

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности
Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной
ответственностью)
За 2017 год

Оглавление

ВВЕДЕНИЕ.....	41
1. Общая информация.....	41
1.1 Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка	41
1.2 Информация о банковской группе.....	42
1.3 Виды лицензий, на основании которых действует Банк и членство в платежных системах.....	42
2. Краткая характеристика деятельности Банка.....	43
2.1. Основные направления деятельности Банка.....	43
2.2. Перспективы развития Банка.....	44
2.3. Основные показатели деятельности.....	47
2.4. Краткий обзор изменений, произошедших в деятельности Банка за отчетный год.....	49
2.5. Об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка.....	49
3. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учётной политики Банка.....	50
3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	50
3.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.....	51
3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	51
3.4. Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций и событий.....	53
3.5. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учётной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.....	65
3.6. Изменения в Учётной политике на следующий отчетный год.....	66
3.7. Характер и величины существенных ошибок за предшествующие периоды.....	66
3.8. События после отчетной даты (далее – «СПОД»).....	66
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.....	67
4.1 Денежные средства.....	67
4.2 Средства в кредитных организациях.....	67
4.3 Чистая ссудная задолженность.....	67
4.4 Финансовые вложения в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.....	69
4.5 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	70
4.6. Отложенный налоговый актив.....	71
4.7. Основные средства, нематериальные активы, запасы, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности и долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	71
4.8. Прочие активы.....	74
4.9 Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	75
4.10 Выпущенные долговые обязательства.....	76
4.11 Отложенное налоговое обязательство.....	77
4.12 Прочие обязательства.....	77
4.13 Уставный капитал Банка.....	78
4.14 Внебалансовые обязательства.....	78
5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	79

5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения	79
5.2. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	79
5.3. Налоги.....	80
5.4. Вознаграждение работникам	80
5.5. Прочий совокупный доход.....	80
6. Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.....	81
7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности	87
8. Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств.....	88
9. Справедливая стоимость.....	89
10. Система корпоративного управления и внутреннего контроля.....	91
10.1. Система корпоративного управления.....	91
10.2. Система управления рисками и система внутреннего контроля.....	98
11. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	102
11.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля .	102
11.2. Кредитный риск	124
11.3. Рыночный риск	139
11.4. Риск ликвидности	153
11.5. Операционный риск	161
11.6. Правовой риск.....	162
11.7. Риск концентрации.....	163
11.8. Стратегический риск	163
11.9. Регуляторный риск.....	164
11.10. Риск потери деловой репутации	165
11.11. Риск легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	166
11.12. Информация об управлении капиталом	166
11.13. Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации Банка, которая не может быть раскрыта в полном объеме	167
12. Информация о сделках по уступке прав требований.....	168
13. Информация по сегментам деятельности Банка	169
14. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.....	169
15. Информация о системе оплаты труда	170
16. Сведения об аудиторской компании	Ошибка! Залка не определена.
Заключение	Ошибка! Залка не определена.

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью) (далее – «Банк») за 2017 год по состоянию на 1 января 2018 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3054-У»), Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности», Указания Центрального банка Российской Федерации 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 другими нормативными документами, регламентирующими деятельность кредитных организаций.

В состав пояснительной записки включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших в 2017 году.

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

1. Общая информация

1.1 Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка

Полное фирменное наименование Банка: Коммерческий банк «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью).

Сокращенное наименование: КБ «РИАЛ-КРЕДИТ» (ООО).

Дата внесения записи о создании Банка в Единый государственный реестр юридических лиц: 23 января 2002 года.

Регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Центральным Банком Российской Федерации: 3393.

Дата внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: 07 октября 2002 года.

Местонахождение:

- юридический адрес Банка: 115172, Российская Федерация, г. Москва, ул. Малые Каменщики, д. 10.

- фактический адрес Банка: 115172, Российская Федерация, г. Москва, ул. Малые Каменщики, д. 10.

Банковский идентификационный код (БИК): 044525479.

Основной государственный регистрационный номер: 1020700000310.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 0714007308.

Номер контактного телефона (факса, телекса): +7(495) 921-31-13 (тел.),

+7(495) 921-31-13 доб.169 (факс).

Адрес электронной почты: info@ricbank.com.

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: www.ricbank.com.

По состоянию на 01 января 2018 года в составе Банка функционировало: 2 дополнительных офиса, 1 операционный офис и 24 операционные кассы вне кассового узла (по состоянию на 01 января 2017 года в состав Банка входило: 1 дополнительный офис, 1 операционный офис и 15 операционных касс вне кассового узла).

В 2017 году было закрыто: 3 операционные кассы вне кассового узла и открыто: 1 дополнительный офис «Тихорецкий бульвар», 12 операционных касс вне кассового узла. Решение о закрытии обособленных и внутренних подразделений принималось Правлением Банка исходя из перспектив их развития, эффективности работы, а также в отдельных случаях в целях снижения правового риска и риска деловой репутации.

Список подразделений Банка на 01 января 2018 года:

№	Наименование внутреннего структурного подразделения	Адрес	Дата открытия
1	Операционный офис "Тула"	г. Тула, пр. Ленина/ул. Пушкинская, д.36/46	28 июля 2015 г.
2	Дополнительный офис "Ломоносовский проспект"	г. Москва, ул. Ломоносовский проспект, д.29 корп. 1	13 апреля 2016 г.
3	Дополнительный офис "Тихорецкий бульвар"	г. Москва, Тихорецкий бульвар, д. 1 стр. 6 (2М 25-27)	20 сентября 2017 г.
4	ОКВКУ " Горки -10"	Московская область, Одинцовский р-н, пос. Горки-10, д.8а	21 июля 2008 г.

5	ОКВКУ "Успенское"	Московская область, Одинцовский р-н, пос. Горки-10, д.24а	15 ноября 2012 г.
6	ОКВКУ "Жуковский"	Московская область, г. Жуковский, ул. Гагарина, д. 67	3 марта 2014 г.
7	ОКВКУ "Митинская"	г. Москва, ул. Митинская, д.36 корп. 2	1 апреля 2014 г.
8	ОКВКУ "Большая Тульская"	г. Москва, ул. Большая Тульская, д. 2	3 июля 2014 г.
9	ОКВКУ "Одинцово"	Московская область, г. Одинцово, ул. Советская, д. 5 А	3 июля 2014 г.
10	ОКВКУ "Осенний бульвар"	г. Москва, ул. Осенний бульвар, д. 12	10 сентября 2014 г.
11	ОКВКУ "Семеновская площадь"	г. Москва, ул. Семеновская площадь, д. 2	16 января 2015 г.
12	ОКВКУ "Щелково-Талсинская"	Московская область, г. Щелково, ул. Талсинская, д. 2а.	05 мая 2015 г.
13	ОКВКУ "Щелково-Институтская"	Московская область, г. Щелково-3, ул. Институтская, д. 27а.	05 мая 2015 г.
14	ОКВКУ "Профсоюзная 109"	г. Москва, ул. Профсоюзная, д. 109, корп. 2.	18 января 2016 г.
15	ОКВКУ "Маршала Василевского"	г. Москва, ул. Маршала Василевского, д. 17.	18 января 2016 г.
16	ОКВКУ «Борисовские пруды»	г. Москва, ул. Борисовские Пруды, д. 26	16 декабря 2016 г.
17	ОКВКУ «Хачатуряна»	г. Москва, ул. Хачатуряна, д. 20	16 декабря 2016 г.
18	ОКВКУ «Можайское шоссе»	г. Москва, ул. Можайское шоссе, д. 17	29 декабря 2016 г.
19	ОКВКУ "Новинский бульвар"	г. Москва, ул. Новинский бульвар, д. 28/35 стр. 1А	4 мая 2017 г.
20	ОКВКУ "Арбат"	г. Москва, ул. Арбат, д. 12 стр. 1	11 мая 2017 г.
21	ОКВКУ "Земляной Вал"	г. Москва, ул. Земляной Вал, д. 72	17 мая 2017 г.
22	ОКВКУ "Проспект Вернадского"	г. Москва, ул. проспект Вернадского, д. 11/19	17 мая 2017 г.
23	ОКВКУ "Сретенский бульвар"	г. Москва, ул. Сретенский бульвар, д. 7	24 мая 2017 г.
24	ОКВКУ "Тверская"	г. Москва, ул. Тверская, д. 6 стр. 1	7 июня 2017 г.
25	ОКВКУ "Ленинский проспект 13"	г. Москва, Ленинский проспект, д. 13	10 августа 2017 г.
26	ОКВКУ "Жуковка"	МО, Одинцовский район, с/п Барвихинское, д. Жуковка, д. 200	11 сентября 2017 г.
27	ОКВКУ "Ленинградское шоссе 100"	г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 100	26 сентября 2017 г.

В рейтинге «ИНТЕРФАКС-100. Банки России. Основные показатели деятельности (тыс. рублей)», размещенного в сети интернет по адресу <http://www.finmarket.ru/z/bw/rankings.asp?rt=20>, Банк занимает следующее положение:

Отчетная дата / Анализируемый период	Регион	Активы			Собственный капитал			Нераспределенная прибыль	
		текущ. знач.	изм. %	№	текущ. знач.	изм.%	№	текущ. знач.	№
01.01.2018/2017 год	Москва	1 361 456,00	-1,54	439	294 566,00	-7,02	469	-54 720,00	440
01.01.2017/2016 год	Москва	1 382 845,00	- 26,76	463	316 820,00	+3,74	491	6 023,00	377
01.01.2016/2015 год	Москва	1 888 155	- 13,31	504	305 373	12,95	586	10 582	413

По состоянию на 01.01.2018 г. в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» Банк отнесен ко 2-й классификационной группе. Показатель качества управления, обобщающие результаты по группе показателей оценки активов и ликвидности оцениваются как «удовлетворительные», структура собственности признается достаточно прозрачной, риск концентрации - приемлемый.

1.2 Информация о банковской группе

Банк не входит в состав банковских (консолидированных) групп, банковских холдингов, финансово-промышленных холдингов, концернов, а также иных объединений.

1.3 Виды лицензий, на основании которых действует Банк и членство в платежных системах

Банк осуществляет деятельность на основании лицензии на осуществление банковских операций № 3393 от 17.07.2014 г.

