b>(2 331)</b>

**5.5. Комиссионные доходы и расходы**

	<b>2017 года</b> <b>тыс. руб.</b>	<b>2016 года</b> <b>тыс. руб.</b>
<b>Комиссионные доходы по видам</b>		
- Комиссии по расчетно-кассовым операциям	28 526	24 673
- Комиссии за открытие и ведение счетов	6 231	6 356
- Комиссии по выданным гарантиям	61 669	25 532
- Комиссии за проведение операций с валютными ценностями	0	0
- Прочее	3 961	3 821
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>100 387</b>	<b>60 382</b>
<b>Комиссионные расходы по видам</b>		
- Комиссии по расчетно-кассовым операциям	(2 032)	(2 023)
- Комиссии за услуги по переводам	(16 601)	(9 344)
- Комиссии за проведение операций с валютными ценностями	(147)	(189)
- Комиссии за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(25 014)	(28)
- Прочее	(288)	(268)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(44 082)</b>	<b>(11 852)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы (расходы)</b>	<b>56 305</b>	<b>48 530</b>

## 5.6. Операционные расходы

	2017 года тыс. руб.	2016 года тыс. руб.
Расходы на содержание персонала	(200 933)	(187 041)
Арендная плата	(25 819)	(22 658)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(4 315)	(3 187)
Расходы на ремонт и содержание основных средств и другого имущества	(4 418)	(5 040)
Страхование	(26 642)	(18 350)
Охрана	(8 425)	(7 699)
Связь	(9 978)	(9 066)
Реклама	(4 448)	(2 046)
Расходы от списания стоимости запасов	(6 390)	(9 389)
Консультационные услуги и вознаграждения по агентским договорам	(15 064)	(62 955)
Расходы, связанные с автоматизированной банковской системой	(26 075)	(22 764)
Транспортные услуги	(3 000)	(2 807)
Убыток от выбытия имущества	(0)	(3 269)
Прочее	(10 371)	(8 847)
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>(345 878)</b>	<b>(365 118)</b>

## 5.7. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	2017 года тыс. руб.	2016 года тыс. руб.
Налог на прибыль	(513)	(17 053)
Налог на добавленную стоимость	(8 991)	(8 152)
Налог на имущество	(37)	(140)
Транспортный налог	(79)	(58)
Прочие налоги	(544)	(280)
	<b>(10 164)</b>	<b>(25 683)</b>

За 2017 года ставка по текущему налогу на прибыль не изменилась и составляет 20 %.

Налогоплательщиком налога на прибыль, налога на добавленную стоимость является Головной офис Банка. Данные о финансовой и хозяйственной деятельности филиалов (представительств) включаются в сводные данные Банка для исчисления налога на прибыль и налога на добавленную стоимость. Сумма налога на прибыль исчисляется в Головной организации и уплачивается в соответствующие бюджеты.

## 5.8. Прибыль от прекращенной деятельности

По состоянию на 1 января 2018 года Банк имеет на балансе ряд долгосрочных активов для продажи, чистой балансовой стоимостью в размере 501 681 тыс.рублей ( на 01 января 2017 г: 1 687 тыс. руб.). В течение 2017 года Банк реализовал активы в виде недвижимости (земельные участки) на сумму 1 125 тыс.руб., получив прибыль от прекращенной деятельности в размере 75 тыс.рублей.



## **6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам**

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. В соответствии с Инструкцией № 180-И по состоянию на 1 января 2018 года минимальный норматив отношения величины собственных средств (капитала) к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности собственных средств (капитала)») установлен на уровне 8 %.

Банк России установил числовые значения и методику расчета надбавок к нормативам достаточности. Согласно главы 3 Инструкции 180-И Банк ежеквартально рассчитывает:

- надбавку поддержания достаточности капитала
- антициклическую надбавку.

Согласно Указания Банка России от 22 июля 2015 года N 3737-У "О методике определения системно значимых кредитных организаций", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 августа 2015 года N 38444 Банк не относится к системно значимым кредитным организациям, в связи с чем не рассчитывает надбавку за системную значимость. Минимально допустимые числовые значения надбавок установлены п.3.2.-3.4 Инструкции 180-И. Величина антициклической надбавки определяется Банком как средневзвешенная величина национальных антициклических надбавок, установленных во всех государствах, включая антициклическую надбавку Российской Федерации, с резидентами которых Банк заключил сделки (предоставил обеспечение по сделкам, в том числе заключенным с третьими лицами), по которым рассчитывается кредитный и рыночный риск. Данные об уровне антициклической надбавки Российской Федерации размещаются на сайте Банка России, на 1 января 2018 года данная надбавка установлена на нулевом уровне. Минимально допустимое числовое значение надбавки с 01.01.2017 года установлено в размере 1,25.

По состоянию на 1 января 2018 года сумма минимально допустимых надбавок представлена ниже, с учетом того что Банк не имеет сделок с контрагентами других стран, кроме РФ для которой уровень надбавки установлен нулевым:

	1 января 2018 года, %.
Надбавка поддержания достаточности капитала	1,250
Антициклическая надбавка	0
Сумма минимально допустимых надбавок:	1,250

Нормативы достаточности капитала на 1 января 2018 года составляют:

-Н1.1 = 14,608%

-Н1.2 = 14,608%;

-Н1.0 = 18,809%.

Минимальное превышение над установленными уровнями данных показателей, превышает расчетную сумму минимально допустимых надбавок, что позволяет выполнить требование по надбавке и Банк вправе распределять прибыль в 100% объеме, согласно п.11.6 Инструкции №180-И. Банк распределяет прибыль один раз в год после проведения общего Собрания акционеров.

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

В течение отчетного периода Банк не нарушал установленные требования к собственным средствам (капиталу).

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальные учреждения Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Финансово-аналитическое управление контролирует на ежедневной основе соблюдение норматива достаточности собственных средств (капитала).

В случае, если значение норматива достаточности собственных средств (капитала) приближается к пороговому значению, установленному требованиями Банка России и внутренней политикой Банка, данная информация доносится до сведения Совета Директоров Банка. На все отчетные даты анализируемого периода норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Собственные средства (капитал) Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России 395-П представлены следующим образом:

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
<b>Собственные средства (капитал) итога, в т.ч.:</b>	<b>1 219 942</b>	<b>1 252 463</b>
<b>Источники базового капитала:</b>	<b>1 106 494</b>	<b>1 085 328</b>
Уставный капитал	960 000	960 000
Прибыль предшествующих лет	113 994	94 328
Резервный фонд	32 500	31 000
<b>Источники добавочного капитала:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Показатели, уменьшающие базовый капитал:</b>	<b>159 052</b>	<b>3 344</b>
Нематериальные активы	4867	3 344
Убыток текущего года	154 185	0
<b>Источники дополнительного капитала:</b>	<b>272 500</b>	<b>170 479</b>
Прибыль текущего года	0	20 479
Субординированный депозит	272 500	150 000

Снижение капитала составило 2.59% по сравнению с началом года, что связано с полученным убытком в виде досоздания резервов. Ниже приведена информация о значениях норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка.

	Изменения нормативного значения, %	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	-0,127	14,607	16,723
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	-0,127	14,607	16,723
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	-0,028	18,809	19,358

#### 6.1. Пояснение к информации об уровне достаточности капитала

Базовый капитал Банка представлен Уставным капиталом и Резервным фондом.

В соответствии Положением N 395-П нематериальные активы, за вычетом амортизации, уменьшают величину Базового капитала в полном объеме в процентном соотношении в размере 80 процентов в качестве «показателей, уменьшающих базовый капитал» и в размере 20 процентов нематериальных активов, отвечающих требованиям п.2 Приложения и представляющих «отрицательную величину добавочного капитала». Дополнительный капитал представлен субординированными депозитами, привлеченными от юридических лиц, не являющихся кредитными организациями и отвечающих требованиям п.3.1.8.3 Положения Банка России 395-П.

Данные Бухгалтерского баланса, включающие в себя данные об инструментах капитала, представленных в Разделе 1 формы 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» по состоянию на 1 января 2018 года представлены в сопоставимой таблице ниже:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	На 01.01.2018	Наименование показателя	Номер строки	На 01.01.2018
1	2	3	4	5	6	7
1	X	X	X	<b>Источники базового капитала, итога:</b>	<b>6</b>	<b>1 065 270</b>
1.1	"Средства акционеров (участников)"	24	960 000	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1	960 000
1.1.1	X	X	X	обыкновенными акциями	1.1	960 000

1.2	X	X	X	Нераспределенная прибыль	2	72 770
1.2.1	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	113 994	прошлых лет	2.1	113 994
1.2.2	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	-38 404	текущего года	2.2	-41 224
1.3	Резервный фонд	27	32 500	Резервный фонд	3	32 500
<b>2</b>	<b>Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы</b>	<b>10</b>	<b>4 867</b>	<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого:</b>	<b>28</b>	<b>117 828</b>
2.1	X	X	X	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	9	4 867
2.2	X	X	X	Недосозданные резервы	12	112 961
<b>3</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>Базовый капитал, итого:</b>	<b>29</b>	<b>947 442</b>
<b>4</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>Основной капитал, итого:</b>	<b>45</b>	<b>947 442</b>
<b>5</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>Источники дополнительного капитала, итого:</b>	<b>51</b>	<b>272 500</b>
5.1	X	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	272 500
5.1.1	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями:	16	272 500	Субординированные депозиты соответствующие требованиям 395-П:	X	272 500
5.1.2	X	X	X	Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией:	X	-
5.1.2.1	Прочие активы (расходы будущих периодов)	12	2 870	X	X	X
5.1.2.2	Прочие обязательства (доходы будущих периодов)	21	19	X	X	X
5.1.2.3	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на	28	31	X	X	X
<b>6</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>Дополнительный капитал, итого:</b>	<b>58</b>	<b>272 500</b>

## 6.2. Информация о совокупном объеме кредитного риска.

Распределение кредитного риска и классификация активов по группам риска в соответствии с Инструкцией № 180-И по состоянию на 1 октября 2017г. приведены в подразделе 2.1 «Кредитный риск» Раздела 2 «Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом» отчетности по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам».

Совокупный объем активов взвешенных по уровню риска на 1 января 2018 года в разрезе основных инструментов в процентном соотношении представлены ниже:

	сумма активов взвешенных по уровню риска	% в общем объеме активов
<b>Активы необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала), за исключением операционного и рыночного риска</b>	<b>6 966 724</b>	<b>100</b>
Активы с коэффициентом риска 0 процентов,	-	-
Активы с коэффициентом риска 20 процентов,	182 106	2,61
Активы с коэффициентом риска 50 процентов,	-	-
Активы с коэффициентом риска 100 процентов,	1 708 780	24,53
Активы с коэффициентом риска 150 процентов,	-	-
Активы с пониженными коэффициентами риска,	3 977	0,06
Активы с повышенными коэффициентами риска,	2 617 718	37,57
Кредиты на потребительские цели	845	0,01
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	1 059 355	15,21

За 2017 год структура активов, отраженных на балансовых и внебалансовых счетах, подверженных кредитному риску не изменилась.

Среднее значение кредитного риска по указанным активам представлены далее:

	Среднее значение за 2017 год тыс. руб.
Кредитный риск по активам с коэффициентом риска 0 процентов	925 743
Кредитный риск по активам с коэффициентом риска 20 процентов	74 578
Кредитный риск по активам с коэффициентом риска 100 процентов:	2 616 829
Кредитный риск по активам с пониженными коэффициентами	14 485
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами	2 090 523
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	926 565

## **7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности**

Банк рассчитывает нормативы в соответствии с Инструкцией № 180-И. При расчете нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка применяется подход, предусмотренный пунктом 2.3 вышеуказанной инструкции.

В течение 2017 года Банк не нарушал значения обязательных нормативов.

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага по состоянию на 01.01.2018 составила 6 886 781 тыс.руб., показатель финансового рычага по Базелю III -14,8 %.

В отчетном периоде существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов не было. Банк не имеет существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом 6 886 764 тыс.руб. и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага 6 886 781 тыс.руб.

В связи с тем, что Банк не соответствует критериям пункта 7 части 1 статьи 76 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", норматив краткосрочной ликвидности Банком не рассчитывается (далее –«86-ФЗ»).

## 8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств за 2017 год отражает денежные потоки от использования денежных средств в операционной, инвестиционной и финансовой деятельности Банка, в сравнении с денежными потоками за предыдущий отчетный период – 2016г.

Под операционной деятельностью понимается основная, приносящая доход деятельность, а также прочая деятельность Банка, кроме инвестиционной и финансовой.

Под инвестиционной деятельностью понимается приобретение или реализация инвестиционных активов, материальных либо финансовых активов, предназначенных для генерирования будущих доходов (притока денежных средств), кроме финансовых активов, приобретение и (или) реализация которых осуществляется в процессе операционной деятельности. Потоки денежных средств от инвестиционной деятельности показывают величину доходов, а также направление средств Банка на приобретение инвестиционных активов.

Под финансовой деятельностью понимается деятельность, которая приводит к изменениям в размере и (или) составе источников собственных средств (капитала) и (или) в размере и (или) составе долгосрочных заемных средств Банка.