При этом, Банк проводит следующие виды операций со средствами в рублях и иностранной валюте, указанные в лицензии:

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

Банк не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Банк является членом Ассоциации Российских Банков, членом секции валютного рынка ММВБ, участником АУВЕР, участником платежных систем «Золотая Корона», «Юнистрим», «Western Union», «Рапида».

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Основные направления деятельности Банка

Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации. Основным направлением деятельности Банка в отчетном году являлось оказание полного спектра финансовых услуг клиентам Банка. Главный упор в своей деятельности Банк делал на обслуживание средних и малых предприятий реального сектора экономики Москвы и Московской области. Банк предоставляет клиентам следующие услуги:

Расчетно-кассовое обслуживание.

- Открытие и ведение банковских счетов клиентов юридических лиц, резидентов и нерезидентов, в том числе кредитных организаций, и индивидуальных предпринимателей в рублях и иностранной валюте;
- Осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе, уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, и индивидуальных предпринимателей по их банковским счетам. В рамках данного направления Банк предлагает своим клиентам банковские продукты, учитывающие потребности клиентов, такие как упрощение доступа к услугам за счет использования каналов дистанционного обслуживания система КЛИЕНТ-БАНК;
- Кассовое обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов;
- Денежные экспресс-переводы без открытия счета по системам Золотая Корона, Юнистрим, Western Union, Рапида;
- Инкассация денежных средств, векселей, ценностей;
- Проведение конверсионных операций в безналичной форме;
- Проведение валютно-обменных операций в наличной и безналичной формах;
- Обслуживание внешнеэкономических операций клиентов, осуществление функций валютного контроля, проведение международных расчетов;
- Операции по аккредитивам и инкассо;
- Предоставление в аренду юридическим и физическим лицам, индивидуальным предпринимателям находящихся в специальных помещениях индивидуальных банковских сейфов для хранения документов и ценностей;
- Покупка и продажа инвестиционных и памятных монет из драгоценных металлов, являющихся законным средством платежа на территории Российской Федерации.

Депозиты.

- Привлечение временно свободных денежных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в депозиты.

Кредитование.

- Банк предоставляет кредиты юридическим и физическим лицам, индивидуальным предпринимателям. При рассмотрении кредитных заявок в случае равенства общих условий кредитования, Банк отдает предпочтение кредитованию клиентов, имеющих в Банке расчетный счет или положительную кредитную историю.

Виды предоставляемых Банком кредитов можно классифицировать следующим образом.

По объекту кредитования:

- целевые кредиты
- кредиты на пополнение оборотных средств
- кредиты на потребительские цели
- кредиты на покрытие кассовых разрывов (короткие кредиты)

По сроку кредитования:

- краткосрочный кредит (до 1 года);
- долгосрочный кредит (от 1 года до 15 лет);
- инвестиционный кредит юридическим лицам (до 20 лет);
- кредит физическим лицам на приобретение объектов недвижимости (до 20 лет).

Операции с ценными бумагами.

- Выпуск и продажа собственных векселей Банка.
В рамках реализации данного направления Банк предлагает своим клиентам – юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям следующие банковские продукты:
- дисконтные векселя;
- процентные векселя.

2.2. Перспективы развития Банка

В средне- и долгосрочной перспективе Банк видит себя кредитной организацией, наделенной всеми необходимыми полномочиями для осуществления полного спектра банковских операций и услуг. Участники и руководство Банка исходят из того, что Банк не будет специализироваться на отдельных банковских продуктах, операциях или видах деятельности, а будет развиваться как универсальный коммерческий банк, предоставляющий полный комплекс качественных высокотехнологических банковских услуг, максимально удовлетворяя потребности корпоративных (малого и среднего бизнеса) и розничных клиентов, обеспечивая эффективность вложений участников Банка и справедливую оплату труда сотрудников Банка.

В соответствии с Бизнес-планом на 2017-2019 годы Банк намерен развивать следующие приоритетные продукты и направления деятельности:

- Увеличение ресурсной базы за счет:

- средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, размещенных на их банковских счетах и депозитах;

- кредитов, предоставленных Банку кредитными организациями;

- привлечения средств у Банка России, в том числе в рамках ломбардного кредитования и путем заключения сделок РЕПО.

Заимствование у коммерческих банков и Банка России долгосрочных и среднесрочных ресурсов в качестве существенных источников формирования ресурсной базы не рассматривается.

- Поддержание оптимального соотношения в области размещения ресурсов между следующими направлениями деятельности:

- кредитование малого и среднего бизнеса, а также физических лиц;

- вложения в корпоративные долговые ценные бумаги и облигации федерального займа;

- вложения в драгоценные металлы: памятные и инвестиционные монеты, золотые слитки.

Кредитование банков рассматривается лишь в целях эффективного управления ликвидностью, и значительных объемов размещения в данном секторе не планируется.

По мере роста объемов кредитования юридических и физических планируется разработка и внедрение универсальных продуктов со стандартными условиями.

- Развитие спектра и качества банковских услуг и продуктов с целью максимального удовлетворения потребностей клиентов, в том числе:

- расчетно-кассового обслуживания малого и среднего бизнеса, осуществление гибкой тарифной политики, повышение качества предоставляемых услуг;

- банковских услуг, основанных на работе с импортерами и экспортерами;

- увеличение объемов операций переводов денежных средств физических лиц без открытия банковского счета, предоставления в аренду индивидуальных банковских сейфов;

- валютно-обменные и конверсионные операции;

- операции с драгоценными металлами. Перспективным направлением в данной области Банк считает покупку и продажу инвестиционных и памятных монет из драгоценных металлов, находящиеся в обращении и являющиеся законным средством наличного платежа на территории РФ.

Данное направление работы рассматривается Банком в качестве главного источника обеспечения стабильного роста в банковских доходах непроцентной составляющей.

• Развитие сети внутренних структурных подразделений. Повышение эффективности их работы.

Банком определены следующие методы, при помощи которых Банк предполагает достигнуть стратегической цели:

- разработка и развитие новые банковских продуктов, а также расширение возможности уже имеющихся: расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц, оказание услуг средним и малым предприятиям (в том числе кредитование), осуществление переводов денежных средств физических лиц без открытия банковского счета, предоставление в аренду индивидуальных банковских сейфов (ИБС);
- развитие направления по работе с инвестиционными и памятные монетами из драгоценных металлов, в том числе путем увеличения количества точек продаж (внутренних структурных подразделений, автоматических касс (терминалов)), расширения номенклатуры инвестиционных и памятных монет;
- расширение деятельности Банка путем получения лицензии на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- развитие систем денежных переводов наиболее востребованных клиентами, при необходимости увеличив их число, тем самым расширив ценовой и региональный охват предлагаемой услуги;
- развитие сети внутренних структурных подразделений, в том числе путем открытия новых внутренних структурных подразделений, расширения спектра осуществляемых ими банковских операций, а также повышение эффективности их работы (в том числе закрытие внутренних структурных подразделений итогом деятельности которых является продолжительный отрицательный финансовый результат);
- расширение клиентской базы Банка, в том числе путем создание системы индивидуального обслуживания клиентов, включающей полный спектр банковских продуктов и услуг;
- развитие адресных форм работы с клиентами с целью формирования источников ресурсов на срочной основе;
- формирование позитивного и привлекательного для клиентов образа Банка – за счет узнаваемости бренда, связанные с его опытом, надежностью, финансовым потенциалом;
- осуществление контроля качества обслуживания клиентов (проведение регулярного маркетингового исследования уровня удовлетворенности клиентов Банка);
- проведение на постоянной основе мониторинга рынка банковских продуктов и услуг (конкурентов), анализ клиентской базы, анализ предпочтений клиентов и планов их развития, что позволит отслеживать потребности клиентов и оперативно реагировать на изменение рыночных условий, в том числе путем внедрения новых банковских продуктов и услуг;
- проведение регулярного мониторинга конкурентов (видов услуг, тарифов) и оперативно реагировать на изменение рыночных условий;
- увеличение кредитного портфеля, главным образом за счет увеличения доли заемщиков из сектора малого и среднего бизнеса (по мере роста объемов кредитования разработка и внедрение универсальных продуктов со стандартными условиями);
- увеличение доли работающих активов (в том числе, за счет увеличения объемов вложений в инвестиционный и торговый портфели ценных бумаг) без существенной потери ликвидности баланса;
- развитие услуг, приносящих комиссионный доход и не требующие для себя привлечения значительных ресурсов.
- расширение спектра операций с Банком России – овердрафты, размещение денежных средств, сделки РЕПО, ломбардное кредитование;
- наращивание собственных средств (капитала) Банка;
- осуществление контроля над издержками Банка и рациональное их сокращение, развитие бюджетирования и планирования;
- обеспечение стабильности положительного финансового результата (повышение рентабельности активов и капитала).
- расширение круга межбанковских отношений (повышать уровень интеграции в банковское сообщество);
- развитие коммуникационной политики Банка и рекламы;
- внедрение современных программных продуктов;
- совершенствование систем управления Банком (в том числе корпоративного управления), управления рисками, системы внутреннего контроля;
- повышение прозрачности финансовой информации;
- совершенствование мотивации персонала приведет к повышению уровня обслуживания клиентов, заинтересованности в результатах деятельности Банка;
- разработка и внедрение системы обучения.

В соответствии с Письмом Банка России от 13.09.2005 № 119-Т «О современных подходах к организации корпоративного управления кредитных организаций» в Бизнес-плане, определены три альтернативных сценария стратегического развития Банка: базовый сценарий развития, оптимистический сценарий развития и пессимистический сценарий развития. Основным сценарием развития Банка является

базовый сценарий развития Банка. В случае существенных изменений во внешней и/или внутренней средах осуществления деятельности Банка, решение о переходе с базового сценария развития Банка к оптимистическому сценарию развития Банка или с базового сценария развития Банка к пессимистическому сценарию развития Банка принимает Общее собрание участников Банка по представлению Совета директоров Банка. Все сценарии развития Банка основаны на том, что Банк будет осуществлять свою деятельность с 01.01.2019 в статусе банка с базовой лицензией. Величина собственных средств (капитала) Банка в течение планируемого периода не превысит 1 миллиард рублей.

В связи с существенными изменениями во внешней и внутренней среде осуществления деятельности Банка во второй половине 2017 года Общим собранием участников Банка были утверждены Изменения № 1 и Изменения № 2, вносимые в Бизнес-план Банка на 2017-2019 годы, (Протоколы внеочередного Общего собрания участников Банка от 19.10.2017 № 252 и от 30.11.2017 № 254 соответственно).

Банк внес изменения в значения отдельных целевых показателей по состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2020. Необходимость корректировки вызвана следующими причинами:

– планируемым существенным уменьшением собственных средств (капитала) Банка в 2017 году (более 10%), связанным с принятием Банком на себя повышенного кредитного риска, влияние (присутствие) которого сохранится в планируемом периоде 2018-2019 годах (*по итогам 2017 года планируемый убыток, в значительной степени связанный с формированием резервов*);

– изменением политики Банка в отношении вложений в ценные бумаги:

▪ отказ от вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения;

▪ в связи с возможными ограничениями в отношении объемов операций и сделок с ценными бумагами, вводимыми для банков с базовой лицензией, вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, рассматриваются Банком в планируемом периоде как краткосрочные (эпизодические, разовые, не постоянные) вложения;

▪ осуществлена замена планируемых доходов от ценных бумаг (процентных и от операций) на доходы от валютных операций своп.

С учетом внесенных изменений все планируемые значения обязательных нормативов, на конец каждого планируемого года деятельности для всех сценариев развития Банка, соответствуют установленным требованиям.

Прогноз по прибыли на 2018 и 2019 год остался неизменным.

В Бизнес-плане Банка на 2017-2019 годы также отражены изменения связанные:

– с изменением состава участников Банка;

– со вступлением в силу Указания Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» и прекращением действия (утратой силы) Указания Банка России от 30.04.2008 № 2005-У «Об оценке экономического положения банков»;

– со вступлением в силу Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и прекращением действия (утратой силы) Положения Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»;

– со вступлением в силу Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» и прекращением действия (утратой силы) Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

В Бизнес-плане Банка на 2017-2019 годы были уточнены критерии оценки выполнения (достижения) целевых показателей.

К важнейшим мероприятиям на 2018-2019 годы по реализации стратегии развития Банка отнесены следующие мероприятия:

- направление ходатайства в Главное управление Банк России по Центральному федеральному округу г. Москва о получении лицензии на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, содержащей банковские операции;

- разработка и утверждение изменений, вносимых в Устав Банка и предусмотренных частью первой статьи 11.4 Федерального закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (связанных с получением банком с универсальной лицензией статуса банка с базовой лицензией);

- получение базовой лицензии с правом привлечения во вклады и размещения драгоценных металлов;

- разработка и внедрение операций с драгоценными металлами, в том числе автоматизация процессов по их оформлению и учет;

- достижение целевых показателей, определенных настоящим Бизнес-планом, в том числе:

- разделов «I. АКТИВЫ» и «II. ПАССИВЫ» расчетных балансов;

- величины собственных средств (капитала) Банка;

- планов доходов, расходов и прибыли;

- состояния клиентской базы;

- планов на открытие и закрытие внутренних структурных подразделений Банка в прогнозируемом периоде.

2.3. Основные показатели деятельности

По итогам деятельности за 2017 год убыток Банка до налогообложения составил 49 675 тыс. рублей это на 56 799 тыс. рублей меньше, чем прибыль полученная за соответствующий период прошлого года.

Получение убытка в значительной степени связано:

- со снижением процентных доходов (связанного с недостаточным объемом качественных доходных активов Банка); с ухудшения качества ссудной задолженности, что привело к увеличению расходов по формированию резервов; со снижением доходов от реализации инвестиционных и памятных монет Банка России из драгоценных металлов.

Основными операциями Банка, оказавшими в отчетном 2017 году наибольшее влияние на финансовый результат, являются операции по размещению денежных средств (удельный вес процентных доходов от операций по размещению денежных средств в общем объеме доходов без учета доходов от восстановления резервов на возможные потери составил **10,7%**), операции с иностранной валютой (удельный вес – **30,0%**), положительная переоценка счетов в иностранной валюте (удельный вес – **39,6%**) и доходы от восстановления резервов (удельный вес – **30,6%**). В части расходов наибольшее влияние на изменение финансового результата имеют расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка (удельный вес в общем объеме расходов без учета расходов на создание резервов на возможные потери составил **35,6%**), операции с иностранной валютой (удельный вес – **20,6%**), отрицательная переоценка счетов в иностранной валюте (удельный вес – **38,6%**) и расходы по созданию резервов (удельный вес – **35,6%**), расходы связанные с обеспечением деятельности (удельный вес – **30,7%**).

Отсутствие качественных кредитных заявок от кредитоспособных клиентов не позволило Банку увеличить размер портфеля кредитов предоставленных юридическим лицам (кроме кредитных организаций), индивидуальным предпринимателям и физическим лицам. По-прежнему значительное влияние на потенциальных заемщиков и клиентов Банка оказывает неопределенность в экономическом развитии страны.

Меры, принимаемые руководством Банка по повышению эффективности и результативности деятельности Банка в период нестабильной экономической ситуации в России, позволили органам управления Банка уменьшить влияние негативных тенденций по большинству направлений (показателям) деятельности Банка, но достигнуть запланированного базовым сценарием развития уровня прибыли не удалось. Внеочередным Общим собранием участников Банка было принято решение об увеличении собственных средств (капитала) Банка путем внесения дополнительного вклада в имущество Банка в размере 40 000 тыс.руб. (Протокол от 24.05.2017 № 245).

В течение 2017 года Банк проводил постоянную работу по привлечению новых надежных клиентов и поддерживал свою репутацию на высоком профессиональном уровне. За 2017 год привлечено на обслуживание **263** клиентов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, что на **49,9%** больше аналогичного показателя прошлого года (**790** клиентов).

В 2017 году произошло снижение объема привлеченных средств клиентов (юридических лиц) по сравнению с аналогичным показателем предыдущего года на сумму **89 090** тыс. рублей. Общий объем привлеченных средств клиентов составил **942 697** тыс. рублей. Причиной снижения вызвано кризисом доверия к банковской системе и продолжающимся экономическим кризисом в стране, который оказывает негативное влияние на финансовое положение клиентов Банка, а также активной работой Банка в рамках противомонополизационных мероприятий по закрытию банковских счетов клиентов, операции которых обладали признаками «транзитных операций».

Клиенты уменьшили объем операций, приносящих Банку комиссионный доход. Отчасти это связано уменьшением операций по счетам, а также финансовым положением клиентов и общей ситуацией в экономике страны.

Активы Банка по состоянию на 01 января 2018 года снизились на сумму **50 235** тыс. руб. или на **3,6 %** по сравнению с аналогичными данными на 01 января 2017 года и составили **1 362 109** тыс. рублей. Снижение активов Банка по сравнению с 2016 годом связано в основном снижением объема привлеченных средств в текущем году и как следствие формирование объема и структуры доходных активов было ограничено имеющейся ресурсной базой.

В целях сохранения собственных средств (капитала) и улучшения финансового результата, Банком было принято решение о полной продаже портфеля ценных бумаг, имеющиеся в наличии для продажи, и портфеля ценных бумаг, удерживаемых до погашения. С этой целью была осуществлена переклассификация ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в портфель для продажи. Реализация ценных бумаг произведена до срока их погашения, определенного решением о выпуске и проспектом эмиссии облигации. По мнению Финансового комитета Банка, сложившаяся на фондовом рынке ситуация была благоприятна для фиксации прибыли по операциям с ценными бумагами. Продажа имеющихся ценных бумаг позволила Банку улучшить финансовый результат. При этом Банк сохранил достаточный уровень ликвидности и платежеспособности.

В нижеприведенных таблицах представлены данные по основным статьям баланса (публикуемой формы), а также основные финансовые показатели за отчетный и предшествующий годы.

Статьи баланса на конец года, тыс. руб.	2017, тыс.руб	2016, тыс.руб	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2017	
			тыс.руб.	%
Кредиты клиентам	595 530	392 253	203 277	51.8
Средства в кредитных организациях	125 393	51 433	73 960	143.8
Вложения в ценные бумаги	0	295 935	-295 935	-100.0
Итого активы	1 362 109	1 412 344	-50 235	-3.6
Средства клиентов	942 697	1 031 787	-89 090	-8.6
Средства кредитных организаций	0	0	0	0.0
Выпущенные долговые обязательства	89 618	5 906	83 712	1417.4
Источники собственных средств	296 754	310 417	-13 663	-4.4

Доходы и расходы за год, тыс. руб.	2017, тыс.руб	2016, тыс.руб	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2017	
			тыс.руб.	%
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	-21 460	102 204	-123 664	-121.0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-3 215	3 669	-6 884	-187.6
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	64 331	10 516	53 815	511.7
Комиссионные доходы	37 426	37 070	356	1.0
Комиссионные расходы	4 355	4 662	-307	-6.6
Прочие операционные доходы	50 476	53 347	-2 871	-5.4
Операционные расходы	206 895	182 842	24 053	13.2
Прибыль (убыток) до уплаты налогов	-49 675	7 124	-56 799	-797.3
Начисленные (уплаченные) налоги	4 435	12 314	-7 879	-64.0
Чистая прибыль (убыток) (прибыль (убыток) после налогообложения)	-54 110	-5 190	-48 920	942.6

Размер уставного капитала Банка составил на 01.01.2018 года **115 000** тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2018 года размер собственных средств Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")», составил **357 780** тыс. руб., что на **10 781** тыс. руб. меньше аналогичного показателя, рассчитанного на 01.01.2017 года.

18 апреля 2017 года было проведено Общее годовое собрание Участников Банка по результатам работы за 2016 год. Полученный убыток в сумме **5 190** тыс.руб. решено полностью погасить за счет средств нераспределенной прибыли.

По итогам 2017 года (с учетом СПОД) Банком получен убыток в сумме **54 110** тыс.руб..

Решение о погашении убытка по итогам 2017 года будет рассмотрено на Общем годовом собрании Участников Банка не позднее **30** апреля 2018 года.