	2017 год тыс. руб.	2016 года тыс. руб.
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	625 151	1 069 640
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	532 395	625 151
<b>Прирост (использование) денежных средств</b>	<b>(92 756)</b>	<b>(444 489)</b>

В течение 2017 года наблюдалась снижение динамики использования денежных средств и их эквивалентов. По сравнению с прошлым 2016 годом произошел отток денежных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями 1 362 749 тыс.рублей и прирост ссудной задолженности составил 1 454 066 тыс.рублей, как следствие прирост денежных средств от операционной деятельности в виде полученных процентов 1 100 586 тыс.рублей ( в 2016 году : 986 760 тыс.рублей). Чистый прирост денежных средств за 2017 г. составил 106 485 тыс.руб. (в 2016 году был отток – 481 649 тыс.руб.). Наибольшее влияние на движение денежных средств в течение 2017 года оказал прирост денежных средств от операционной деятельности – 369 928 тыс.руб., в основном за счет полученных процентов , а также отток денежных средств от инвестиционной деятельности в 2017 составил 472 391 тыс.рублей ( в 2016 году -11 711 тыс.рублей), по причине приобретения основных средств в виде долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

## 9. Справедливая стоимость

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или, уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемых исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Банк отражает следующие активы по справедливой стоимости:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- производные финансовые инструменты.

Справедливая стоимость финансовых активов, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих активов Банка с использованием прочих методов оценки.

#### ***Иерархия оценок справедливой стоимости***

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- **Уровень 1:** котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- **Уровень 2:** данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых на рынке исходных данных.
- **Уровень 3:** данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых на рынке исходных данных, при том что такие ненаблюдаемые на рынке исходные данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых на рынке исходных данных или суждений для отражения разницы между инструментами.

По мнению руководства Банка, справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, приблизительно равна их балансовой стоимости.

## ***10. Система корпоративного управления и внутреннего контроля***

### ***10.1. Система корпоративного управления***

#### ***Общее собрание акционеров и ревизионная комиссия***

Банк создан в форме акционерного общества. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров. Банк ежегодно проводит годовое Общее собрание акционеров. Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета Директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудитора Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

Компетенция Общего собрания акционеров :

- утверждение и изменение Устава Банка;
- реорганизация Банка;
- ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- избрание членов Совета директоров Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций, а также путем размещения посредством закрытой подписки дополнительных акций;
- уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
- выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;
- избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- назначение аудиторской организации Банка;
- утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчета о финансовых результатах Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за

исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;

- определение порядка ведения Общего собрания акционеров Банка;
- дробление и консолидация акций;
- принятие решений об одобрении сделок, в случаях предусмотренных статьями 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- принятие решений об одобрении крупных сделок, в случаях предусмотренных статьями 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
- принятие решения об участии в финансово - промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- утверждение внутренних документов Банка, регулирующих деятельность органов банка, в том числе Общего собрания акционеров, Совета директоров, единоличного и коллегиального исполнительных органов Банка, Ревизионной комиссии.
- решение иных вопросов, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совету Директоров Банка, за исключением вопросов, предусмотренных Федеральным законом № 208-ФЗ. Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции Федеральным законом № 208-ФЗ.

В Банке создана ревизионная комиссия, количественный и персональный состав которой утверждается Общим собранием акционеров.

Органами управления Банка наряду с Общим собранием его акционеров являются Совет Директоров, единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган.

Текущее руководство деятельностью Банка осуществляется его единоличным исполнительным органом и коллегиальным исполнительным органом.

### ***Совет Директоров***

В Банке создан Совет Директоров, который осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров.

По состоянию на 1 января 2018 года в состав Совета Директоров Банка входят:

Тадевосян Гайк Ашотович – Председатель Совета Директоров

Корнеев Николай Васильевич

Никодимова Светлана Ивановна

Сахно Елизавета Ринатовна

Банщикова Ирина Витальевна

В компетенцию Совета Директоров Банка входит решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров.

Компетенция Совета Директоров Банка:

1.1. К компетенции Совета директоров Банка выполняющего **общие функции** относятся следующие вопросы:

- Определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- Созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
- Принятие решений по вопросам, связанным с созывом, подготовкой и проведением Общего собрания акционеров, отнесенные к компетенции Совета директоров законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, Положением о Совете директоров и Положением об Общем собрании акционеров, в том числе:
  - о созыве годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка;
  - о форме проведения Общего собрания акционеров;
  - о дате, месте и времени проведения Общего собрания акционеров, либо в случае проведения Общего собрания акционеров в форме заочного голосования, об определении даты окончания приема

бюллетеней для голосования и почтового адреса, по которому должны направляться заполненные бюллетени;

- определение даты составления списка акционеров, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;
  - об утверждении повестки дня Общего собрания акционеров;
  - о порядке сообщения акционерам о проведении Общего собрания акционеров;
  - о перечне информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров и порядке ее предоставления;
  - утверждение регламента проведения Общего собрания акционеров;
  - принятие решений по другим вопросам в соответствии с законодательством Российской Федерации, связанные с подготовкой и проведением собраний акционеров.
- Внесение в Устав Банка изменений и дополнений, связанных с созданием филиалов, открытием представительств, изменением их местонахождения и их ликвидацией, а также в связи с переводом филиала в статус внутреннего структурного подразделения;
  - Размещение Банком дополнительных акций, в которые конвертируются размещенные Банком привилегированные акции определенного типа, конвертируемые в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов, если такое размещение не связано с увеличением уставного капитала Банка, а также размещение Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций;
  - Приобретение размещенных обществом акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
  - Определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг, в случаях предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
  - Образование Правления Банка, определение его количественного состава, избрание его членов по представлению Председателя Правления Банка и досрочное прекращение полномочий членов Правления Банка;
  - Избрание Председателя Правления и подписание Председателем Совета директоров Банка от имени Банка трудового договора с Председателем Правления, членами Правления, определение и утверждение условий договоров с ними;
  - Определение размера оплаты услуг Аудитора, и выработка рекомендаций по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций;
  - Использование резервного фонда Банка, использование иных фондов (установление лимитов расходования средств), осуществление контроля расходования средств в рамках установленных лимитов, а также утверждение внутренних документов Банка, регламентирующих указанные процедуры;
  - Утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов Банка, утверждаемых Общим собранием акционеров Банка, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции исполнительных органов Банка;
  - Создание (ликвидация) филиалов и открытие (ликвидация) представительств, утверждение положений о филиалах и представительствах, а также изменений и дополнений в них, принятие решения о переводе филиала в статус внутреннего структурного подразделения;
  - Одобрение крупных сделок, связанных с приобретением и отчуждением имущества, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и внутренними документами Банка;
  - Одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях и в порядке, установленных действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и внутренними документами Банка;
  - Утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
  - Утверждение финансово-хозяйственного плана (бюджета) Банка, внесение изменений и дополнений в него, утверждение процедур внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка;
  - Рассмотрение поступивших предложений о включении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров, принятие решения о включении или об отказе во включении их в повестку дня Общего собрания акционеров, утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
  - Включение в повестку дня Общего собрания акционеров вопросов или кандидатов в список кандидатур для образования соответствующего органа Банка по своему усмотрению, помимо вопросов,



предложенных для включения в повестку дня Общего собрания акционерами, а также в случае отсутствия предложений или недостаточного количества кандидатов, предложенных акционерами;

- Утверждение решения о выпуске ценных бумаг, проспекта ценных бумаг, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
- Утверждение отчета:
- об итогах приобретения акций, в случае, если Общим собранием акционеров принималось решение об уменьшении уставного капитала путем приобретения акций Банка в целях их дальнейшего погашения;
- об итогах предъявления акционерами требований о выкупе принадлежащих им акций;
- об итогах погашения акций, приобретенных Банком на основании решения Общего собрания акционеров Банка.
- Определение критериев подбора кандидатов в состав Совета директоров и исполнительные органы Банка;
- Принятие решения о приостановлении полномочий Председателя Правления и образование временного единоличного исполнительного органа Банка в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и внутренними документами Банка;
- Образование комитетов и комиссий Совета директоров;
- Утверждение Положений, Регламентов и иных внутренних документов, регулирующих деятельность (формирование, компетенцию, полномочия и пр.) комитетов и комиссий Совета директоров Банка;
- Разработка предложений Общему собранию акционеров и включение в повестку дня вопросов относительно определения размера дивиденда по акциям и установления порядка его выплаты;

1.2. К компетенции Совета директоров Банка выполняющего функции ***в рамках корпоративного управления Банка*** в целях эффективной деятельности относятся следующие вопросы:

- Принятие решения об определении размера вознаграждения членов исполнительных органов Банка и утверждение внутренних документов, устанавливающих принципы определения размера вознаграждения, форм, начисления компенсационных и стимулирующих выплат и порядок выплаты вознаграждения членам исполнительных органов Банка.
- Принятие решения о возможности совмещения Председателем Правления и (или) членами Правления Банка должностей в органах управления других организаций;
- Установление пределов полномочий Правления Банка на принятие решений по совершению банковских операций и иных сделок, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
- Принятие решений о списании с баланса Банка нереальных для взыскания ссуд, ссудной задолженности и приравненной к ней задолженности за счет созданного резерва на возможные потери и процентов по ним в соответствии с требованиями, устанавливаемыми нормативными актами Банка России;
- Утверждение внутренних документов Банка, регламентирующих процедуру и порядок списания за счет сформированного резерва нереальных для взыскания ссуд, ссудной задолженности и приравненной к ней задолженности, процентов по ним;
- Утверждение внутренних документов Банка, регламентирующих порядок принятия решений при совершении Банком сделок уступки прав (требований) с третьими лицами;
- Принятие решений по вопросам заключения договоров уступки прав (требований) с третьими лицами, в том числе, в случаях, если объем обязательств заемщика (должника) перед Банком по предоставленному кредиту равен либо превышает 1,5 (одна целая пять десятых) процента величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на последнюю отчетную дату перед принятием решения и (или) заемщиком (должником) является акционер либо аффилированное лицо Банка, и (или) его аффилированные лица;
- Принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением участия в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций), если размер участия Банка (сумма имущественного вноса) составляет (или составит после реализации принятого решения) 50 и более процентов уставного или складочного капитала (имущества) организации, а также утверждение порядка взаимодействия Банка с организациями, акциями и долями которых владеет Банк, принятие решений, отнесенных к его компетенции;
- Рассматривает и утверждает кандидатов, выдвигаемых в состав органов управления и контроля организаций, акциями и долями которых владеет Банк, а также утверждает формулировки вопросов, вносимых в повестки дня органов управления таких организаций, и проектов решений по таким вопросам;
- Определяет позицию Банка (представителей Банка) по вопросам повесток дня общих собраний акционеров (участников) организаций, акциями и долями которых владеет Банк, в том числе принимать или не принимать участие в голосовании по вопросам повестки дня, голосовать по проектам решений «за», «против», или «воздержался».

- Утверждение кадровой политики Банка.
- Утверждение политики Банка в области оплаты труда (система оплаты труда) и контроль ее реализации.
- Рассматривает предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда и отчеты по мониторингу системы оплаты труда, а также независимые оценки системы оплаты труда
- Принимает решения о выплатах председателю Правления, членам Правления иным работникам Банка крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труд.
- Образование рабочего органа Совета директоров или возложение функции по подготовке решений Совета директоров Банка на члена Совета директоров по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, а также соответствие системы оплаты труда требованиям нормативных актов, в том числе Банка России.

1.3. К компетенции Совета директоров Банка выполняющего функции **в рамках системы внутреннего контроля** Банка относятся следующие вопросы:

- Осуществление контроля за деятельностью Банка, в том числе:
  - создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
  - регулярное рассмотрение на своих заседаниях оценок эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
  - рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита Банка, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией;
  - принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации и надзорных органов;
  - осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
  - утверждение плана работы Службы внутреннего аудита, а также рассмотрение отчетов Службы внутреннего аудита, и ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
  - согласование кандидатуры начальника (руководителя) Службы внутреннего аудита по представлению Председателя Правления Банка;
  - утверждение Положения о Службе внутреннего аудита.
- Утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования.
- Утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.
- Проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита Банка соблюдения Председателем Правления Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров Банка.
- Принятие решений об обязанностях членов Совета директоров Банка, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию акционеров.

1.4. К компетенции Совета директоров Банка выполняющего функции **в целях эффективного управления банковскими рисками** относятся следующие вопросы:

- Утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- Утверждение внутренних документов регулирующих систему управления рисками и контроля за соблюдением порядка управления рисками, а также утверждение отчетов, предоставляемых на рассмотрение Совету директоров Банка в рамках контроля за соблюдением порядка управления рисками.
- Иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, настоящим Положением, внутренними документами Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета Директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка.

Члены Совета Директоров Банка соответствуют требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон № 395-1»), а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.

#### ***Исполнительный орган Банка. Единоличный исполнительный орган Банка (Председатель Правления)***

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка (Председателем Правления) и коллегиальным исполнительным органом Банка (Правлением Банка). Исполнительные органы подотчетны Совету Директоров Банка и Общему собранию акционеров.

К компетенции исполнительного органа Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров или Совета Директоров Банка.

Исполнительный орган Банка организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета Директоров Банка.

Председатель Правления без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка, утверждает штаты, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка.

#### ***Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление Банка)***

Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление) действует на основании устава Банка, а также утверждаемого Общим собранием акционеров внутреннего документа Банка – Положением о Правлении, в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.

По состоянию на 1 января 2018 года в состав Правления Банка входят:

Корнеев Николай Васильевич - Председатель Правления

Городищ Оксана Абрамовна – Заместитель Председателя Правления-Начальник Казначейства

Кланг Юлия Сергеевна - Заместитель Председателя Правления.

Единоличный исполнительный орган, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа, главный бухгалтер, заместители главного бухгалтера Банка, руководитель, главный бухгалтер филиала Банка при согласовании их кандидатур с Банком России, при назначении на должность, а также в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, соответствовали требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным Федеральным законом № 395-1.

#### ***10.2. Система управления рисками и система внутреннего контроля***

Банк соблюдает установленные Банком России требования к системам управления рисками и капиталом и системе внутреннего контроля, включая требования к деятельности руководителя (начальника) службы внутреннего аудита и руководителя (начальника) службы внутреннего контроля.