В 2017 году произошло уменьшение объемов вложений Банка в портфель ценных бумаг, следовательно соответствующие процентные доходы уменьшились. В 2017 году Банком признан доход в сумме **12 757** тыс. руб., при этом в 2016 году по данным операциям доход составил **41 654** тыс. руб. Процентный доход в отчетном периоде уменьшился на **28 877** тыс. руб. или на **69,4 %**.

В 2017 году Банк не совершал операции с производными финансовыми инструментами, и как следствие отсутствуют соответствующие доходы.

Процентные доходы, полученные от операций кредитования, составили **63 352** тыс. руб., что меньше показателя за прошлый год на **34 677** тыс. руб. (или на **35,4%**). Причиной уменьшения данных процентных доходов явилось ухудшение качества ссудной задолженности, вследствие чего проценты по ссудам IV и V категорий качества учитываются на внебалансовых счетах.

Увеличение чистых доходов от операций с иностранной валютой в 2017 году на **511,7%** что в абсолютном выражении составило **53 815** тыс. руб. связано, прежде всего, с изменением политики Банка в отношении вложений в валютные операции своп, а также увеличение операций покупки-продажи иностранной валюты клиентами Банка - юридическими и физическими лицами.

Чистые доходы от переоценки счетов в иностранной валюте уменьшились на **4 196** тыс.руб. (в 2016 году составляли **5 948** тыс.руб), или на **70,5%**.

В 2017 году Банк реализовал более 45 тысяч штук памятных и инвестиционных монет, при этом, чистые операционные доходы от реализации монет составили **12 528** тыс.руб., что меньше на **7 458** тыс. руб. по сравнению с 2016 годом, или на **-37,3 %**. Уменьшение дохода от реализации инвестиционных и памятных монет Банка России из драгоценных металлов связан с уменьшением вложений в данный актив. На сегодняшний день Банк поддерживает лучшие котировки среди российских банков по инвестиционной

монете «Георгий Победоносец» как на покупку, так и на продажу. Информация о ценах на монеты размещена в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте Банка.

Объем процентных расходов Банка в отчетном году уменьшился по сравнению с 2016 годом на сумму **27 857** тыс.руб., или **на 53,6%** и составили **24 091** тыс. рублей (в 2016 году – **51 948** тыс.рублей).

Одной из самой крупной статей расходов как в 2017, так и в 2016 году остались операционные расходы, которые составили **21%** от общих расходов Банка и составили **206 895** тыс.руб.. Из них наиболее крупные статьи такие как: расходы на охрану, на связь, по аренде имущества и помещений, содержание основных средств объем которых составил **47 015** тыс. руб., что меньше на **157** тыс. руб. или на **0,3 %** по сравнению с прошлым годом; расходы на оплату труда с учетом налогов и сборов в виде начислений на заработную плату составили в сумме **117 845** тыс. руб., что составляет **12%** от общих расходов Банка.

В связи с необходимостью своевременного исполнения обязательств, в целях поддержания текущей ликвидности и гарантированной возможности получения денежных средств, в случае необходимости, Банк заключает сделки РЕПО с Банком России.

Объем привлеченных средств от Банка России по сделкам РЕПО на корзину ценных бумаг за период с 01.01.2017 по 31.12.2017 составил **1 199 000** тыс. рублей, (в 2016 году **10 025 100** тыс.руб.). Функции по управлению обеспечением (подбор и замена ценных бумаг, расчет стоимости обеспечения и маржирование сделок РЕПО) выполняет НКО ЗАО НРД. В качестве корзины РЕПО используются ценные бумаги из ломбардного списка Банка России, принимаемые в обеспечение по сделкам прямого РЕПО.

Сумма процентов, уплаченных по привлеченным средствам от Банка России (РЕПО), за 2017 год составила **467** тыс.руб. (в 2016 году **7 067** тыс. рублей).

Нарушений значений обязательных нормативов, предусмотренных нормативными актами Банка России, в течение 2017 года Банком не допускалось.

2.4. Краткий обзор изменений, произошедших в деятельности Банка за отчетный год

Банк принял участие в Седьмой Международной конференции и выставке монет COINS-2017, которая проходила в Москве 22-23 сентября 2017 года. Банк является одним из крупнейших в России банков-операторов на рынке инвестиционных и памятных монет, выпускаемых Банком России из драгоценных металлов, при этом Банк не только продает, но и покупает монеты у населения.

Банк разработал и запустил мобильное приложение «Монеты России» для Apple на базе операционной системы IOS и на базе операционной системы Android. Новое мобильное приложение, разработанное Банком, позволяет клиентам наблюдать за динамикой цен на монеты и знакомиться с новыми поступлениями монет в Банк.

Банк России включил КБ «РИАЛ-КРЕДИТ» (ООО) в список официальных распространителей монет Банка России, посвященных Чемпионату мира по футболу FIFA 2018 года в Российской Федерации.

2.5. Об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

Существенными факторами, оказывающими влияние на развитие Банка, являются показатели макроэкономического и политического развития России.

В 2017 году российская экономика вышла из рецессии и вернулась к умеренным темпам роста за счёт повышения цен на нефть и стабилизации основных макроэкономических показателей. Такие выводы содержатся в новом докладе Всемирного банка. Эксперты прогнозируют рост ВВП России в 2017 и 2018 годах на уровне 1,7%, а в 2019 году этот показатель достигнет 1,8%.

Позитивный прогноз отразился и на инвестиционных ожиданиях глобальных игроков. Россия поднялась на пять пунктов в рейтинге конкурентоспособных экономик мира. Такие данные привёл Всемирный экономический форум (ВЭФ) в своём рейтинге глобальной конкурентоспособности стран (Global Competitiveness Index, GCI). Среди 137 проанализированных государств Россия заняла 38-ю строчку.

Объем ВВП России за 2017 год, по первой оценке Росстата, составил в текущих ценах 92 трлн 81,9 млрд рублей. Индекс-дефлятор ВВП за 2017 год по отношению к ценам 2016 года составил 105,5%.

Наибольший рост валовой добавочной стоимости в 2017 году был зафиксирован в сфере транспорта - на 3,7%, информации и связи - на 3,6%, оптовой и розничной торговли - на 3,1%.

В добыче полезных ископаемых прирост валовой добавленной стоимости в 2017 году составил 1,4%, в сельском хозяйстве -1,2%, в обрабатывающих производствах - лишь 0,4%, в сфере обеспечения электроэнергией, газом и паром - 0,3%.

В строительстве было зафиксировано снижение валовой добавленной стоимости на 0,2%, в сфере здравоохранения и социальных услуг - также снижение на 0,2%, в сфере образования - снижение на 0,1%.

Доля расходов на конечное потребление в структуре ВВП по итогам 2017 года составила 70,4% (71,6% в 2016 году), в том числе доля расходов домохозяйств - 52,2% (52,8%), расходов госуправления - 17,8% (18,5%).

Доля в ВВП валового накопления повысилась в 2017 году до 24,1% с 23,1% в 2016 году, в том числе доля валового накопления основного капитала - до 21,8% с 21,6%, изменение запасов материальных оборотных средств составило 2,3% против 1,5% в 2016 году.

Доля чистого экспорта (экспорт минус импорт) выросла в 2017 году до 5,5% с 5,3% в 2016 году.

Как сообщалось, Минэкономразвития в базовом сценарии ожидает роста ВВП РФ в 2018 году на 2,1%, в 2019 году - на 2,2%, в 2020 году - на 2,3%.

ЦБ РФ ждет роста экономики в 2018 году в интервале 1,5-2,0%, в 2019 году - 1,-1,5%.

В уходящем году ЦБ дважды удивил участников рынка: сначала в марте, когда понизил ставку на 25 б. п., а затем в декабре, снизив ее на 50 б. п. Оба раза ЦБ продемонстрировал высокую степень гибкости, отреагировав на быстрые изменения в экономической среде (главным образом на неожиданное замедление инфляции). Скорее всего, Центробанк сохранит гибкость и в 2018 году. На сегодняшний день цель ЦБ по ключевой ставке составляет 2–3% в реальном выражении. При целевой инфляции в 4% это предполагает номинальную ключевую ставку в 6–7%. По нашему мнению, в определенных условиях (например, если инфляция в 2018 году будет ниже 4%) номинальная ключевая ставка может приблизиться к 6% намного быстрее, чем рынок ожидает сейчас.

Российские банки в 2017 году получили прибыль в размере 790 млрд руб., что на 15% ниже показателя 2016 году, когда он составил 930 млрд руб., сообщил ЦБ РФ.

«За 2017 г. прибыль по банковскому сектору составила 790 млрд руб. (в 2016 г. - 930 млрд руб.). При этом количество прибыльных кредитных организаций преобладает: прибыль в размере 1,6 трлн руб. показали 420 кредитных организаций, убыток в размере 772 млрд руб. - 140 кредитных организаций» - отмечается в сообщении.

По данным ЦБ, за 2017 г. активы банковского сектора увеличились на 9%, кредиты экономике - на 6,2%, в том числе кредитование нефинансовых организаций - на 3,7%. Кредиты физическим лицам за прошедший год выросли на 13,2%, и составили 12,17 трлн руб.

В ЦБ отметили, что в 2017 г. наблюдалась позитивная динамика в части фондирования. В частности, за прошедший год вклады населения выросли на 10,7%, а депозиты и средства организаций на счетах - на 4,8%.

Несколько неожиданно розничное кредитование выступило флагманом банковского сектора. Данный сегмент рынка уже в 2016 году показывал признаки стабилизации, однако в 2017 году были превышены все самые смелые прогнозы. Объем розничного кредитного портфеля вырос, по оценке РИА Рейтинг, почти на 1,5 триллиона рублей за 2017 год или на 14% до 12,3 триллиона рублей на 1 января 2018 года, что станет лучшим результатом с 2013 года. Среди кредитов населению наилучшую динамику продемонстрировало ипотечное кредитование, которое обеспечило более половины всего прироста.

Санкции со стороны США достаточно сильно ужесточились в 2017 году, и вероятно, в 2018 году произойдет дальнейшее их усиление. Часто обсуждается возможность введения санкций против российского госдолга, что может быть очень болезненным для финансового сектора страны. Большая ясность по масштабам санкций и дальнейшего развития этой темы наступит в первой половине 2018 года. В целом ситуация с санкциями может стать одним из возможных «черных лебедей» для российских банков и финансового сектора.