Руководитель (начальник) службы внутреннего аудита, руководитель (начальник) службы внутреннего контроля и руководитель (начальник) службы управления рисками полностью удовлетворяют квалификационным требованиям, предусмотренным пунктом 2 Указания Банка России от 01.04.2014г. № 3223-У( с изменениями и дополнениями), и у которых отсутствуют основания для признания деловой репутации неудовлетворительной согласно п.1 части первой статьи 16 ФЗ «О банках и банковской деятельности».

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

Внутренний контроль осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Банка:

- органы управления Банка (Общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление Банка, Председатель Правления Банка);

- ревизионная комиссия Банка;
- главный бухгалтер (его заместители) Банка;
- руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиалов Банка;
- Служба внутреннего аудита (структурное подразделение Банка, осуществляющее деятельность в соответствии с требованиями Положения о Службе внутреннего аудита);
- Служба внутреннего контроля (структурное подразделение Банка, осуществляющее деятельность в соответствии с требованиями Положения о Службе внутреннего контроля);
- Ответственный сотрудник Отдела финансового мониторинга и контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Отдел финансового мониторинга и контроля отвечает за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, программ его осуществления и иных внутренних организационных мер в указанных целях, а также за организацию представления в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сведений в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
- руководители и сотрудники внутренних структурных подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка.

***Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:***

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка (включая его филиалы, представительства и иные структурные подразделения) - Органы управления Банка при осуществлении контроля оценивают риски, влияющие на достижение поставленных целей в ходе осуществления деятельности Банка, и принимают меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;
  - контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и их оценка;
  - контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и порядок информирования соответствующих руководителей о факторах, влияющих на повышение банковских рисков, осуществляется в Банке на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами Банка;
  - контроль за функционированием системы мер противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма - В целях мониторинга процесса функционирования системы внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма осуществляется контроль за соответствием деятельности Банка, и также его сотрудников Федеральному закону № 115-ФЗ от 07.08.2001 на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами Банка;
  - контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
  - контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности - Порядок контроля за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности, включая порядок защиты от несанкционированного доступа и распространения конфиденциальной информации устанавливается внутренними документами Банка и распространяется на все направления его деятельности;
  - мониторинг системы внутреннего контроля - 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 Банка.
- Банк принимает необходимые меры по совершенствованию внутреннего контроля для обеспечения его эффективного функционирования, в том числе с учетом меняющихся внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка.
- Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется руководством и служащими 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.
- Результаты рассмотрения документируются и доводятся до сведения соответствующих руководителей Банка (его подразделений).

В целях мониторинга системы внутреннего контроля:

- **Совет директоров Банка** регулярно рассматривает на своих заседаниях эффективность внутреннего контроля; определяет соответствие внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка.

- **Правление Банка** на регулярной основе осуществляет мониторинг существующих внутренних процессов и процедур, используемых информационно-технологических систем с целью выявления неучтенных ранее источников риска.

- **Служба управления рисками** осуществляет на постоянной основе контроль и анализ оценки принятых Банком рисков, мониторинг соблюдения лимитов на проведение отдельных операций. Служба управления рисками осуществляет внутренний контроль в соответствии с требованиями Положения Банка о Службе управления рисками и Положения Банка России «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» от 16.12.2003г. № 242-П., Указания Банка России от 15.04.2015г. №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

- **Служба внутреннего контроля** осуществляет мониторинг за процессом функционирования системы внутреннего контроля в части регуляторного риска, путем обеспечения контроля за соблюдением сотрудниками Банка действующего законодательства, нормативных актов Банка России, иных требований, а также стандартов деятельности и норм профессиональной этики, корпоративного поведения, внутренних документов Банка, определяющих политику и регулирующих деятельность Банка. Служба внутреннего контроля осуществляет внутренний контроль в соответствии с требованиями Положения Банка о Службе внутреннего контроля и Положения Банка России «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» от 16.12.2003г. № 242-П.

- **Служба внутреннего аудита**, являясь важной частью постоянного мониторинга системы внутреннего контроля, обеспечивает независимую оценку адекватности установленных правил и процедур, а также их соблюдения. Служба внутреннего аудита осуществляет внутренний контроль в соответствии с требованиями Положения Банка о Службе внутреннего аудита и Положения Банка России «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» от 16.12.2003г. № 242-П. Служба внутреннего аудита создана для осуществления контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка.

***Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:***

1. Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка.
2. 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.
3. 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.
4. 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.
5. Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка.
6. Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок.
7. Проверка процессов и процедур внутреннего контроля.
8. Проверка деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Службы управления рисками Банка.
9. Другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

- **Сотрудники Банка** (за исключением сотрудников службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля и службы управления рисками) осуществляют внутренний контроль по совершаемым операциям в пределах своих полномочий, установленных должностными инструкциями и внутренними документами Банка, регламентирующими порядок совершения этих операций.

***Система внутреннего контроля Банка признается эффективной:***

- утверждены и периодически пересматриваются документы, устанавливающие стратегию и политику Банка в области внутреннего контроля;

- проводится идентификация, оценка и контроль внутренних и внешних факторов, которые могут неблагоприятно повлиять на достижение поставленных целей (идентификация, мониторинг и контроль за рисками);
- обеспечено разделение обязанностей и отсутствие конфликтов интересов при выполнении персоналом своих обязанностей;
- обеспечено соответствие операций действующему законодательству;
- обеспечена безопасность информационных систем, осуществляется их периодическая проверка;
- обеспечено проведение эффективного и всеобъемлющего внутреннего аудита системы внутреннего контроля Службой внутреннего аудита;
- обеспечено своевременное доведение информации о состоянии внутреннего контроля до руководителей соответствующего уровня. Исполнительным органам, а в случаях, установленных внутренними документами Банка, - Совету директоров Банка: Служба внутреннего аудита предоставляет - Отчет о выполнении планов проверок, информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений, Отчет об недостатках, выявленные системой внутреннего контроля Банка; Служба внутреннего контроля предоставляет: Отчет о проделанной работе, Отчет о выполнении планов деятельности службы внутреннего контроля в области управления регуляторным риском, информацию о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском, результатах мониторинга направлений деятельности Банка с высоким уровнем регуляторного риска и рекомендации по управлению регуляторным риском и их применению в деятельности Банка.

В Банке обеспечены постоянство деятельности, независимость и беспристрастность службы внутреннего аудита и службы внутреннего контроля; профессиональная компетентность руководителя (начальника) и служащих службы внутреннего аудита и службы внутреннего контроля на высоком уровне; Банком созданы условия для беспрепятственного и эффективного осуществления службой внутреннего аудита и службой внутреннего контроля своих функций. Численный состав, структура и техническая обеспеченность службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля и службы управления рисками соответствуют масштабам деятельности, характеру совершаемых банковских операций и сделок. Служба внутреннего аудита действует под непосредственным контролем Совета Директоров. Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля и Служба управления рисками удовлетворяют требованиям, установленными законодательством и нормативными правовыми актами Российской Федерации и обеспечивают выполнение задач, определенных органами управления Банка.

## ***11. Информация о принимаемых Банком рисках***

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

Банк на постоянной основе совершенствует все элементы системы управления рисками.

Внутренние документы Банка, регламентирующие деятельность в части управления рисками разработаны и приведены в соответствие с нормативными и иными правовыми актами Банка России.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Основной целью является организация системы управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия значимых рисков, в том числе для эффективного функционирования Банка и выполнения требований регулирующих органов.

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

По результатам идентификации значимых (существенных) рисков, АКБ «Мосуралбанк» (АО) на основании показателей (факторов), служащих основанием для определения значимости (существенности) и превышения пороговых значений показателей признаны значимыми (существенными) следующие риски: кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, а также операционный риск.

Созданные в Банке система управления риском и капиталом, а также система внутреннего контроля соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, а также уровню и сочетанию принимаемых им рисков.

В Банке существует следующее распределение полномочий:

Совет Директоров утверждает Стратегию управления рисками, обеспечивает создание организационной структуры Банка, обеспечивающей эффективное управление рисками, обеспечивает контроль за функционированием системы управления рисками, системы внутреннего контроля, в том числе в сфере противодействия легализации (отмыванию доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма), обеспечивает контроль за реализацией политики в области предотвращения конфликта интересов между направлениями деятельности, подразделениями, сотрудниками в области принятия решений по управлению рисками и совершению операций, утверждает совокупный объем необходимого капитала для покрытия значимых и иных видов риска, утверждает перечень и уровень существенности (внутрибанковских лимитов) банковских операций и других сделок, подлежащих рассмотрению Советом директоров в соответствии с внутренними документами, организует проведение оценки состояния корпоративного управления.

Правление Банка реализовывает в текущей деятельности Стратегию управления рисками, разрабатывает правила и процедуры управления рисками, распределяет полномочия и ответственность по управлению рисками между руководителями подразделений различных уровней, формирует коллегиальные банковские органы по управлению рисками (кредитные комитеты, тарифный комитет, комитет по внутрибанковским и информационным технологиям), утверждает новые банковские продукты и программы кредитования, утверждает процентные ставки, цены и тарифы на услуги Банка, принимает решения о совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка или вынесении на рассмотрение Совета директоров вопроса о целесообразности осуществления указанных операций или других сделок, принимает решения о совершении банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами порядка и процедур и превышении структурными подразделениями внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок (за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения общим собранием участников или Советом директоров), рассматривает и утверждает внутренние документы и изменения к ним, определяющие правила и процедуры управления рисками (положений, порядков, правил, методик, регламентов, тарифов и т.п.), за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Совета директоров, проводит анализ качества управления рисками, выносит на Совет директоров вопросы функционирования системы управления рисками.

Кредитный комитет Банка несет ответственность за оптимизацию кредитных рисков Банка и формирование эффективного кредитного портфеля с точки зрения соотношения «риск-доходность» и осуществляет контроль за рисками как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Служба управления рисками осуществляет общее управление рисками, а также на регулярной основе осуществляет контроль за использованием общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и предоставлению информации по рискам. Служба управления рисками разрабатывает методологию по оценке рисков, осуществляет независимый анализ рисков по продуктам, программам и лимитам на отдельных клиентов/операции, осуществляет портфельный анализ рисков, а также реализует функцию контроля рисков: установление лимитов, контроль их соблюдения, подготовка отчетов об уровне рисков, которые ежемесячно/ежеквартально доводятся до сведения Совета Директоров и Правления. Подразделения Банка управляют рисками в рамках своих функциональных обязанностей. Служба внутреннего контроля осуществляет мониторинг подразделений на предмет соответствия внутренним нормативным документам регуляторному риску, выявляет комплаенс-риск, ведет учет событий, связанных с регуляторным риском, определяет вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий, координирует и участвует в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке, участвует в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, выявляет конфликт интересов в деятельности Банка и его служащих, участвует в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию.

Служба внутреннего аудита осуществляет проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления кредитной организации, проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, а также проверку деятельности Службы управления рисками Банка. Служба внутреннего аудита не реже двух раз в год предоставляет отчеты Совету Директоров Банка и Председателю Правления о выполнении планов проверок, информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений.

## **11.2. Кредитный риск**

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения или неполного исполнения заемщиком или контрагентом обязательств перед Банком.

В Банке разработаны кредитная политика и процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заемщика, порядок принятия решения о выдаче ссуды, порядок контроля за своевременностью ее погашения.

Принципы управления кредитным риском изложены во внутреннем документе Банка «Положение об организации оценки и управления кредитным риском в АКБ «Мосуралбанк» (АО)».

Управление кредитными рисками в Банке осуществляется по следующим основным направлениям:

- проведение комплексной оценки финансового состояния заемщиков до момента принятия решения о выдаче кредита;
- установление лимитов на проведение операций и индикативных лимитов в целях ограничения уровня кредитного риска;
- установление стоимостных условий по кредитованию с учетом платы за риск;
- формирование ликвидного обеспечения по операциям кредитного характера, ограничение доли кредитного портфеля, не имеющего залогового обеспечения;
- страхование принимаемого в залог обеспечения;
- диверсификация кредитного портфеля по отраслевому признаку с учетом рейтинга отрасли;
- постоянный мониторинг уровня принятых рисков и подготовка соответствующей управленческой отчетности в адрес руководства Банка и уполномоченных органов;
- оценка регулятивного и экономического капитала, необходимого для покрытия рисков, принимаемых по проводимым Банком операциям, несущим кредитный риск, обеспечение его достаточности;
- постоянный внутренний контроль за соблюдением подразделениями Банка нормативных документов, регламентирующих порядок проведения операций и процедуры оценки и управления кредитными рисками.

Основными этапами управления кредитным риском Банка являются:

- идентификация кредитного риска;
- качественная и количественная оценка кредитного риска. Создание методик расчета уровня риска на основе выявления причин возможного дефолта Заемщика и определения методов снижения рисков;
- лимитирование уровня кредитного риска;
- разработка мер по минимизации уровня кредитного риска;
- планирование уровня кредитного риска, как составной части стратегии Банка;
- создание системы процедур, направленных на поддержание запланированного уровня риска.

В целях снижения кредитного риска кредиты выдаются по решению Кредитного комитета после детального и всестороннего анализа кредитных заявок в соответствии с действующими в Банке внутренними нормативными документами.

Как способ минимизации кредитного риска, на постоянной основе осуществляется контроль за целевым использованием кредитных вложений, проводится регулярный мониторинг качества обслуживания долга заемщиков, их финансово-хозяйственной деятельности, денежных потоков, принятого в залог обеспечения. Особое внимание уделяется своевременному и полному формированию резервов на возможные потери по ссудам. На постоянной основе контролируется ежедневное выполнение обязательных нормативов и внутренних лимитов.

Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (для ценных бумаг), а также группам взаимосвязанных клиентов. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности заемщика, а также через изменение/корректировку кредитных лимитов в случае необходимости.

Распределение кредитного риска и классификация активов по группам риска в соответствии с п.2.3 Инструкции № 180-И по состоянию на 1 января 2018г. и 1 января 2017г. приведено в подразделе 2.1 Раздела 2 по форме 0409808 .

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением № 590-П и Положением № 283-П активов на 01.01.2018 г., в тыс. руб.:

№	Вид финансового актива	Общая сумма требован ия	Категория качества					Размер просроч енной зadolже нности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расчет- ный	Расчет- ный с учетом обеспе- чения	Фактически сформированный				
											Итого	По категориям качества			
										II		III	IV	V	
1	Ссудная и приравненна я к ней зadolженност ь:	5 402 189	1 308 851	2 444 924	979 453	331 176	337 785	112 153	833 139	690 227	690 227	107 383	196 290	48 769	337 785
1.1	кредитных организаций	1 304 921	1 304 921	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	юридических лиц	3 690 839	0	2 164 425	891 910	328 258	306 246	83 759	757 742	615 542	615 542	86 760	175 753	46 783	306 246



1.3	физических лиц	406 429	3 930	280 499	87 543	2 918	31 539	28 394	75 397	74 685	74 685	20 623	20 537	1 986	31 539
2	Требования по получению % доходов	22 395	842	19	922	17 847	2 765	3 173	14 214	14 214	14 214	1	194	11 254	2 765
2.1	кредитных организаций	842	842	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц	20 446	0	0	922	17 817	1 707	2 073	13 125	13 125	13 125	0	194	11 224	1 707
2.3	физических лиц	1 107	0	19	0	30	1 058	1 100	1 089	1 089	1 089	1	0	30	1 058
3	Справочно:	1 291 441	0	695 000	140 000	251 509	204 932	0	375 762	218 852	218 852	13 150	0	770	204 932
3.1	Реструктурированные ссуды	971 441	0	445 000	70 000	251 509	204 932	0	358 562	216 352	216 352	10 650	0	770	204 932
3.2	Ссуды, предоставленные акционерам	320 000	0	250 000	70 000	0	0	0	17 200	2 500	2 500	2 500	0	0	0
3.3	Ссуды, предоставленные на льготных условиях (в том числе акционерам)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П активов на 01.01.2017 г., в тыс. руб.:

№	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Размер просроч енной задолже нности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расчет- ный	Расчет- ный с учетом обеспе- чения	Фактически сформированный				
											Итого	По категориям качества			
										II		III	IV	V	
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	6 857 814	1 277 212	3 387 601	2 073 224	40 262	79 515	19 881	701 767	402 719	402 719	142 423	155 220	25 561	79 515
1.1	кредитных организаций	1 271 676	1 271 676	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	юридических лиц	5 065 469	0	2 955 845	2 001 468	36 258	71 898	12 343	636 242	337 862	337 862	107 075	136 046	22 843	71 898
1.3	физических лиц	520 669	5 536	431 756	71 756	4 004	7 617	7 538	65 525	64 857	64 857	35 348	19 174	2 718	7 617
2	Требования по получению % доходов	28 133	7 157	2 597	0	17 817	562	562	11 964	11 964	11 964	177	0	11 225	562
2.1	кредитных организаций	7 157	7 157	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц	20 473	0	2 591	0	17 817	65	65	11 466	11 466	11 466	176	0	11 225	65
2.3	физических лиц	503	0	6	0	0	497	497	498	498	498	1	0	0	497
3	Справочно:	1 176 500	0	871 500	305 000	0	0	0	80 895	24 115	24 115	11 515	12 600	0	0
3.1	Реструктурированные ссуды	856 500	0	556 500	300 000	0	0	0	76 695	24 115	24 115	11 515	12 600	0	0
3.2	Ссуды, предоставленные акционерам	320 000	0	315 000	5 000	0	0	0	4 200	0	0	0	0	0	0
3.3	Ссуды, предоставленные на льготных условиях (в том числе акционерам)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2018г. и 01.01.2017 г., в тыс. руб.

№ п/п	Виды активов и обязательств	На 01.01.2018				На 01.01.2017			
		Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	<b>Активы</b>								
1	Денежные средства	241 983	-	-	-	176 749	-	-	-
2	Средства в ЦБ РФ	181 806	-	-	-	291 279	-	-	-
2.1	обязательные резервы	38 652	-	-	-	38 290	-	-	-
3	Средства в кредитных организациях	147 258	-	-	-	195 413	-	-	-
4	Чистые вложения в ценные бумаги, в т.ч.	23 928	-	-	-	55 819	-	-	-
4.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 773	-	-	-	3 403	-	-	-

4.2	имеющиеся в наличии для продажи	12 155	-	-	-	52 416	-	-	-
4.3	удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	4 711 962	-	-	-	6 455 095	-	-	-
6	Требование по текущему налогу на прибыль	5 473	-	-	-	-	-	-	-
7	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-	-
8	ОС, НМА и материальные запасы	21 348	-	-	-	13 820	-	-	-
9	Долгосрочные активы	501 625	-	-	-	1 688	-	-	-
10	Прочие активы	36 145	-	-	-	52 176	-	-	-
	<b>Всего активов</b>	<b>5 871 528</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7 242 039</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	<b>Пассивы</b>								
1	Кредиты, депозиты и проч. средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	4 620 355	371	-	-	5 978 682	592	-	-
3.1	вклады физических лиц	3 469 577	371	-	-	2 875 134	592	-	-
4	Выпущенные долговые обязательства	18 645	-	-	-	67 400	-	-	-
5	Обязательства по текущему налогу на прибыль	37	-	-	-	51	-	-	-
6	Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Прочие обязательства	113 249	-	-	-	39 124	-	-	-
8	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	50 750	-	-	-	49 261	-	-	-
9	<b>Всего обязательств</b>	<b>4 803 036</b>	<b>371</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 134 518</b>	<b>592</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
10	Собственные средства (капитал)	1 068 121	-	-	-	1 106 929	-	-	-
11	<b>Всего пассивов</b>	<b>5 871 157</b>	<b>371</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7 241 447</b>	<b>592</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
12	Внебалансовые обязательства	1 272 114	-	-	-	1 295 154	-	-	-

Активы и обязательства классифицируются в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства, основные средства и нематериальные активы классифицируются в соответствии со страной их физического нахождения.

### ***Просроченная и реструктурированная задолженность***

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков, определенных в Положении № 590-П, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее. Банк применяет единый подход к реструктурированной задолженности как по направлениям деятельности (бизнес-линиям), так и по географическим зонам. Банк не реструктурирует задолженность кредитных организаций. В отношении задолженности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, Банк принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам данного юридического лица.

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

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на

01.01.2018г., в тыс. руб.:

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам, дней				Величина резервов на возможные потери
			до 30	от 31 до 90	от 91 до 180	свыше 180	
<b>1</b>	<b>Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:</b>	<b>112 153</b>	<b>-</b>	<b>47 225</b>	<b>3 283</b>	<b>61 645</b>	<b>94 077</b>
1.1	Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям	-	-	-	-	-	-
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	83 759	-	42 000	-	41 759	65 699
1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	28 394	-	5 225	3 283	19 886	28 378
<b>2</b>	<b>Требования по получению % доходов, всего</b>	<b>3 173</b>	<b>922</b>	<b>266</b>	<b>40</b>	<b>1 945</b>	<b>2 433</b>
2.1	Требования по получению % доходов к кредитным организациям	-	-	-	-	-	-
2.2	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	2 073	922	-	-	1 151	1 345
2.3	Требования по получению % доходов к физическим лицам	1 100	-	266	40	794	1 088
<b>3</b>	<b>Прочие требования (комиссии, иное)</b>	<b>1 350</b>	<b>272</b>	<b>55</b>	<b>385</b>	<b>638</b>	<b>1 080</b>
	<b>Итого просроченных активов:</b>	<b>116 676</b>	<b>1 194</b>	<b>47 546</b>	<b>3 708</b>	<b>64 228</b>	<b>97 590</b>

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам, дней				Величина резервов на возможные потери
			до 30	от 31 до 90	от 91 до 180	свыше 180	
<b>1</b>	<b>Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:</b>	<b>19 881</b>	<b>-</b>	<b>1 877</b>	<b>3</b>	<b>18 001</b>	<b>19880</b>
1.1	Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям	-	-	-	-	-	-
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	12 343	-	1 877	-	10 466	12 343
1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	7 538	-	-	3	7 535	7 537
<b>2</b>	<b>Требования по получению % доходов, всего</b>	<b>562</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>562</b>	<b>562</b>
2.1	Требования по получению % доходов к кредитным организациям	-	-	-	-	-	-

2.2	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	65	-	-	-	65	65
2.3	Требования по получению % доходов к физическим лицам	497	-	-	-	497	497
3	Прочие требования (комиссии, иное)	1 156	10	631	20	495	1 146
	Итого просроченных активов	21 599	10	2 508	23	19 058	21 588

По состоянию на 1 января 2018 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 969 932 тыс. руб., что составляет 74,33 % от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 16,52% от общей величины активов Банка. Данные ссуды, отнесенные в II-IV категории качества, сумма сформированного резерва составляет 215 582 тыс.рублей. По состоянию на 1 января 2018 года Банк имеет реструктурированную ссудную задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам в сумме 1 509 тыс.рублей, что составляет 0,4% от общей величины ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам.

По состоянию на 1 января 2018 года доля просроченных ссуд в общем объеме активов составляет 1,9% ( на 1 января 2017 года -0,28%).

По состоянию на 1 января 2017 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 856 500 тыс. руб. (фактически созданный резерв по данным ссудам – 24 115 тыс. руб.), что составляет 16,91 % от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 11 83% от общей величины активов Банка. По состоянию на 1 января 2017 года реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам отсутствует.

За 2017 года за счет сформированного резерва на возможные потери списания ссудной и приравненной в ней задолженности не проводилось.

### **Анализ обеспечения**

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 категории качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения ЦБ РФ № 590-П.

Специалисты отдела залогов кредитного управления на постоянной основе, не реже одного раза в месяц/квартал/полгода, в зависимости от вида обеспечения, проверяют реальность предмета залога путем проверки его фактического наличия в месте хранения/нахождения.

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.

Оценку справедливой стоимости залога осуществляет Отдел залогов Банка.

Обеспечение, относящееся к I и II категориям качества, по которому Банк не оценивает справедливую стоимость на регулярной основе, не принимается Банком во внимание при определении величины сформированного резерва.

Банк оценивает резервы на возможные потери по ссудам физическим лицам в разрезе портфелей однородных ссуд. В отношении таких ссуд оценка стоимости обеспечения не применяется.

По ссудам физических лиц, оцениваемым на индивидуальной основе, оценка порядок оценки справедливой стоимости обеспечения аналогичен порядку оценки справедливой стоимости обеспечения по ссудам юридическим лицам.

Ипотечные ссуды обеспечены залогом соответствующей недвижимости.

Ссуды на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей.

Овердрафты по кредитным картам не имеют обеспечения.

## Изъятое обеспечение

За 2017 года Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением по ссудам, выданным клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере 501 118 тыс. руб., при этом реализовал активы в виде недвижимости на сумму 1 125 тыс.руб., получив прибыль в размере 75 тыс.рублей. По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года размер изъятых обеспечения составляет:

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Земельные участки	105 562	1 688
Недвижимость	395 329	-
Движимое имущество	790	-
Резерв	(56)	-
<b>Всего изъятых обеспечения</b>	<b>501 625</b>	<b>1 688</b>

Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально возможные сроки.

## Уступка прав требований

В 2017 году Банк заключил соглашение о сотрудничестве в целях реализации программ кредитования с удостоверением закладными с ПАО АКБ «Металлинвестбанк», также продолжает сотрудничество с заключенным в 2014 году АО «КБ ДельтаКредит». Суть соглашения о сотрудничестве в том, что Банк осуществляет рефинансирование закладных заемщиков, кредиты которым были предоставлены по утвержденным ипотечным программам. Банк в рамках этого соглашения выполняет функции первоначального кредитора.

Рефинансирование является инструментом, позволяющим одновременно развивать рынок ипотечного кредитования, повышать доступность ипотеки, предлагать на выбор разнообразные ипотечные программы клиентам, поддерживать ликвидность кредиторов, достигать сбалансированности кредитного портфеля. Основные задачи, решаемые Банком при совершении рефинансирования ипотечных кредитов, в частности:

- выдача нового кредита заемщику для погашения ранее полученного им кредита;
- приобретение одним кредитором прав по кредиту, выданному другим кредитором, на условиях возмездной сделки.

При определении требований к величине собственных средств (капитала) Банка в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, возникающих в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, Банк использует подходы, установленные пунктом 2.3. Инструкции № 180-И.

В сентябре 2017 года Банк выдал ипотечный кредит физическому лицу в рамках программы ПАО АКБ «Металлинвестбанк». На текущий момент данная ссуда погашена и Банк не планирует уступку ипотечных ссуд.

По условиям соглашения Банк берет на себя обязательства перед бенефициаром – ПАО АКБ «Металлинвестбанк», АО «КБ ДельтаКредит» по обратному выкупу закладных, в случае возникновения ряда условий, в том числе и просроченной задолженности при последующем обслуживании ипотечных кредитов заемщиком. Таким образом, риски, принимаемые на себя Банком, аналогичны рискам по выданным банковским гарантиям или поручительствам.