В 2017 году стартовал новый способ санации банков через Фонд консолидации банковского сектора (ФКБС) фактически под управлением Центробанка РФ.

Банк России продолжит проводить политику по оздоровлению банковской системы страны и очистке рынка от неблагонадежных и неэффективных кредитно-финансовых организаций. Повышению стабильности и устойчивости банковской системы способствуют новые требования к капиталам банков; усиление административного и надзорного давления на банки; участие в системе страхования банковских вкладов; повышение требований Банка России по системе оценки и управления банковскими рисками, а также внутреннего контроля.

Согласно стратегии развития банковского сектора, важным элементом реформирования банковского дела в России является совершенствование подходов кредитных организаций к построению систем корпоративного управления и внутреннего контроля, прежде всего систем управления всеми видами рисков. Системы управления рисками должны не только обеспечивать эффективную защиту от принятых рисков, но и носить активный характер, оказывая влияние на определение конкретных направлений деятельности, осуществляемой кредитными организациями. В соответствии с этими положениями Банк намерен продолжить совершенствовать имеющуюся систему оценки и управления рисками.

Банк исходит из того, что в российской банковской системе сохранится влияние государственных банков в области обслуживания крупной корпоративной клиентуры, а также банков с контрольным участием иностранного капитала в обслуживании частной клиентуры. Однако целевая ориентация Банка на малый и средний бизнес, гибкая тарифная политика позволят Банку в указанный период сохранить достаточную рентабельность и позиции на рынке.

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

3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 27 февраля 2017 г. N 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его

применения» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 579-П») и другими нормативными документами.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», с Указанием ЦБ РФ № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и Указанием ЦБ РФ № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»,

Данная годовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Банк будет продолжать осуществлять свою финансовую деятельность в течение 12 месяцев года, следующего за отчетным и не имеет потребности в ликвидации, прекращения финансово-хозяйственной деятельности и сможет выполнять обязательства и реализовывать активы в ходе своей обычной деятельности.

Подготовленная бухгалтерская (финансовая) отчетность не является консолидированной, так как Банк не имеет дочерних и ассоциированных организаций.

Все данные представлены в сопоставимом виде.

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк. Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включаются в отчет о финансовых результатах и рассчитываются по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

За 31 декабря 2017 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,6002 рубля за 1 доллар США (2016 г. 60,6569 рубля за 1 доллар США), 68,8668 рубля за 1 евро (2016 г. 63,8111 рубля за 1 евро).

3.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, Банком проведена инвентаризация по состоянию на 1 декабря 2017 года основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, инвентаря и принадлежностей, учитываемых в количественном выражении, капитальных вложений, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям.

В результате инвентаризации статей баланса расхождений не выявлено и установлено полное соответствие между данными аналитического и синтетического учета. По результатам инвентаризации не выявлено расхождений между фактическим наличием и данными бухгалтерского учёта. Все действующие счета зарегистрированы в Книге регистрации открытых счетов.

По состоянию на 1 января 2018 года проведена ревизия денежной наличности и других ценностей, находящихся в кассах Головного офиса, дополнительного и операционного офисов, операционных касс вне кассового узла. По результатам ревизий касс излишков и недостач не выявлено. Результаты ревизии оформлены актами.

По всем корреспондентским счетам, открытым КБ «РИАЛ-КРЕДИТ» (ООО) в учреждениях Банка России, а также по корреспондентским счетам Банка в других кредитных организациях и в расчетных небанковских кредитных организациях по состоянию на 1 января 2018 года получены подтверждения остатков указанных счетов на общую сумму **132 835** тыс.руб.. Расхождений нет.

Банком по состоянию на 1 января 2018 года подтверждены остатки средств, депонированных в Банке России в обязательные резервы по счетам в валюте РФ, на сумму **5 669** тыс. руб. и по счетам в иностранной валюте на сумму **3 537** тыс. руб., а также остатки средств по внебалансовым счетам по учету расчетов с Банком России по обязательным резервам в сумме **0** руб..

По всем счетам клиентов Банк обеспечил выдачу выписок из лицевых счетов с остатками средств по состоянию на 1 января 2018 года. Письменных возражений по совершенным операциям и остаткам средств на счетах от клиентов не поступало.

По состоянию на 01.01.2018 года на балансовом счете № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» остаток равен **0** рублей. Денежные средства списаны со счета невыясненных сумм и зачислены по назначению.

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

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом

опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности.

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

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

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

Средства на корреспондентских счетах

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

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

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов.

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

Инвестиции, удерживаемые до погашения.

Банк выполняет требования МСФО 39 по классификации непроизводных финансовых активов с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения как «удерживаемые до погашения». Такая классификация требует профессионального суждения. При принятии такого суждения Банк оценивает свое намерение и возможность удерживать такие инвестиции до погашения. Если Банку не удастся удержать инвестиции по причинам, отличным от определенных в стандарте, он должен переклассифицировать всю категорию в категорию «имеющиеся в наличии для продажи». Инвестиции будут оцениваться по справедливой, а не амортизированной стоимости.

Налогообложение

Изменение требований законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе, изменение налоговых ставок по налогу на прибыль, изменение вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли для признания отложенных налоговых активов, может являться причиной увеличения или уменьшения величины отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету финансового результата либо оказывает или окажет влияние на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли в отчетном периоде или будущих отчетных периодах.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк не планирует прекращать свою деятельность. Признаки, на основании которых может возникнуть сомнение в применимости допущения непрерывности деятельности, отсутствуют.

3.4. Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций и событий

Ведение бухгалтерского учета в Банке основано на следующих принципах и качественных характеристиках бухгалтерского учета:

- Непрерывность деятельности. Предполагается, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;

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

- Постоянство правил бухгалтерского учета. Банк должен руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае обеспечивается сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период;

- Осторожность. Активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка на следующие периоды. Учетная политика Банка обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренного занижения активов или доходов и намеренного завышения обязательств или расходов).

- Своевременность отражения операций. Операции отражаются в бухгалтерском учете банка в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

- Раздельное отражение активов и пассивов. Счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

- Преимственность входящего баланса. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

- Приоритет содержания над формой. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

- Открытость. Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

Активы

Активы принимаются к бухгалтерскому учёту по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путём создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ.

Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Обязательные резервы в ЦБ РФ 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 с даты фактического предоставления денежных средств.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 г. N 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение ЦБ РФ № 590-П») и действующими внутренними документами «Порядком оценки кредитных рисков, классификации кредитных договоров, формирования и уточнения размера резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в Коммерческом банке «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью) (за исключением банков и иных кредитных учреждений)», «Положением об оценке кредитных рисков, формировании и уточнении размера резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности кредитных организаций в Коммерческом банке «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью)» и «Положением об оценке кредитных рисков по портфелю однородных ссуд в Коммерческом банке «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью)» создаются резервы на возможные потери.

Резерв формируется 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.

Резерв формируется 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, неустойки, а также иные платежи в пользу Банка, вытекающие из договора, на основании которого ссуда предоставлена.

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным Положением ЦБ РФ № 590-П, и обособленных в целях формирования резерва.

Ссуды, предоставленные юридическим лицам

Резерв на возможные потери по ссудам юридическим лицам формируется по каждой выданной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессионального суждения).

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, в том числе о любых рисках заемщика, включая сведения о внешних обязательствах заемщика, о функционировании рынка (рынков), на котором (которых) работает заемщик. В случае рассмотрения Банком возможности принятия в качестве обеспечения по кредиту поручительства или гарантии третьего лица, залога имущества третьего лица и его учета при формировании резерва на возможные потери по ссудам, финансовое состояние контрагента (гаранта, поручителя, залогодателя) оценивается в том же порядке, как и финансовое состояние заемщика.

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

Источники получения возможной 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 учётом обеспечения I и II категории качества, перечень которого определен в Положении ЦБ РФ № 590-П.

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

Ссуды, предоставленные физическим лицам

Резервы на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам, формируются Банком как на портфельной основе, так и на индивидуальной. Для портфеля однородных ссуд используется принцип незначительности (незначительности) риска и критерии однородности риска.

Банк выделяет следующие портфели:

- портфель ссуд без просроченных платежей;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней;
- портфель ссуд без просроченных платежей и 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 ЦБ РФ № 590-П Банк распределяет сформированные портфели однородных ссуд по пяти категориям качества.

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде.

Финансовые вложения

Вложения в уставный капитал других организаций

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

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

Первая категория: ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли). Учет ведется по справедливой стоимости.

Резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Учетной политикой Банка с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

Вторая категория: долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения) в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Третья категория: ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, - принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи». Ценные бумаги, классифицированные как «имеющиеся в наличии для продажи», справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, оцениваются по себестоимости (при необходимости формируется резерв на возможные потери).

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.

Если справедливая стоимость может быть надежно определена:

- учет ведется по справедливой стоимости;
- резерв на возможные потери не формируется;
- ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Учетной политикой, суммы переоценки относятся на счета дополнительного капитала.

Периодичность переоценки ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости:

Переоценка ценных бумаг, предназначенных для торговли и/или оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, производится ежедневно. При отсутствии средневзвешенной цены на бирже ММВБ-РТС может использоваться средневзвешенная цена, устанавливаемая другими организаторами торговли.

Переоценка, определяемая расчетным путем методом дисконтирования денежных потоков по долговым обязательствам осуществляется с учетом начисления ПКД и дисконта.

Переоценка, определяемая расчетным путем методом дисконтирования (по стоимости чистых активов) осуществляется в последний рабочий день месяца.

Если справедливая стоимость не может быть надежно определена либо присутствуют признаки обесценения:

- учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением;

- при необходимости формируется резерв на возможные потери.

Резерв формируется по ценным бумагам, по которым существует риск понесения потерь.

В целях определения размера резерва остатки на балансовых счетах классифицируются на основании мотивированного суждения в одну из пяти категорий качества. Для каждой из пяти категорий качества Банк применяет процент резерва в соответствии со значениями, установленными Положением ЦБ РФ от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение ЦБ РФ № 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 Банком на постоянной основе.

Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг

Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории РФ Приказом Минфина России от 18.07.2012 г. № 106н.