За 2017 года гарантия по рефинансированной закладной по сделкам уступки прав требований ипотечных кредитов была погашена:

	1 января 2018 года, тыс рублей	1 января 2017 года, тыс.руб
Выданные гарантии	-	2 399
Резерв по гарантиям	-	-
Размер кредитного риска	-	2 399

Кредитные обязательства условного характера (выданные гарантии по рефинансированным закладным), группируются в портфель однородных требований, в целях формирования резерва на возможные потери, в соответствии с признаками однородности, закрепленными во внутреннем Положении Банка.

Также в течение 2017 года Банк уступил права (требования) по кредитным договорам юридических и физических лиц юридическому лицу, не являющемуся кредитной организацией на общую сумму 521 000 тыс.руб.

Уступка права требования не имела финансового результата, а также имела незначительное влияние на норматив достаточности капитала.

### **Обремененные и необремененные активы**

В соответствии с Федеральным законом 86-ФЗ Банк заключил Генеральный кредитный договор на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг на условиях и в порядке, установленных Положением Банка России от 4 августа 2003 года №236-П "О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг", а также Генеральный кредитный договор на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных активами на условиях и в порядке, установленных Положением Банка России от 12 ноября 2007 года № 312-П "О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами".

Согласно условиям Генерального кредитного договора на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг, Банк России предоставляет Банку кредиты, обеспеченные залогом ценных бумаг, включенных в Ломбардный список, при условии если Банком выполняются, условия установленные п.3.6 Положения 236-П, а также при условии блокирования Банком ценных бумаг (отвечающих требованиям п.3.7 Положения 236-П) в разделе «Блокировано Банком России» счета депо Банка в Депозитарии:

Депозитарием выступает Небанковская кредитная организация ЗАО «Национальный расчетный депозитарий». Банк самостоятельно определяет количество и выпуски ценных бумаг, подлежащих блокированию, в целях получения кредитов.

Банк России может предоставить Банку кредиты на следующие сроки:

- -внутридневной кредит - в течение дня работы подразделения расчетной сети Банка России
- -кредит овернайт – на 1 рабочий день
- -ломбардный кредит - на сроки, устанавливаемые Банком России.

Кредиты Банка России предоставляются под обеспечение принятых в залог ценных бумаг, которые оцениваются по их рыночной стоимости, скорректированной на соответствующий поправочный коэффициент, устанавливаемый Банком России. Также Банк России имеет полномочия на выбор отдельных ценных бумаг из разделов «Блокировано Банком России» счета депо Банка, для принятия в залог под каждый кредит. В период пользования кредитом переданные в залог ценные бумаги остаются в собственности Банка.

Банк не использует возможность применения Генерального кредитного договора на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных активами и поручительствами.

По состоянию на 1 января 2018 года на балансе Банка отсутствуют активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее - обремененные активы). При этом долговые ценные бумаги, представленные облигациями Федерального займа и АО «Альфа-Банк» отвечают требованиям п.3.7. Положения 236-П и оцениваются Банком как активы пригодные для представления в качестве обеспечения Банку России для получения кредита.

Структура необремененных и обремененных активов с выделением активов, пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России представлена ниже:

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	5 465 191	33 683
2	долевые ценные бумаги, всего,	-	-	11 552	-

	в том числе:				
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	11 552	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	33 683	33 683
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	9 960	9 960
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	9 960	9 960
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	411 942	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	766 667	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	3 858 147	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	324 119	
8	Основные средства	-	-	11 438	
9	Прочие активы	-	-	47 643	

### 11.3. Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен.

Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевого финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен, и обменных курсов валют.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на допустимом уровне, определенном Банком в соответствии со своей бизнес-стратегией.

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка посредством уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по операциям Банка на финансовых рынках, а также прочим операциям Банка, связанным с принятием рыночного риска.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого ежемесячно рассматриваются Советом Директоров и Правлением Банка.

В Банке разработано «Положение об организации и управлении оценки и управления рыночным риском в АКБ «Мосуралбанк» (АО).

В торговый портфель Банка входят следующие финансовые инструменты, которые подвержены рыночному риску:

- ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость и классифицируемые Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе или как имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения реализации в краткосрочной перспективе, отраженного во внутренних документах Банка;
- обязательства по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, в случае, если указанные бумаги были реализованы по договору купли-продажи ценных бумаг, а также ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе, по которым имело место неисполнение контрагентом своих обязательств по обратной поставке;
- открытые позиции, выраженные в иностранных валютах и драгоценных металлах, и открытые позиции, выраженные в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю или учетных цен на драгоценные металлы;
- производные финансовые инструменты;
- срочные сделки.

Оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения Банка России № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Величина рыночного риска в разрезе компонентов по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года может быть представлена следующим образом:

	1 января 2018 года тыс.руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
<b>Рыночный риск, всего, в том числе:</b>	<b>100 548.8</b>	<b>105 004.8</b>
Процентный риск, в том числе:	1 358.9	1 525.5
- Общий	151.9	209.7
- Специальный	1 207.0	1 315.8
- гамма-риск и вега –риск по опционам	0	0
Фондовый риск, в том числе:	1 883.8	544.4
- Общий	941.9	272.2
- Специальный	941.9	272.2
- гамма-риск и вега –риск по опционам	0	0
Валютный риск	4 801.2	6 330.5
Товарный риск	0	0

### 11.3.1. Процентный риск

Процентный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок.

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);



- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, ссудами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения *обязательств одной из сторон сделки (опционный риск)*.

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.

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок.

#### **Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок**

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств.

Влияние на прибыль до налогообложения, исходя из номинальной стоимости активов, может быть представлено следующим образом:

	1 января 2018 года		1 января 2017 года	
	ставка +5%	ставка -5%	ставка +5%	ставка -5%
<b>Активы</b>				
Чистая ссудная задолженность	235 598	(235 598)	322 755	(322 755)
Чистые вложения в ценные бумаги	1 196	(1 196)	2 791	(2 791)
<b>Пассивы</b>				
Средства кредитных организаций	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	(231 036)	231 036	(298 964)	298 964
Выпущенные долговые обязательства	(932)	932	(3 370)	3 370
<b>Чистое влияние на прибыль до налогообложения</b>	<b>4 826</b>	<b>(4 826)</b>	<b>23 212</b>	<b>(23 212)</b>

Влияние на собственные средства (капитал) может быть представлено следующим образом:

	1 января 2018 года		1 января 2017 года	
	ставка +5%	ставка -5%	ставка +5%	ставка -5%
<b>Активы</b>				
Чистая ссудная задолженность	188 478	(188 478)	258 204	(258 204)
Чистые вложения в ценные бумаги	957	(957)	2 233	(2 233)
<b>Пассивы</b>				
Средства кредитных организаций	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	(184 829)	184 829	(239 171)	239 171
Выпущенные долговые обязательства	(746)	746	(2 696)	2 696
<b>Чистое влияние на собственные средства (капитал)</b>	<b>3 860</b>	<b>(3 860)</b>	<b>18 570</b>	<b>(18 570)</b>

Следующая таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

Средняя эффективная процентная ставка					
1 января 2018 года			1 января 2017 года		
Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро

<b>Процентные активы</b>						
Средства в кредитных организациях	8,0%	-	-	9,5%	-	-
Чистая ссудная задолженность	16,6%	-	-	16,5%	2,5%	-
Чистые вложения в ценные бумаги	7,8%	-	-	16,5%	2,5%	-
<b>Процентные обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11.1%	-	-	7,7%	3,0%	-
Вклады физических лиц	8.5%	1,4%	0.8%	9,7%	1,5%	1,3%
Выпущенные долговые обязательства	11.5%	-	-	12,3%	-	-

При оценке процентного риска Банк применяет методы сценарного анализа (стресс-тестирование), которые используются для оценки потенциального воздействия на процентный риск ряда различных изменений факторов риска, которые соответствуют исключительным, но вполне вероятным событиям, в общем виде не поддающимся прогнозированию.

Результаты сценарного анализа предоставляются Совету Директоров и Правлению Банка на полугодовой основе.

### 11.3.2. Валютный риск

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения курса обмена валют.

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Банк контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции (далее – «ОВП») на ежедневной основе.

Банк устанавливает лимит на конец каждого операционного дня в отношении уровня принимаемого риска по каждой из основных рабочих иностранных валют и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной ОВП, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

**Курс 31.12.2017: 1 доллар США – 57,6002 рубля, 1 евро – 68,8668 рубля.**

**Курс 31.12.2016: 1 доллар США – 60,6569 рубля, 1 евро – 63,8111 рубля.**

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2018 года может быть представлена ниже (тыс.рублей):

	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие	ВСЕГО
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	162 902	30 425	33 848	14 808	241 983
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	181 806	-	-	-	181 806
Обязательные резервы	38 652	-	-	-	38 652
Средства в кредитных организациях	92 339	10 069	29 957	14 893	147 258
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 773	-	-	-	11 773
Чистая ссудная задолженность	4 711 962	-	-	-	4 711 962
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для перепродажи	12 155	-	-	-	12 155
Требования по текущему налогу на прибыль	5 473	-	-	-	5 473

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	21 348	-	-	-	21 348
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	501 625	-	-	-	501 625
Прочие активы	36 145	-	-	-	36 145
<b>Всего активов</b>	<b>5 737 528</b>	<b>40 494</b>	<b>63 805</b>	<b>29 701</b>	<b>5 871 528</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	4 563 645	19 279	37 773	29	4 620 726
- вклады физических лиц	3 433 311	18 824	17 813	-	3 469 948
Выпущенные долговые обязательства	18 645	-	-	-	18 645
Обязательства по текущему налогу на прибыль	37	-	-	-	37
Прочие обязательства	113 249	-	-	-	113 249
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	50 750	-	-	-	50 750
<b>Всего обязательств</b>	<b>4 746 326</b>	<b>19 279</b>	<b>37 773</b>	<b>29</b>	<b>4 803 407</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>991 202</b>	<b>21 215</b>	<b>26 032</b>	<b>29 672</b>	<b>1 068 121</b>
Валютный СВОП	0	0	0	0	0
<b>Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>991 202</b>	<b>21 215</b>	<b>26 032</b>	<b>29 672</b>	<b>1 068 121</b>

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2017 года может быть представлена ниже (тыс.рублей):

	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие	ВСЕГО
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	114 097	24 231	31 444	6 977	176 749
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	291 279	-	-	-	291 279
Обязательные резервы	38 290	-	-	-	38 290
Средства в кредитных организациях	100 825	42 264	50 044	2 280	195 413
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 403	-	-	-	3 403
Чистая ссудная задолженность	6 452 258	-	2 837	-	6 455 095
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для перепродажи	52 416	-	-	-	52 416
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	13 820	-	-	-	13 820
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 688	-	-	-	1 688
Прочие активы	51 604	-	572	-	52 176
<b>Всего активов</b>	<b>7 081 390</b>	<b>66 495</b>	<b>84 897</b>	<b>9 257</b>	<b>7 242 039</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	5 871 244	39 844	67 440	746	5 979 274
- вклады физических лиц	2 778 304	38 871	57 805	746	2 875 726
Выпущенные долговые обязательства	67 400	-	-	-	67 400
Обязательства по текущему налогу на	51	-	-	-	51
					81

прибыль					
Прочие обязательства	38 871	-	253	-	39 124
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	49 261	-	-	-	49 261
<b>Всего обязательств</b>	<b>6 026 827</b>	<b>39 844</b>	<b>67 693</b>	<b>746</b>	<b>6 135 110</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>1 054 563</b>	<b>26 651</b>	<b>17 204</b>	<b>8 511</b>	<b>1 106 929</b>
Валютный СВОП	-	192	-	-	192
<b>Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>1 054 563</b>	<b>26 843</b>	<b>17 204</b>	<b>8 511</b>	<b>1 107 121</b>

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств, в результате возможных изменений валютных курсов на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	на 1 января 2018		на 1 января 2017	
	финансовый результат	капитал	финансовый результат	капитал
Укрепление евро на 10%	2 167	1 734	2 684	2 147
Ослабление евро на 10%	(2 167)	(1 734)	(2 684)	(2 147)
Укрепление доллара США на 10%	4 599	3 679	1 720	1 376
Ослабление доллара США на 10%	(4 599)	(3 679)	(1 720)	(1 376)
Укрепление прочие валют на 10%	2 970	2 376	851	681
Ослабление прочих валют на 10%	(2 970)	(2 376)	(851)	(681)

### 11.3.3. Фондовый риск

Осуществляя операции на рынке ценных бумаг, Банк принимает на себя фондовый риск. Фондовый риск – это риск колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия процентного или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Фондовый риск возникает тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

### 11.3.4. Прочие ценовые риски

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

## 11.4. Операционный риск

Одним из важнейших рисков, связанных с деятельностью Банка, является операционный риск. Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие 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.

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 осуществляет управление операционным риском в соответствии с Письмом Банка России от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору.

Система управления операционным риском строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями руководства Банка.

Служба управления рисками на ежемесячной основе готовит отчетность по операционному риску, содержащую информацию об уровне операционного риска в разрезе направлений деятельности Банка, мерах минимизации риска и т.д., и доводит ее до сведения руководителей структурных подразделений, исполнительных органов, Совета Директоров.

Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения Банка России от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Для целей управления рисками выделяются следующие группы операционных рисков:

**Риски бизнес-процессов:** сбой в работе бизнес процессов, отсутствие сквозной организации процесса, неправильное распределение функций, некорректное управление процессами и систематическое некорректное взаимодействие контрагентов, поставщиков и/или внутренних подразделений Банка.

**Технологические риски:** остановка или сбой в работе информационных систем и банковской инфраструктуры, инциденты в сфере информационной безопасности.

**Кадровые риски:** любое значительное изменение в штате или кадровых резервах в подразделениях Банка (например, увеличение текучести персонала), уход ключевого персонала, а также случаи неэтичного поведения персонала (например, мошенничество, дискриминация, несанкционированная деятельность).

**Риски непредвиденных ситуаций и внешних событий:** неспособность Банка минимизировать потери в случае непредвиденных ситуаций и оперативно восстанавливать операции, а также неспособность Банка без существенных потерь реагировать на негативное изменение внешних событий и факторов.

Управление и контроль операционных рисков осуществляется в соответствии с «Положением об организации оценки и управления операционным риском в АКБ «Мосуралбанк» (АО), которое предусматривает следующие мероприятия:

- Проведение систематической оценки и мониторинга уровня операционного риска с помощью ключевых индикаторов операционного риска;
- Сбор данных по операционным потерям;
- Проведение самостоятельной оценки рисков и контроля отдельных подразделений.

Возникновение операционных рисков возможно во всех областях и на всех уровнях операционной работы Банка. Поэтому управление операционными рисками предусматривает вовлечение всего персонала Банка. Приоритетным направлением является привлечение подразделений к участию в процессе управления операционными рисками.

При разделении обязанностей учитываются следующие параметры:

- потенциальные и текущие операционные убытки Банка от рассматриваемого риска;
- объем операций, затрагиваемых операционным риском;
- наличие информации об операционных рисках.

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

- разграничение доступа к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- организация контролируемых рабочих мест до исполнения документов;
- организация двойного ввода;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.

Сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, представлены далее:

В 2017 году  
тыс.руб.

В 2016 году  
тыс.руб.

<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>	<b>444 079</b>	<b>366 874</b>
<b>Чистые непроцентные доходы:</b>	<b>98 218</b>	<b>4 283</b>
<i>Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	4 225	-
<i>Чистые доходы от операций с иностранной валютой</i>	17641	4954
<i>Чистые доходы от переоценки иностранной валюты</i>	-	-
<i>Доходы от участия в капитале других юридических лиц</i>	164	-
<i>Комиссионные доходы</i>	60 382	50 075
<i>Прочие операционные доходы</i>	28 130	1 419
<i>Комиссионных расходов</i>	11852	52153
<i>Прочие</i>	-472	-12
<b>ИТОГО Доход:</b>	<b>542 297</b>	<b>371 157</b>
<b>Величина операционного риска</b>	<b>65 014</b>	<b>53 875</b>

В соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», если данные по какой-либо строке Отчета о финансовом результате, участвующей в расчете показателя дохода за текущий год, имеют отрицательное значение, строка не включается в расчет операционного риска.

### **11.5. Риск ликвидности**

Под риском ликвидности подразумевается риск возникновения ситуации, при которой Банк будет не в состоянии осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов без реструктуризации активов и/или экстренной мобилизации необходимых средств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям.

В Банке разработана «Положение об управлении, оценке и контроле за состоянием ликвидности АКБ «Мосуралбанк» (АО)», которое имеет своей целью обеспечить контроль Банка за ликвидностью и своевременную и полную оплату текущих обязательств. Положение по ликвидности рассматривается и утверждается Советом Директоров.

Важнейшим фактором привлечения денежных средств, увеличения ресурсной базы является репутация Банка как надежного и стабильного кредитного учреждения, способного своевременно выполнять свои обязательства. В связи с этим, оценке и контролю риска ликвидности уделяется особое внимание.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с использованием прогнозирования потоков денежных средств.

#### **Метод коэффициентов включает следующие этапы:**

Расчет фактических значений обязательных нормативов мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной ликвидности (Н4) (вместе в тексте настоящего Положения именуется как нормативы ликвидности) и их сравнение с установленными Банком России допустимыми числовыми значениями. Нормативы ликвидности рассчитываются ежедневно на постоянной основе, руководствуясь принципами достоверности и объективности, осмотрительности и осторожности, преобладания экономической сущности над формой.

Данный метод позволяет проанализировать соотношения между различными статьями активов и пассивов Банка, выявить риск недостаточной ликвидности.

Финансово – аналитическое управление (далее - ФАУ) ежедневно рассчитывает фактические значения нормативов ликвидности в соответствии с требованиями Инструкции № 180-И и Регламентом ежедневного расчета и контроля обязательных нормативов Банка.

#### **Первый этап:**

Анализируются и выявляются требования/обязательства, которые повлияли на выполнение нормативов ликвидности. В случае несоблюдения нормативами ликвидности установленных Банком России значений, выявляются требования/обязательства, которые вызвали нарушение нормативов ликвидности. Изучается их влияние на исполнение обязательств (мгновенных, текущих, долгосрочных), определяется стратегия реструктуризации активов и пассивов.

#### **Второй этап:**

Анализируется изменение фактических значений уровня ликвидности применительно к рассчитанным нормативам за последние 3 месяца (динамика нормативов ликвидности. Анализируется динамика

нормативов ликвидности за последние 3 месяца, с целью установления причин изменения уровня ликвидности. В случае устойчивого (в течение одного месяца) и/или значительного, более чем на 10% за день, изменения значений нормативов ликвидности, при условии и/или приближения нормативов ликвидности к значениям, установленным Банком России, более чем на 5 пунктов (%), выявляются требования/обязательства, которые явились причиной данных изменений.

Изучается их влияние на исполнение обязательств (мгновенных, текущих, долгосрочных), определяется, в случае необходимости, стратегия реструктуризации активов и пассивов.

### **Третий этап:**

Прогнозируются значения нормативов ликвидности.

Прогноз осуществляется с использованием следующей информации:

- данные о динамике изменения нормативов ликвидности;
- данные о предстоящих поступлениях и списаниях активов и пассивов;
- данные об изменении качества активов и пассивов;
- данные моделируемой ситуации.

Определяются значения прогнозных коэффициентов ликвидности и соответствие их установленным значениям, выявляются требования/обязательства, которые повлияли на выполнение нормативов ликвидности. Изучается их влияние на исполнение обязательств (мгновенных, текущих, долгосрочных), определяется, в случае необходимости, стратегия реструктуризации активов и пассивов.

При создании моделируемой ситуации, изучается зависимость значений обязательных нормативов от величины конкретного(ых) требования/обязательства и, в случае необходимости, стратегия реструктуризации активов и пассивов. ФАУ:

- анализирует требования и/или обязательства Банка, которые влияют на значения нормативов ликвидности (на всех трех этапах);
- информирует Правление Банка о факте несоблюдения обязательных нормативов ликвидности, а также о негативных тенденциях динамики нормативов;
- предоставляет информацию по несоблюдению установленных лимитов Казначейству для разработки мероприятий по восстановлению ликвидности.

Казначейство:

- осуществляет управление ликвидностью, взаимодействуя с ФАУ и со Службой управления рисками для анализа и прогноза ликвидности (обязательных нормативов) при решении определенных задач;
- осуществляет разработку мероприятий (предложений) по восстановлению ликвидности.

Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с использованием прогнозирования потоков денежных средств позволяет проанализировать соотношения между различными статьями активов и пассивов Банка с учетом прогнозов изменения количества и качества активов по выбранным сценариям, выявить риск несбалансированной ликвидности и представить предложения по оптимизации структуры баланса с точки зрения ликвидности и доходности.

Метод заключается в:

- Ежедневном составлении и ведении Казначейством платежной позиции Банка по корреспондентскому счету в валюте РФ в Территориальном учреждении Банка России.
- Еженедельном составлении и ведении ФАУ и Казначейством Сведений по активам и пассивам по срокам востребования и погашения, составленной с учетом рекомендованной Банком России формы (письмо ЦБ РФ от 27.07.2000 г. № 139-Т), и расчете абсолютного и относительного разрыва между потоками активов и пассивов в соответствующем столбце.
- Ежемесячном составлении и ведении ФАУ и Казначейством платежного календаря – документа, планирующего поступление и списание денежных средств.

Управление срочной ликвидностью Банка и филиалов осуществляется централизованно.

Проводимые Службой управления рисками на полугодовой основе стресс – тесты риска ликвидности показывают достаточную стресс – устойчивость Банка при ухудшении экономических условий и связанными с этим возможными негативными последствиями и неблагоприятными условиями. Результаты стресс-тестов доводятся до сведения руководства и Совета Директоров Банка.

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. В течение отчетного периода Банк соблюдал указанные нормативы.

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 года:

	До востребования и менее 1 мес.	от 1 до 3 мес	от 3 до 12 мес	от 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	просроченные	ВСЕГО
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные средства	241 983	-	-	-	-	-	-	<b>241 983</b>
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	143 154	-	-	-	-	-	-	<b>181 806</b>
Обязательные резервы	-	-	-	-	-	38 652	-	<b>38 652</b>
Средства в кредитных организациях	147 258	-	-	-	-	-	-	<b>147 258</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 773	-	-	-	-	-	-	<b>11 773</b>
Чистая ссудная задолженность	1 860 337	1 061 294	648 626	1 009 070	109 638	4 921	18 076	<b>4 711 962</b>
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12 155	-	-	-	-	-	-	<b>12 155</b>
Требование по текущему налогу на прибыль	5 473	-	-	-	-	-	-	<b>5 473</b>
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	21 348	-	<b>21 348</b>
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	501 625	-	<b>501 625</b>
Прочие активы	27 272	-	1 534	6 592	-	740	7	<b>36 145</b>
<b>Всего активов</b>	<b>2 449 405</b>	<b>1 061 294</b>	<b>650 160</b>	<b>1 015 662</b>	<b>109 638</b>	<b>567 286</b>	<b>18 083</b>	<b>5 871 528</b>



	До востребования и менее 1 мес.	от 1 до 3 мес	от 3 до 12 мес	от 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	просроченные	ВСЕГО
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	1 653 280	915 259	1 163 575	616 112	272 500	-	-	<b>4 620 726</b>
-вклады физических лиц	828 539	886 022	1 139 575	615 812	-	-	-	<b>3 469 948</b>
Выпущенные долговые обязательства	-	-	18 645	-	-	-	-	<b>18 645</b>
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	37	-	<b>37</b>
Прочие обязательства	87 486	8 678	2 155	-	-	14 930	-	<b>113 249</b>
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	50 750	-	-	-	-	<b>50 750</b>
<b>Всего обязательств</b>	<b>1 740 766</b>	<b>923 937</b>	<b>1 235 125</b>	<b>616 112</b>	<b>272 500</b>	<b>14 967</b>	<b>-</b>	<b>4 803 407</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>747 291</b>	<b>137 357</b>	<b>(584 965)</b>	<b>399 550</b>	<b>(162 862)</b>	<b>513 667</b>	<b>18 083</b>	<b>1 068 121</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>747 291</b>	<b>884 648</b>	<b>299 683</b>	<b>699 233</b>	<b>536 371</b>	<b>1 050 038</b>	<b>1 068 121</b>	<b>-</b>

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года:

	До востребования и менее 1 мес.	от 1 до 3 мес	от 3 до 12 мес	от 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	просроче нные	ВСЕГО
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные средства	176 749	-	-	-	-	-	-	176 749
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	252 989	-	-	-	-	-	-	252 989
Обязательные резервы	-	-	-	-	-	38 290	-	38 290
Средства в кредитных организациях	195 413	-	-	-	-	-	-	195 413
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 403	-	-	-	-	-	-	3 403
Чистая ссудная задолженность	1 543 231	2 425 119	1 437 089	1 012 170	37 485	-	1	6 455 095
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	52 416	-	-	-	-	-	-	52 416
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	13 820	-	13 820
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	1 688	-	1 688
Прочие активы	29 815	480	9 712	5 575	6 592	2	-	52 176
<b>Всего активов</b>	<b>2 254 016</b>	<b>2 425 599</b>	<b>1 446 801</b>	<b>1 017 745</b>	<b>44 077</b>	<b>53 800</b>	<b>1</b>	<b>7 242 039</b>

	До востребования и менее 1 мес.	от 1 до 3 мес	от 3 до 12 мес	от 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	просроченные	ВСЕГО
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	-	-	-	-	-	-	-	-
-вклады физических лиц	1 301 812	2 199 552	1 913 269	414 641	150 000	-	-	5 979 274
Выпущенные долговые обязательства	528 226	448 152	1 484 837	414 511	-	-	-	2 875 726
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	1 005	26 495	39 900	-	-	-	67 400
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	51	-	51
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	7 783	2 076	29 095	170	-	-	-	39 124
<b>Всего обязательств</b>	-	10 857	23 527	14 877	-	-	-	49 261
<b>Чистая позиция</b>	<b>1 309 595</b>	<b>2 213 490</b>	<b>1 992 386</b>	<b>469 588</b>	<b>150 000</b>	<b>51</b>	<b>-</b>	<b>6 135 110</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>944 421</b>	<b>212 109</b>	<b>(545 585)</b>	<b>548 157</b>	<b>(105 923)</b>	<b>53 749</b>	<b>1</b>	<b>1 106 929</b>
	<b>944 421</b>	<b>1 156 530</b>	<b>610 945</b>	<b>1 159 102</b>	<b>1 053 179</b>	<b>1 106 928</b>	<b>1 106 929</b>	<b>-</b>

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода.

### **11.6. Правовой риск**

Правовой риск в деятельности Банка связан со следующими рисками:

- риски совершения сделок, признаваемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации недействительными;
- риски заключения договоров, содержащих неадекватные положения об ответственности Банка, либо положения, способные привести к существенному обесценению активов или увеличению обязательств Банка;
- риски неблагоприятного исхода судебного разбирательства с участием Банка;
- риски, связанные с изменением валютного, налогового, банковского законодательства, судебной практики по вопросам основной деятельности Банка.

Перечисленные риски не являются специфическими рисками Банка, им подвержены все финансовые институты.

В целях управления правовым риском в Банке утверждено положение «Положение об организации управления правовым риском в АКБ «Мосуралбанк» (АО)».