При определении справедливой стоимости ценных бумаг Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данных ценных бумаг активным.

Активный рынок представляет собой рынок, на котором операции совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах является публичной (общедоступной) и ее можно получать оперативно и регулярно.

Неактивный рынок представляет собой рынок, характерными особенностями которого являются: нерегулярное совершение операций с оцениваемыми финансовыми инструментами по сравнению с предыдущим периодом, когда рынок признавался активным, снижения объемов сделок с финансовым инструментом. Существенным в данном случае признается снижение более чем на 50% объемов сделок. Неоднократного наличия (не менее 7 раз) случаев отсутствия котировок на покупку финансового инструмента и (или) существенной разницы (более 30%) между ценами спроса и предложения на финансовый инструмент на момент окончания торговой сессии в периоде оценки уровня активности рынка.

Справедливой стоимостью ценных бумаг признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

При определении справедливой стоимости ценных бумаг Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данных ценных бумаг активным.

Активный рынок

Для акций под справедливой стоимостью понимается средневзвешенная цена рынка, на котором работает Банк.

Для долговых обязательств справедливая стоимость определяется как средневзвешенная цена рынка, на котором работает Банк, и (включая) начисленный на эту дату процентный (дисконтный) доход.

Для определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг принимается средневзвешенная цена Фондового рынка ММВБ-РТС.

Для ценных бумаг, обращающихся на организованных рынках Российской Федерации, справедливой стоимостью является средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с Приложением 4 пунктом 7 «Положения о деятельности по проведению организованных торгов», утвержденного Банком России 17.10.2014 N 437-П.

Если Банк совершает сделки с одним выпуском ценных бумаг на разных рынках, для определения текущей (справедливой) стоимости принимается средневзвешенная цена того рынка, на котором зафиксирован больший объем сделок с ценными бумагами этого выпуска.

Определение справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется на ежедневной основе.

В случае, если ценные бумаги обращаются на зарубежных организованных рынках справедливой стоимостью является цена закрытия раскрываемая в порядке, установленном соответствующим национальным законодательством, либо последняя цена спроса, устанавливаемая Bloomberg Finance L.P.

При отсутствии активного рынка справедливая стоимость определяется путем вынесения профессионального суждения на основании других способов оценки.

Используется следующая информация и методы:

1. Анализ дисконтированных денежных потоков.
2. Размер чистых активов, приходящихся на одну акцию.

3. Сравнения по аналогичному финансовому инструменту, с использованием ссылок на справедливую стоимость другого, в значительной степени тождественного финансового инструмента/выпуска.

Учтенные Банком векселя (кроме просроченных) принимаются на баланс по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов и (или) дисконта.

Для оценки стоимости выбывающих ценных бумаг одного выпуска или, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN) Банком принят метод *ФИФО* (first in first out).

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 влечёт 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 признаёт 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 учёте 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 признаёт 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 учёту прочих привлечённых средств.

Производные финансовые инструменты

Основные принципы бухгалтерского учета производных финансовых инструментов (далее – ПФИ) в кредитных организациях устанавливает Положение Банка России от 04 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее – Положение № 372-П), а также Положение Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

ПФИ с даты первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости.

Банк определяет справедливую стоимость производного финансового инструмента на основании Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

Справедливой стоимостью ПФИ именуется цена, которая может быть получена при продаже ПФИ, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) ПФИ, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки.

Справедливой стоимостью по поставочным и расчетным контрактам на торговой площадке ММВБ-РТС, классифицируемым Банком как ПФИ - признается расчетная цена, установленная организатором торгов.

Отражение ПФИ по справедливой стоимости (переоценка) осуществляется с даты первоначального признания ПФИ по дату прекращения признания. По ПФИ, справедливая стоимость которых определяется организатором торгов, переоценка осуществляется в дату возникновения требований или обязательств по плате промежуточных платежей. Переоценка ПФИ, обращающихся на организованном рынке осуществляется на ежедневной основе, по предоставлению информации организатором торгов.

В остальных случаях оценка справедливой стоимости ПФИ и отражение в бухгалтерском учете ее изменений осуществляется:

- в последний рабочий день месяца;
- на дату прекращения признания ПФИ;
- на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по ПФИ, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнений по нему.

Основные средства, нематериальные активы и запасы

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования кредитной организацией 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.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Банк определил пороговый лимит, предметы стоимостью 40 000 (Сорок тысяч) рублей (без учета НДС) и выше принимаются к бухгалтерскому учету в составе основных средств. Предметы, стоимостью ниже

установленного лимита стоимости независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

Банк классифицирует схожие по характеру и использованию основные средства на однородные группы с учетом специфики деятельности и критериев существенности, применяя профессиональное суждение.

К однородным группам основных средств, в частности, относятся: земельные участки, здания, сооружения, машины и оборудование, транспортные средства, производственный и хозяйственный инвентарь.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.

При наличии у одного объекта основных средств нескольких частей (компонентов), сроки полезного использования которых существенно отличаются, каждая такая часть (компонент) признается самостоятельным инвентарным объектом, если ее стоимость является существенной, относительно общей стоимости данного основного средства. Существенность стоимости части (компонента) основного средства по отношению к стоимости объекта в целом не более 20 процентов.

Затраты на капитальный ремонт и на проведение технических осмотров признаются в качестве части (компонента) основного средства только в отношении регулярных существенных затрат, возникающих через определенные интервалы времени на протяжении срока полезного использования объекта основных средств. Существенность стоимости в этих случаях 20% процентов от первоначальной стоимости объекта.

В соответствии с пунктом 5 ст. 170 Налогового кодекса Российской Федерации до даты введения основных средств в эксплуатацию сумма налога на добавленную стоимость (далее — НДС) не относится на расходы (учитывается на счете № 60310), при этом незавершенные капитальные вложения в основные средства отражаются на балансовом счете № 60415, без суммы НДС.

Аналитический учет объектов вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств ведется в разрезе каждого сооружаемого (строящегося), создаваемого (изготавливаемого) и приобретаемого объекта.

Банк не учитывает основные средства по агрегированной стоимости.

При приобретении основного средства на условиях отсрочки платежа процентные расходы признаются в последний рабочий день месяца, а также на дату расчетов.

Для последующей оценки основных средств Банк применительно к группе однородных основных средств – земельные участки, здания, учитывает по переоцененной стоимости. Остальные основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Периодичность проведения переоценки однородных основных средств определяется как на конец отчетного года.

В бухгалтерском учете переоценка основных средств отражается пропорциональным пересчетом стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации. При таком способе разница между стоимостью объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизацией равна его справедливой стоимости.

Начисление амортизации по объектам основных средств производится с даты, когда он становится готов к использованию. Начисление амортизации по основным средствам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца независимо от финансовых результатов.

Банк применяет линейный метод начисления амортизации ко всем амортизируемым основным средствам исходя из амортизируемой величины объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта. По земельным участкам начисление амортизации не производится.

Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Ликвидационная стоимость - сумма, которую Банк получил бы от выбытия объекта основных средств после вычета затрат на выбытие при достижении данным объектом окончания срока полезного использования.

Расчет Ликвидационной стоимости объекта основных средств осуществляется при вводе в эксплуатацию основного средства.

Банк самостоятельно определяет ликвидационную стоимость при вводе объекта основных средств в эксплуатацию с учетом следующего.

Если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств является несущественной, исходя из критериев существенности, установленных в настоящем разделе, Банк не учитывает ее при расчете амортизируемой величины объекта.

Банк устанавливает следующий критерий существенности:

- ожидаемая к поступлению сумма является существенной (не менее 10% первоначальной стоимости основного средства).

Банк не учитывает ликвидационную стоимость в случае если:

- 1) не ожидается поступлений от выбытия основного средства либо его части после завершения использования;

- 2) ожидаемая к поступлению сумма не является существенной.

Банк признает несущественной величину ликвидационной стоимости и принимает ее равной нулю (не учитывает) при расчете амортизируемой величины для объектов, входящих в следующие однородные группы основных средств: сооружения, машины и оборудование, производственный и хозяйственный инвентарь.

Для объектов, входящих в другие однородные группы основных средств (земельные участки, здания, транспортные средства), ликвидационная стоимость рассчитывается как минимальный размер критерия существенности (10%) от первоначальной стоимости объекта основных средств. Рассчитанная таким образом ликвидационная стоимость применяется для всех объектов, входящих в ту или иную группу. При этом профессиональным суждением ликвидационная стоимость может быть признана и в большем размере.

Нематериальные активы в бухгалтерском учете учитываются по первоначальной стоимости,

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд Банка;

- Банк имеет право на получение экономических выгод, которые данный объект способен приносить в будущем, а также имеются ограничения доступа иных лиц к таким экономическим выгодам (контроль над объектом);

- возможность выделения или отделения (идентификации) объекта от других активов;

- объект предназначен для использования в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев;

- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;

- первоначальная стоимость объекта может быть достоверно определена;

- отсутствие у объекта материально-вещественной формы.

Нематериальными активами не являются расходы, связанные с интеллектуальными и деловыми качествами персонала Банка, его квалификация и способность к труду.

Нематериальные активы схожие по характеру и использованию Банк объединяет в однородные группы.

В составе нематериальных активов учитывается деловая репутация, возникшая в связи с приобретением имущественного комплекса Банка (в целом или его части).

Банк не осуществляет переоценку объектов нематериальных активов.

Объекты нематериальных активов подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.

Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

На конец каждого отчетного года Банк определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился.

Деловая репутация переоценке не подлежит.

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Начисление амортизации по нематериальным активам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца.

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 признаются в момент перехода к Банку экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода.

Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, за вычетом налога на добавленную стоимость.

Запасы оцениваются Банком по стоимости каждой единицы.

Запасами не признаются финансовые вложения, материальные ценности, находящиеся у Банка на ответственном хранении на основании договоров комиссии, хранения, в процессе транспортировки и тому подобное.

При приобретении запасов на условиях отсрочки платежа разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

В качестве объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк классифицирует объекты, отвечающие следующим критериям:

1. Объект принадлежит Банку на праве собственности.
2. Объектом является земля, здание (часть здания), здание вместе с земельным участком.
3. Объект предназначен для получения арендных платежей (за исключением финансовой аренды (лизинга)) и/или доходов от прироста стоимости.
4. Объект не предназначен для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.
5. Реализация объекта не планируется в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.
6. Критерию неделимости объекта.
7. Критерию незначительности использования для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Критерий неделимости объекта предусматривает порядок, когда часть объекта недвижимости используется для получения арендной платы (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)) или прироста стоимости имущества, а другая часть – в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, Банк учитывает указанные части объекта по отдельности (недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, и основное средство соответственно) только в случае если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга.

Критерий незначительности использования предусматривает то, что если часть объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, только в том случае, если не более 20% его площади предназначена для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Критерий надежного определения стоимости объекта предусматривает то, что стоимость объекта считается надежно определенной, если на дату признания имеются следующие документы:

- Суммы, подтверждающие произведенные затраты стоимость прекращенных обязательств заемщика, сумму, уплаченных судебным приставам. Стоимость произведенных работ и др.;
- Заключение оценщика о стоимости объекта.

Для принятия к бухгалтерскому учету недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, необходимо одновременное выполнение следующих условий:

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

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по справедливой стоимости. При этом амортизация не начисляется и проверка на обесценение не производится.

Справедливая стоимость определяется на основании экспертных заключений независимых оценщиков.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Объекты признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- Правлением Банка, либо Советом Директоров принято решение о продаже долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

К качеству таких объектов выступают основные средства, нематериальные активы, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи подлежат оценке на конец отчетного года.

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

Под средствами труда понимаются объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов.

Под предметами труда понимаются объекты, удовлетворяющие критериям признания, определенным для запасов.

Первоначальной стоимостью Средств труда и Предметов труда, является их справедливая стоимость на дату признания. Если справедливую стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов невозможно надежно оценить, то их оценка производится:

- по договорам отступного - в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;

- по договорам залога - в сумме, определенной в соответствии со статьей 350.2 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

Аналитический учет Средств труда и Предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, ведется по единицам бухгалтерского учета.

Отражение в учете Средств и Предметов труда осуществляется в соответствии с решениями Кредитного комитета Банка о погашении задолженности принятием имущества на баланс Банка по договорам отступного, залога на основании актов приема-передачи имущества.

Для целей дальнейшего учета Средства труда оцениваются Банком по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу:

- не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором имущество принято в состав Средств труда; и далее ежегодно

Оценка справедливой стоимости осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», только при условии, что справедливая стоимость объектов Средств труда может быть надежно определена.

Краткосрочные и долгосрочные обязательства по выплате вознаграждений работникам

Под вознаграждениями работникам Банка понимаются все виды возмещений за выполнение ими своих трудовых функций, а также за расторжение трудового договора, в том числе оплата труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, а также выплаты сотрудникам и в пользу работников третьим лицам, включая членов семей работников, осуществляемые в связи с выполнением работниками трудовых функций, не включенные в оплату труда.

Бухгалтерский учет вознаграждений работникам Банка ведется в соответствии с Положением ЦБ РФ № 579-П, а также Положением Банка России от 15.04.2015 г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждения работникам в кредитных организациях».

Обязательства по выплате краткосрочных обязательств.

К обязательствам по выплате краткосрочных вознаграждений работникам относятся выплаты, предусмотренные Положением об оплате труда сотрудников Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью), в т.ч. ежегодные оплачиваемые отпуска, выходные пособия (если выплата выходных пособий в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода), а также обязательства по оплате страховых взносов.

Банк признает обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам за осуществление работниками трудовых функций в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение в размере недисконтированной величины.

Обязательства по оплате отпусков работника на работе признаются Банком в следующем порядке.

При накапливаемых оплачиваемых отсутствиях работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) обязательства подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего рабочего дня каждого месяца, когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые отсутствия работников на работе, на которые эти работники имеют право. Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска оцениваются как величина ожидаемых затрат Банка, которую предполагается выплатить работнику за неиспользованный на конец годового отчетного периода оплачиваемый отпуск, и признаются в том годовом отчетном периоде, в котором работники выполняют трудовые функции, обеспечивающие право на получение выплат в будущем и увеличивающие величину этих обязательств.

При ненакапливаемых оплачиваемых отсутствиях работника на работе обязательства признаются непосредственно при наступлении факта отсутствия работника на работе.

Банк признает обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают при фактическом исполнении обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам.

Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений.

К обязательствам по выплате долгосрочных вознаграждений работникам относятся вознаграждения, предусмотренные Положением об оплате труда Банка (вознаграждения работникам, выплата которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги), в т.ч. выходные пособия (если выплата в полном объеме не ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода), а также обязательства по оплате страховых взносов.

Если выплата долгосрочных вознаграждений работникам в полном объеме не ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, то обязательства учитываются на балансовом счете № 60349 "Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам" по дисконтированной стоимости с использованием ставки дисконтирования.

Для определения дисконтированной стоимости используется *ставка дисконтирования*, определенная на основе эффективной доходности к погашению корпоративных облигаций высокой категории качества, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг, по состоянию на отчетную дату. При отсутствии по состоянию на отчетную дату котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг корпоративных облигаций в качестве ставки дисконтирования используется эффективная доходность к погашению государственных облигаций. Валюта и срок обращения корпоративных или государственных облигаций должны соответствовать валюте и срокам выплат вознаграждений работникам.

Признаваемое Банком требование по выплате долгосрочных вознаграждений работникам не должно превышать стоимость экономических выгод в форме возврата ранее перечисленных или сокращения будущих выплат прочих долгосрочных вознаграждений работникам, рассчитанных по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования, определенной в соответствии с абзацем 6 настоящего пункта.

Банк на конец каждого годового отчетного периода, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку обязательств (требований) по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам, осуществляет проверку обоснованности признания и оценки ранее признанных обязательств (требований), суммы которых являются существенными. Уровень существенности определяется в размере 5% от суммы прибыли (убытка) Банка на отчетную дату.

Сроки исполнения обязательств

Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, а также корректировки ранее признанных Банком указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в последний рабочий день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств, кроме случаев признания обязательств по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска.

Обязательства по выплате ежегодных оплачиваемых отпусков, а также корректировки ранее признанных Банком указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в последний рабочий день каждого месяца.

Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам, а также корректировки ранее признанных Банком указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня каждого месяца отчетного периода либо в соответствии с Указанием Банка России № 3054-У в качестве событий после отчетной даты.

Сроки исполнения обязательств по выплате вознаграждений работникам в целях бухгалтерского учета определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, и определены Положением об оплате труда Банка.

Обязательства и расходы по выплате выходных пособий признаются на более раннюю из следующих дат:

- дату, когда Банк не имеет возможности отменить предложение о выплате указанных вознаграждений;
- дату, на которую Банк признает расходы по реструктуризации, в том числе расходы по сокращению численности работников, предполагающие выплату выходных пособий.

Памятные и инвестиционные монеты

Монеты, содержащие драгоценные металлы, являющиеся законным средством платежа на территории Российской Федерации, учитываются по номиналу в кассе Банка. Для учета памятных и инвестиционных монет в балансе выделен отдельный лицевой счет.

Разница между номиналом монеты и ее покупной стоимостью, учитывается на счете 47415 «Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты».

Монеты, содержащие драгоценные металлы, не переоцениваются.

При выбытии монет используется счет 61209 «Выбытие (реализация) имущества».

Дебиторская задолженность

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

Финансовые требования

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

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

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансе по цене приобретения.

Собственные ценные бумаги

Все выпущенные Банком ценные бумаги (векселя) учитываются по номинальной стоимости на соответствующих балансовых счетах, в зависимости от сроков размещения.

Кредиторская задолженность

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

Финансовые обязательства

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

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

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

Переоценка средств в иностранных валютах

Переоценка средств в иностранной валюте производится в связи с изменением официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, устанавливаемого Банком России, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.

Операции, осуществленные в послеоперационное время или в выходные и праздничные дни, отражаются в балансе Банка на следующий рабочий день или в первый рабочий день после выходных, праздничных дней.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счетам. 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, учитываемые на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты. Результат переоценки определяется по каждому коду валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

Оценочное обязательство

Оценочное обязательство может возникнуть:

- из норм законодательных и иных нормативных правовых актов, судебных решений, договоров;

- в результате действий Банка, которые вследствие установившейся прошлой практики или заявлений Банка указывают другим лицам, что Банк принимает на себя определенные обязанности, и как, следствие, у таких лиц возникают обоснованные ожидания, что Банк выполнит такие обязанности.

Оценочное обязательство признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

- у Банка существует обязанность, явившаяся следствием прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, исполнения которой Банк не может избежать. В случае, когда у Банка возникают сомнения в наличии такой обязанности, Банк признает оценочное обязательство, если в результате анализа всех обстоятельств и условий, включая мнение экспертов, более вероятно, что обязанность существует;

- уменьшение экономических выгод Банка, необходимое для исполнения оценочного обязательства, вероятно (50% и выше);

- величина оценочного обязательства может быть обоснованно оценена.

Условные обязательства некредитного характера

Условное обязательство некредитного характера возникает у Банка вследствие прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у Банка обязательства на ежемесячную отчетную дату зависит от наступления (не наступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Банком.

Прошрое событие, приводящее к возникновению существующего обязательства, называется обязывающим событием. Для того чтобы событие считалось обязывающим, необходимо, чтобы Банк не имел реалистичной альтернативы урегулированию обязательства, созданного данным событием. Это возможно только:

- когда урегулирование обязательства может быть произведено в принудительном порядке в соответствии с законодательством; или

- в случае обязательства, обусловленного сложившейся практикой, когда такое событие (которое может быть действием самого Банка) создает у других сторон обоснованные ожидания, что Банк выполнит это обязательство.

Условное обязательство некредитного характера признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

- уменьшение экономических выгод организации, необходимое для исполнения оценочного обязательства, вероятно;

- величина условного обязательства может быть обоснованно оценена и эта величина выше принятого уровня существенности;

- у Банка возникают сомнения в наличии такой обязанности, поскольку в результате анализа всех обстоятельств и условий, включая мнение экспертов, более вероятно, что обязанность не существует.