Возникновение правового риска может быть обусловлено как внешними, так и внутренними факторами.

К внутренним факторам относятся:

- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с законодательством;
- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий сотрудников или органов управления Банка;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- 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, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права, нарушение клиентами и контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров, которые могут привести к возникновению убытков;
- невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение Банка в судебные органы для их урегулирования.

В целях минимизации правового риска Банком произведены следующие мероприятия:

- разработаны внутренние правила согласования и визирования юридически значимой для Банка документации;
- проводятся внутренние проверки соблюдения действующего законодательства и требований Устава и внутренних документов Банка (соответствие контрактных и внутренних документов Банка действующему законодательству, нормативным документам регулирующих органов);
- своевременно принимаются меры по недопущению нарушения Банком действующего законодательства, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений в устав Банка и его внутренние документы;
- проводится правовой внутренний и документарный контроль;
- проводится разграничение полномочий сотрудников;
- разработаны локальные нормативные акты и типовые формы договоров по наиболее распространенным видам сделок, осуществляется их оперативное приведение в соответствие с требованиями изменившегося законодательства;
- установлен порядок рассмотрения договоров, не относящихся к стандартным;

- обязательное участие сотрудников Юридического управления в процессе вывода на рынок новых банковских продуктов;
- подразделения Банка в соответствии с их компетенцией осуществляют контроль за соблюдением договорной дисциплины, ведется претензионная работа.
- осуществляется на постоянной основе мониторинг изменений законодательства Российской Федерации с доведением основных и значимых изменений в оперативном порядке до сотрудников структурных подразделений Банка через внутреннюю корпоративную сеть;
- обеспечивается доступ максимального количества сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству;
- обеспечивается постоянное повышение квалификации сотрудников Банка, для чего выделяются необходимые ресурсы.

Служба управления рисками на ежеквартальной основе готовит отчетность по правовому риску и доводит ее до Правления Банка и Совета Директоров.

#### ***Существующие и потенциальные иски, в которых Банк выступает в качестве ответчика***

В ходе своей хозяйственной деятельности клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку.

По состоянию на 1 октября 2017 года Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

Руководство Банка считает, что общая величина обязательств, которые могут возникнуть в результате каких-либо исков в отношении Банка, не может оказать существенного отрицательного влияния на финансовое положение Банка.

### ***11.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)***

Риск потери деловой репутации – 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. За время своего существования Банк подтвердил репутацию одного из наиболее устойчивых и надежных банков в России благодаря своевременному и качественному исполнению своих обязательств перед клиентами и партнерами, строгому соблюдению законодательства и норм деловой этики. С целью исключения формирования негативного представления о финансовой устойчивости Банк уделяет особое внимание организации полноценной и достоверной системы публичного раскрытия информации в средствах массовой информации и на сайте Банка в Интернете.

Банк на постоянной основе осуществляет:

- контроль за соблюдением сотрудниками, аффилированными лицами, дочерними и зависимыми организациями и конечными владельцами 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;
- мониторинг деловой репутации клиентов и контрагентов, соблюдая принцип «знай своего клиента»;
- опросы клиентов с целью анализа клиентских предпочтений и выявления недостатков в работе Банка и внесения новых предложений со стороны клиентов;
- контроль достоверности бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам.

В Банке организована развитая система корпоративного управления, основные принципы которой закреплены в Кодексе корпоративного управления, а именно:

- Принцип гарантии прав и интересов акционеров;
- Принцип эффективного управления;
- Принцип распределения полномочий между органами управления и эффективного контроля;
- Принцип эффективного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью;
- Принцип прозрачности структуры собственности и информационной открытости;
- Принцип соблюдения законности и этических норм;
- Принцип эффективного взаимодействия с работниками и справедливого вознаграждения;
- Принцип социальной ответственности и развитие партнерских отношений с заинтересованными лицами.

Также для снижения риска потери деловой репутации Банк проводит политику информационной открытости. Публикация информации (включая ежеквартальную отчетность), в том числе на официальном сайте АКБ «Мосуралбанк» (АО), позволяют клиентам и контрагентам получать информацию о деятельности Банка оперативно и своевременно.

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

### **11.8. Регуляторный риск**

Регуляторный риск – риск применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов, или получения существенных финансовых потерь или ущерба репутации, которому может быть подвержен Банк в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением установленных правил и процедур (законодательства Российской Федерации, нормативных актов регуляторных органов и внутренних нормативных документов Банка).

Целью управления регуляторного риска является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала, репутации Банка и устойчивой работе Банка на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, связанных с регуляторным риском.

Управление регуляторным риском осуществляется также в целях усовершенствования внутреннего контроля в Банке, выявления и устранения недостатков во внутренних нормативных документах, внутренней среде контроля, бизнес-процессах, процедурах для минимизации факторов (источников) регуляторного риска, учета событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий, мониторинга регуляторного риска, в том числе анализа внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска, направления в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и Председателю Правления Банка, координации и разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке, мониторинга эффективности управления регуляторным риском, информирования работников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском, выявления конфликтов интересов в деятельности Банка и ее работников, разработка внутренних документов, направленных на его минимизацию, противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, анализа показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализа соблюдения Банком прав клиентов, анализа экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и(или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг), соблюдения всеми сотрудниками Банка Законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России и внутренних документов Банка.

### **11.9. Стратегический риск**

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

Стратегический риск Банка значительно снижается путем проработки управленческих решений на основе анализа текущей ситуации в банковском секторе и перспектив его развития, уровней рисков, действий конкурентов Банка, потребностей клиентов, возможностей кадрового, финансового и технического обеспечения запланированных изменений. Исходя из оценки указанных параметров, Банк планирует продуктовый ряд, тарифную политику, развитие филиальной сети, управление активами и пассивами, в том числе управление процентными ставками, бюджет, количественные и качественные показатели развития. Процесс стратегического планирования включает в себя разработку Стратегии развития Банка на период с 2017 по 2019 годы и ежегодного Финансового плана и мероприятия по реализации Стратегии развития, утверждаемых Советом Директоров Банка.

Стратегический план содержит:

- Стратегическое видение будущего бизнеса Банка;
- Анализ рынка и конкурентной среды;

- Анализ существующих и потенциальных контрагентов / клиентов Банка;
- Ресурсы и способности Банка для развития: описание конкурентных преимуществ, слабых сторон, резервов для улучшения (SWOT-анализ);
- Риски и возможности для развития;
- План реализации инвестиционных проектов и стратегических инициатив;
- Операционный и финансовый план, включая количественные ключевые показатели деятельности.

Финансовый план составляется на основании прогнозов бизнес-подразделений в отношении ключевых показателей в разрезе действующих и планируемых банковских продуктов, сегментов рынка и инвестиционных проектов, а также с учетом внешних и внутренних факторов развития и целевых показателей, утвержденных Советом Директоров Банка. Риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, оценивается как незначительный.

#### **11.10. Страновой риск**

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

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Основной объем операций Банка приходится на заемщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации.

#### **12. Операции со связанными с Банком сторонами**

Согласно международным стандартам финансовой отчетности (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" Банк выделяет три группы связанных лиц информация, по которым представлена далее.

##### **12.1. Операции с управленческим персоналом**

Под основным управленческим персоналом Банка понимается Председатель Правления (единоличный исполнительный орган), его заместители, члены Правления и Кредитного комитета (коллегиального исполнительного органа), члены Совета директоров, главный бухгалтер, его заместители, руководители и главные бухгалтера филиалов Банка, их заместители.

Все операции, совершаемые между Банком и сотрудниками, включенными в данную группу, заключаются на общих действующих условиях кредитования либо привлечения денежных средств.

Сведения об остатках на счетах и суммы доходов и расходов по операциям с основным управленческим персоналом представлены далее:

<b>Основной управленческий персонал Банка</b>	<b>2017г.</b>	<b>2016г.</b>
<b>Кредиты клиентам:</b>		
остаток на 1 января	5516	8601
выдано за год	13 490	8 420
погашено за год	(14 140)	(11 505)
влияние курсовых разниц	-	-
остаток за 31 декабря	4 866	5 516
<b>Резерв под обесценение за 31 декабря</b>	<b>(1 557)</b>	<b>(1 658)</b>
<b>Процентный доход</b>	<b>816</b>	<b>1 262</b>

<b>Средства клиентов:</b>		
остаток на 1 января	17 487	28 9411
привлечено за год	225 436	157 260
возвращено за год	(239 239)	(168 714)
влияние курсовых разниц	-	-
остаток за 31 декабря	3 684	17 487
<b>Процентный расход</b>	<b>(475)</b>	<b>(928)</b>
<b>Комиссионный доход</b>	<b>57</b>	<b>947</b>
<b>Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой</b>	<b>(28)</b>	<b>(27)</b>

## 12.2. Операции с акционерами Банка

Сведения об объемах операций проводимых с акционерами Банка, оказывающие контроль и значительное влияние на Банк, владеющие 20 и более процентами в уставном капитале представлены далее:

<b>Акционеры, владеющие 20 и более процентами</b>	<b>2017г.</b>	<b>2016г.</b>
<b>Кредиты клиентам:</b>		
остаток на 1 января	320 000	130 000
выдано за год	736 117	2 765 000
погашено за год	(806 117)	(2 575 000)
влияние курсовых разниц	-	-
остаток за 31 декабря	250 000	320 000
<b>Резерв под обесценение за 31 декабря</b>	<b>(2 500)</b>	<b>(-)</b>
<b>Процентный доход</b>	<b>8 659</b>	<b>53 717</b>
<b>Средства клиентов:</b>		
остаток на 1 января	545 121	926 564
привлечено за год	52 962 432	61 426 435
возвращено за год	(53 454 768)	(61 807 878)
влияние курсовых разниц	-	-
остаток за 31 декабря	52 785	545 121
<b>Процентный расход</b>	<b>(3 045)</b>	<b>(8 453)</b>
<b>Комиссионный доход</b>	<b>9 206</b>	<b>2 836</b>
<b>Операционные доходы (расходы) арендные платежи</b>	<b>(12 956)</b>	<b>(14 621)</b>

## 12.3. Операции с прочими связанными сторонами

К прочим связанным сторонам относятся:

-иные сотрудники принимающие риски. Под иными сотрудниками, принимающими риски, понимаются



сотрудники кредитной организации, способные в силу своего служебного положения воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком. Критерии отнесения сотрудников кредитной организации к лицам, способным воздействовать на принятие решения о выдаче кредита, определены во внутренних документах Банка. Все операции, совершаемые между Банком и сотрудниками, включенными в данную группу, заключаются на общих действующих условиях кредитования либо привлечения денежных средств.

Численность и информация о вознаграждениях, выплаченные Банком иным за 2017 год, указаны в п.12.1 пояснительной записки.

Сведения об операциях с иными сотрудниками, принимающими риски представлена ниже:

<b>Иные сотрудники, принимающие риски</b>	<b>2017г.</b>	<b>2016г.</b>
<b>Кредиты клиентам:</b>		
остаток на 1 января	1018	673
выдано за год	542	704
погашено за год	(730)	(359)
влияние курсовых разниц	-	-
остаток за 31 декабря	830	1 018
<b>Резерв под обесценение за 31 декабря</b>	<b>(60)</b>	<b>(40)</b>
<b>Процентный доход</b>	<b>150</b>	<b>106</b>
<b>Средства клиентов:</b>		
остаток на 1 января	1735	489
привлечено за год	7 940	7 884
возвращено за год	(6 577)	(6 638)
влияние курсовых разниц	-	-
остаток за 31 декабря	3 098	1 735
<b>Процентный расход</b>	<b>(37)</b>	<b>(142)</b>

-иные связанные лица, определенные ст.64.1 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (далее – «86-ФЗ»).

На группу связанных с Банком лиц, определенных ст.64 и 64.1 86-ФЗ кредитная организация рассчитывает норматив максимального размера риска, который регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении связанного с ним лица и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств перед банком и обязательств перед третьими лицами, вследствие которых у банка возникают требования в отношении указанного лица, к собственным средствам (капиталу) банка. В течение анализируемого периода Банк не нарушал данный норматив.

<b>Иные лица, связанные с Банком</b>	<b>2017г.</b>	<b>2016г.</b>
<b>Кредиты клиентам:</b>		
остаток на 1 января	1 650 550	637 862
выдано за год	679 873	4 326 383
погашено за год	(2 061 377)	(3 313 695)
влияние курсовых разниц	-	-
остаток за 31 декабря	269 046	1 650 550
<b>Резерв под обесценение за 31 декабря</b>	<b>(2 931)</b>	<b>(11 526)</b>

<b>Процентный доход</b>	<b>219 343</b>	<b>104 634</b>
<b>Средства клиентов:</b>		
остаток на 1 января	5 167	5 097
привлечено за год	10 896 340	11 662 545
возвращено за год	(10 891 125)	(11 662 475)
влияние курсовых разниц	-	-
остаток за 31 декабря	10 382	5 167
<b>Процентный расход</b>	<b>(932)</b>	<b>(6 113)</b>
<b>Комиссионный доход</b>	<b>3 788</b>	<b>3 472</b>
<b>Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой</b>	<b>(144)</b>	<b>(1 015)</b>

По состоянию на 1 января 2018 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (1 января 2017 года: требования не являются просроченными).

За 2017 год все операции со связанными с Банком сторонами осуществляются на рыночных условиях. В течение периода Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

### **13. Система оплаты труда в Банке**

В Банке разработаны и действуют внутренние нормативные документы, определяющие вопросы организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда, в том числе и управленческого персонала.

Элементами системы оплаты труда сотрудников, относимые на расходы Банка:

- месячные должностные оклады в соответствии со штатным расписанием Банка (фиксированная часть оплаты);

- персональные доплаты и надбавки (нефиксированная часть оплаты);

- вознаграждения в виде премий (нефиксированная часть оплаты) и их корректировка

Вопросы, касающиеся функционирования, совершенствования, актуализации системы оплаты труда и материального стимулирования работников Банка, рассматриваются на заседании Совета директоров не реже одного раза в год, а также пересматриваются в случае изменения условий деятельности Банка, в том числе при изменении стратегии Банка, характера и масштабов его деятельности, уровня принимаемых рисков. Полномочия по текущему мониторингу системы оплаты труда, а также оценке эффективности организации и функционирования системы оплаты труда возлагаются на Службу Управления рисками и Службу внутреннего контроля функции контроля относятся к Управлению по бухгалтерскому учету и отчетности, Финансово-аналитическому управлению - с целью обеспечения контроля соответствия выплачиваемых вознаграждений финансовым результатам деятельности Банка и принимаемым Банком рискам.

Предложения по совершенствованию системы оплаты труда и материального стимулирования работников Банка разрабатываются совместно Службой внутреннего аудита, Службой внутреннего контроля на основе проведенных этими подразделениями проверок и мониторинга системы оплаты, которые направляются Председателю Правления Банка, который выносит их на рассмотрение Правлению Банка. Правление Банка рассматривает их, вырабатывает рекомендации по внедрению предложенных изменений и выносит их на рассмотрение Совета директоров.

Порядок оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда основывается на оценке следующих показателей:

- текучесть кадров;
- совокупный уровень рисков, принимаемых Банком;
- регулярность и своевременность выплаты заработной платы;
- соответствие размера стимулирующих выплат настоящему Положению.

Система оплаты труда признается эффективной в случае, если ежегодная текучесть кадров составляет

менее 30 % от среднесписочного состава по состоянию на дату проведения оценки; совокупный уровень рисков, принимаемых Банком, не превышает установленного значения (определяется согласно организованной в Банке системы оценки и управления рисками); регулярность и своевременность выплаты аванса и заработной платы подтверждены; размеры стимулирующих выплат соответствуют условиям утвержденных внутренним документом. Организация системы оплаты труда осуществляется с учетом дифференциации труда в зависимости от сложности, и ответственности выполняемой работы, уровня общих и специальных знаний и навыков сотрудника Банка, значимости его профессии (специальности), занимаемой им должности, степени самостоятельности и ответственности сотрудника при выполнении поставленных задач.

Система оплаты труда сотрудников Банка учитывает потенциальные риски и результаты уже реализовавшихся рисков. Система оплаты труда корректируется с учетом всех типов рисков. При определении размера корректировок оплаты труда различных сотрудников Банка с учетом принимаемых ими рисков Банком используются как количественные показатели, так и качественные. Корректировки на риск учитывают все типы рисков, в том числе труднооцениваемые риски, такие как риск ликвидности, риск потери деловой репутации, а также стоимость капитала.

Банком обеспечивается независимость размера фонда оплаты труда структурных подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, от финансового результата структурных подразделений, принимающих риски.

При формировании фонда оплаты труда Банком определяется или уточняется перечень работников кредитной организации, принимающих риски (помимо единоличного исполнительного органа – Председателя Правления и Членов коллегиального исполнительного органа – Членов Правления Банка, членов Кредитного комитета, являются также Начальники внутренних структурных подразделений.

Фонд оплаты труда сотрудников Банка утверждается Советом директоров.

Заработная плата каждого сотрудника Банка зависит от его квалификации, сложности выполняемой работы, количества и качества затраченного труда, фактически отработанного рабочего времени в расчетном периоде, надлежащего выполнения должностных обязанностей и неукоснительного соблюдения исполнительской и трудовой дисциплины.

Совокупный размер доплат, компенсаций, надбавок и вознаграждений ограничивается трудовым законодательством Российской Федерации, финансовым положением Банка, результатами финансово-хозяйственной деятельности Банка и размером полученной Банком прибыли. Для всех категорий сотрудников устанавливается единый порядок предоставления социальных льгот и гарантий, компенсаций, доплат и надбавок

Компенсационные выплаты (отпускные, оплата больничных листов, командировочные и т.д.), предусмотренные действующим законодательством РФ и Трудовым Кодексом РФ, не связаны с уровнем и характером принимаемых рисков, масштабами и характером деятельности Банка.

Система премирования сотрудников Банка разработана с учетом принципов эффективной трудовой мотивации.

Единоновременное премирование производится в рамках соответствующей статьи (за выполнение важных и особо важных заданий) в составе утвержденного Советом директоров Банка фонда оплаты труда с учетом объективных результатов деятельности премируемых сотрудников и не может носить массового характера, по решению Председателя Правления Банка на основании Приказа Председателя Правления Банка.

Осуществляя планирование нефиксированной части оплаты труда с учетом количественных и качественных показателей Банком учитывается «при прочих равных условиях» ожидаемая прибыль Банка в планируемом году и ожидаемые потери. Для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 50 процентов общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности. Членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда предусматривается и применяется исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по кредитной организации или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

Ежемесячная (ежеквартальная) премия является переменной частью заработной платы. Премирование зависит от количества и качества труда работников, финансового состояния Банка и прочих факторов, оказывающих влияние на сам факт и размер премирования.

Премирование осуществляется на основе индивидуальной оценки руководителями структурных подразделений Банка труда каждого работника и его личного вклада в обеспечение выполнения Банком поставленных задач и договорных обязательств, достижения Банком устойчивого финансового положения и роста прибыли от финансово-хозяйственной деятельности.

По результатам работы в Правлении Банка по решению Совета Директоров членам действующего состава Правления выплачивается премия. Основная задача данного вида премирования – содействие достижению запланированных количественных и качественных результатов работы всех подразделений Банка в целом. Премирование может осуществляться по итогам работы за квартал, за полугодие, за год.

Выплата и размер премий членам Правления Банка определяется с учетом ряда показателей

Размер премии устанавливается по каждому члену Правления дифференцировано, в зависимости от занимаемой должности, уровня ответственности, объективной оценки рисков, присущих бизнес-процессам Банка, и ограничивается предельными значениями исходя из финансового положения Банка на момент выплаты

Нефиксированные вознаграждения осуществляются с учетом вероятных сроков получения прибыли (понесения убытков).

Размер фонда премирования структурных подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не зависит от финансового результата подконтрольных структурных подразделений и структурных подразделений, принимающих риски. Оплата результатов деятельности таких сотрудников определяется соизмеримостью со значимостью функций исполняемых ими. Эффективная независимость и достаточность полномочий таких сотрудников необходимы для обеспечения единообразного влияния систем управления финансами и рисками на стимулы по формированию оплаты труда.

Ниже представлена среднесписочная численность персонала:

Наименование строки	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2017 г.
Среднесписочная численность персонала, чел., в том числе:	162	143
- численность основного управленческого персонала	22	21
- численность иных сотрудников, принимающих риски	4	4

Вознаграждения, выплаченные за 2017 год основному управленческому персоналу, включающие оплату труда за отчетный период, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды, премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск и другие платежи в пользу основного управленческого персонала, составили 81 778 тыс. руб. (9 месяцев 2016 года – 77 538 тыс. руб.)

Наименование строки	На 01.01.2018 г.		На 01.01.2017 г.	
	Управленческий персонал	Иные сотрудники, принимающие риски	Управленческий персонал	Иные сотрудники, принимающие риски
<b>Общая величина выплаченных вознаграждений, тыс.руб., в том числе</b>	<b>81 778</b>	<b>6 105</b>	<b>77 538</b>	<b>5 759</b>
- должностные оклады	18 644	1 949	13 436	1 816
-стимулирующие выплаты (премии)	50 438	2 915	52 049	2 783
- отчисления в виде налогов с заработной платы	12 696	1 241	12 053	1 160
<b>Краткосрочные вознаграждения, всего</b>	<b>81 778</b>	<b>6 105</b>	<b>77 538</b>	<b>5 759</b>
<b>Долгосрочные вознаграждения, всего</b>	-	-	-	-
<b>Начисленные неиспользованные отпуска</b>	<b>8 917</b>	<b>1 004</b>	<b>11 189</b>	<b>906</b>
<b>Начисленные налоги на</b>	<b>2 621</b>	<b>303</b>	<b>1 975</b>	<b>228</b>

неиспользуемый отпуск				
-----------------------	--	--	--	--

Ни одно лицо, являющееся управленческим персоналом Банка, не владеет акциями Банка, соответственно, дивиденды и другие вознаграждения основному управленческому персоналу не выплачивались.

Информация о доле выплат управленческому персоналу в общем фонде оплаты труда за 2017 и 2016 год приводится ниже:

Наименование строки	2017 г	%	2016 г	%
Выплаты управленческому персоналу	69 082	30,4	65 485	35,0
Уплаченные налоги с выплат управленческому персоналу	12 696	5,6	12 053	6,5
Выплаты иным сотрудникам принимающим риски	4 864	2,1	4 599	2,5
Уплаченные налоги с выплат иным сотрудникам, принимающим риски	1 241	0,5	1 160	0,6
Выплаты прочим сотрудникам	114 521	50,4	81 829	43,7
Уплаченные налоги с выплат прочим сотрудникам	25 016	11,0	21 915	11,7
<b>Итого расходы на содержание персонала</b>	<b>227 420</b>	<b>100,0</b>	<b>187 041</b>	<b>100,0</b>

Вознаграждение основного управленческого персонала Банка состоит из постоянной части - оклада (выплачивается ежемесячно) и переменной части - премии размер, которого определяется индивидуально. Премия является стимулирующей мерой поощрения сотрудников и определяются с учетом количественных и качественных показателей деятельности Банка, а также финансового положения Банка. Иные выплаты (компенсация расходов на страхование, дополнительные пенсионные отчисления, расходов по льготным кредитам, расходов на обучение и других аналогичных выплат) в Банке не предусмотрена. Выплаты акциями или другими аналогичными инструментами в Банке не предусмотрены.

В отчетном периоде Банк соблюдал правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

Согласно Положения Банка России от 15.04.2015 N 465-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях" обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, а также корректировки ранее признанных Банком указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня каждого квартала отчетного периода. В течение рассматриваемого периода кредитная организация не пересматривала и не вносила изменений в систему оплаты труда, принятую в Банке.

#### **14. Сведения об операциях с контрагентами-нерезидентами**

Активные и пассивные операции с контрагентами-нерезидентами Банк осуществляет с учетом разработанных правил внутреннего контроля, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма (далее – Правила), с учетом особенностей организационной структуры Банка, характера продуктов (услуг), предоставляемых клиентам, а также уровня риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в соответствии с законодательством Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), и нормативными актами Банка России:

- Федеральным законом от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Федеральным законом от 07 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- Федеральным законом от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»;
- Федеральный закон от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
- Положением Банка России от 02.03.2012 г. № 375-П "О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма";
- Положением Банка России от 29.08.2008 г. № 321-П «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

-Положением Банка России от 15 октября 2015 г. № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», проводит активные и пассивные операции с контрагентами-нерезидентами, А также руководствуясь следующими нормативными документами, на основании которых разработаны внутренние положения Банка:

-Федерального закона № 173-ФЗ от 10.10.2003 г. «О валютном регулировании и валютном контроле»;

-Инструкция ЦБР № 153-И от 30.05.2014 г. «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам) депозитных счетов»;

Перечисленные нормативные документы применяются с учетом последующих изменений и дополнений, вступивших в законную силу.

За 2017г. все операции, проводимые с контрагентами-нерезидентами носили только пассивный характер, а именно по состоянию на 01.01.2018 в Банке размещены денежные средства клиентов физических лиц-нерезидентов на текущих и срочных депозитных счетах:

Номер п/п	Наименование показателя	01.01.2018	01.01.2017
1	2	3	4
<b>1</b>	<b>Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах</b>	-	-
<b>2</b>	<b>Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:</b>	-	-
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
<b>3</b>	<b>Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:</b>	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
<b>4</b>	<b>Средства нерезидентов, всего, в том числе:</b>	<b>419</b>	<b>592</b>
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	-	-
4.3	физических лиц - нерезидентов	419	592

Движение привлеченных денежных средств физических лиц-нерезидентов за 2017 г. представлено ниже:

№ п/п	Наименование	На 01.01.2017 г.	Привлечение	Возврат	На 01.01.2018г
1	Текущие счета и счета до востребования	562	813	(1 327)	48
2	Срочные депозиты	30	411	(70)	371
	<b>ИТОГО:</b>	<b>592</b>	<b>1 224</b>	<b>(1 397)</b>	<b>419</b>

Физические лица-нерезиденты (клиенты Банка) являются гражданами Ближнего Зарубежья (Казахстана, Украины, Армении, Грузии, Беларуси, Молдовы и других).

В соответствии с указанием Банка России от 25 октября 2013 г. №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» руководством Банка принято решение о раскрытии информации о своей деятельности на официальном сайте Банка [www.mosuralbank.ru](http://www.mosuralbank.ru) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Председатель Правления



Корнеев Н.В.

Главный бухгалтер



Куклина Н.О.

27.04.2018г.



Годовая бухгалтерская (финансовая)  
отчетность АО «Мосуралбанк» (АО) за 2017г.  
утверждена Общим собранием акционеров  
14 июня 2018 года (Протокол годового  
собрания акционеров № ГОСА-9 от 14.06.2018г.)

Председатель Правления



Корнеев Н.В.

Главный бухгалтер



Куклина Н.О.

14.06.2018.

Всего пронумеровано, прошито и  
скреплено печатью

*это два* *на* листа

Руководитель аудиторской проверки,  
заместитель генерального директора-  
начальник отдела контроля качества аудита



Ляховский В.С.

*27* апреля 2018 г.