Налог на прибыль

Банк исчисляет сумму авансового платежа, исходя из ставки налога и прибыли, подлежащей налогообложению, рассчитанной нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания отчетного (налогового) периода, соответственно первого квартала, полугодия, девяти месяцев с учетом ранее исчисленных сумм авансовых платежей по налогу.

Отражение доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями ЦБ РФ, за исключением доходов, по которым существует неопределенность в них. Данные доходы признаются в бухгалтерском учёте по «кассовому методу». Принцип начисления означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учёте по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Аналитический учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублёвый 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 учёту в качестве дебиторской задолженности.

Процентные доходы по размещённым денежным средствам отражаются в бухгалтерском учёте в последний день месяца, при их выбытии (погашении) в день предусмотренный условиями договора, а также при переклассификации в случае повышения (понижения) качества ссуды, долгового обязательства (в том числе векселя). При этом процентные доходы, получение которых является определённым, относятся на счета доходов по методу начисления. Процентные доходы, получение которых признано неопределённым, относятся на счета доходов по кассовому методу.

Отсутствие или наличие неопределённости 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), отнесённым Банком к I-III категориям качества получение доходов признаётся определённым (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);

- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к IV и V категориям качества получение доходов признаётся неопределённым (получение доходов является проблемным или безнадёжным).

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств 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, а также в последний рабочий день.

Сумма дисконта, 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 ежедневно.

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

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы

Отложенным налоговым обязательством понимается сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц.

Временные разницы определяются как разница между остаткам на активных (пассивных) балансовых счета, за исключением остатков на счетах по учету капитала, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток.

Отложенным налоговым активом понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налог на прибыль.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме случаев, когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе также отражается в отчете о совокупном доходе. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о финансовых результатах.

3.5. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учётной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Учетная политика на 2017 год утверждена Общим Собранием участников, протоколом № 239 от 29.12.2016г.

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменений в законодательстве Российской Федерации, нормативных документах Банка России.

В Учетную политику Банка были внесены изменения в соответствии с вступившим в силу с 03.04.2017 года Положения Банка России от 27.02.2017 №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения», согласно которому из рабочего плана счетов Банка исключена глава Д «Счета депо» и уточнен порядок отражения в бухгалтерском учете документарных ценных бумаг, находящихся на хранении в хранилище Банка.

Изменения, внесенные в Учетную политику Банка, не повлияли на сопоставимость данных.

При составлении отчетности за 2017 год все показатели, отражающие финансовое положение, результаты финансовой деятельности, движение денежных средств, иные показатели, подлежащие раскрытию в финансовой (бухгалтерской) отчетности являются сопоставимыми по отношению к аналогичным показателям за предшествующий отчетный период.

3.6. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год

В Учётную политику на 2018 год внесены следующие изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства, в частности:

Указанием Банка России от 16 ноября 2017 г. N 4611-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года N 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» уточнены критерии активности рынка, используемые для определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов, соответствующие требованиям МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости».

3.7. Характер и величины существенных ошибок за предшествующие периоды

Существенных ошибок за предшествующие периоды и фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности кредитной организации, в ходе составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не было.

3.8. События после отчётной даты (далее – «СПОД»)

В годовом бухгалтерском отчете отражены следующие корректирующие **события после отчетной даты**:

- перенос остатков, отраженных на счете № 706 "Финансовый результат текущего года" на счет № 707 "Финансовый результат прошлого года";
- начисления по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете до 01.01.2018 г.;
- начисление сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль;
- перенос остатков со счета № 707 "Финансовый результат прошлого года" на счет № 708 "Прибыль (убыток) прошлого года".

Сведения о корректирующих СПОД повлиявших на финансовый результат приведены в таблице.

Операция СПОД	Влияние на финансовый результат, тыс. руб.
Комиссионные вознаграждения	-1
Комиссионные и операционные расходы	-195
Расходы по хозяйственным операциям, относящимся к периоду до 01.01.2018г.	-231
Изменение сумм отложенных налогов	1037
Итого:	610

В целом проведение операций СПОД уменьшило убыток Банка на **610** тыс. руб. (с **54 720** тыс. руб. на 01.01.2018г. по форме 0409101 до – **54 110** тыс. руб. по форме отчетности 0409806 на 01.01.2018 г. с учетом СПОД).

Некорректирующих событий после отчетной даты до даты составления Годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности Банком не установлено.

Вышеуказанные уточнения (корректировки), произведенные по счетам бухгалтерского учета событиями после отчетной даты, нашли свое отражение в соответствующих активах, обязательствах, доходах и расходах, и капитале Банка.

Неиспользованная прибыль, отраженная на балансовом счете 10801 «Нераспределенная прибыль прошлых лет», в 2017 году не использовалась.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

В нижеприведенных таблицах представлены данные по основным статьям баланса (публикуемой формы), а также основные финансовые показатели за отчетный и предшествующий годы.

4.1 Денежные средства

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2017 г.	
			тыс.руб.	%
Наличные денежные средства, находящиеся в кассе	218 197	123 908	94 289	76.1
Итого	218 197	123 908	94 289	76.1

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

4.2 Средства в кредитных организациях

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2017 г.	
			тыс.руб.	%
Корреспондентские счета в том числе:	88 638	110 975	-22 337	-20.1
средства в Центральном Банке	7 442	65 890	-58 448	-88.7
в других кредитных организациях в т.ч.:	81 196	45 085	36 111	80.1
Российская Федерация	81 196	45 085	36 111	80.1
Средства в клиринговых организациях	42 687	4774	37 913	794.2
Обязательные резервы	9 206	9 334	-128	-1.4
Прочие размещенные средства	1510	1574	-64	-4.1
Итого	142 041	126 657	15 384	12.1

4.3 Чистая ссудная задолженность

Предоставление кредитов юридическим и физическим лицам является одним из приоритетных направлений деятельности Банка.

Общий объем предоставленных ссуд юридическим (включая кредитные организации) и физическим лицам по состоянию на 01 января 2018 года составил **723 287** тыс.руб.

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2017 г.	
			тыс.руб.	%
Ссуды клиентам – кредитным организациям	295 000	0	295 000	100.0
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	263 461	271 170	-7 709	-2.8
Ссуды физическим лицам	84 545	109 477	-24 932	-22.8
Прочие активы приравненные к ссудной задолженности: в т.ч.	80281	66 262	14 019	21.2
- кредитные организации	79 863	65 844	14 019	21.3
- юридические лица	418	418	0	0.0
Итого ссудной задолженности	723 287	446 909	276 378	61.8
Резерв на возможные потери по ссудам	127 757	54 656	73 101	133.7
Итого чистой ссудной задолженности	595 530	392 253	203 277	51.8

Существенное увеличение по статье ссуды клиентам - кредитным организациям произошло за счет размещения в Банке России депозита сроком на 7 дней. По статье «Прочие активы, приравненные к ссудной

задолженности» в результате увеличения остатков по балансовому счету 47404 «Расчеты по купле-продаже валюты с ПАО Московская Биржа».

Информация о сроках, оставшихся до полного погашения без учета резерва на возможные потери:

Срок до погашения	1 января 2018 года	1 января 2017 года	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2017 г	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс.руб.	%
кредит "овердрафт"	1 067	1 239	-172	-13.9
до востребования	80 281	66 262	14 019	21.2
до 30 дней	296 940	0	296 940	100.0
от 31 до 90 дней	0	0	0	0.0
от 91 до 180 дней	0	33950	-33 950	-100.0
от 181 до 1 года	3 120	27 778	-24 658	-88.8
от 1 года до 3 лет	138 516	158 994	-20 478	-12.9
свыше 3 лет	116 124	144 031	-27 907	-19.4
просроченная задолженность	87 239	14 655	72 584	495.3
Итого:	723 287	446 909	276 378	61.8

Информацию о географических зонах см. в разделе Кредитный риск.

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

	1 января 2018 года тыс. руб.	Структура в % 01.01.18	1 января 2017 года тыс. руб.	Структура в % 01.01.17	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2017 г	
					тыс.руб.	%
Ссуды клиентам – кредитным организациям	295 000	40.8	0	0	295 000	100.0
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	263 461	36.4	271 170	60.7	-7 709	-2.8
- Финансирование текущей деятельности	263 461	36.4	271 170	60.7	-7 709	-2.8
- Проектное финансирование	0	0.0	0	0.0	0	0.0
Ссуды физическим лицам	84 545	11.7	109 477	24.5	-24 932	-22.8
- Потребительские кредиты	68 054	9.4	66 650	14.9	1 404	2.1
- Ипотечные кредиты	9 313	1.3	33 167	7.4	-23 854	-71.9
- Жилищные кредиты	6 138	0.8	7 485	1.7	-1 347	-18.0
- Автокредиты	1 040	0.1	2 175	0.5	-1 135	-52.2
Прочие активы приравненные к ссудной задолженности	80 281	11.1	66 262	14.8	14 019	21.2
Итого ссудной задолженности	723 287	100.0	446 909	100.0	276 378	61.8
Резерв на возможные потери по ссудам	127 757		54 656		73 101	133.7
Итого чистой ссудной задолженности	595 530	100.0	392 253	100.0	203 277	51.8

Структура ссуд по видам экономической деятельности заемщиков до вычета резервов на возможные потери представлена далее:

	1 января 2018 года тыс. руб.	Структура в % 01.01.18	1 января 2017 года тыс. руб.	Структура в % 01.01.17	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2017 г	
					тыс.руб.	%
Ссуды клиентам – кредитным организациям	295 000	40.8	0	0	295 000	100.0
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	263 461	36.4	271 170	60.7	-7 709	-2.8
Строительство	56 063	7.8	38 995	8.7	17 068	43.8
Транспорт и связь	35 268	4.9	38 791	8.7	-3 523	-9.1
Оптовая и розничная торговля	125 574	17.4	129 777	29.0	-4 203	-3.2
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	12 505	1.7	12 968	2.9	-463	-3.6
Прочие виды деятельности	34 051	4.7	43 400	9.7	-9 349	-21.5

Ссуды физическим лицам	84 545	11.7	109 477	24.5	-24 932	-22.8
Прочие активы приравненные к ссудной задолженности	80 281	11.1	66 262	14.8	14 019	21.2
Итого ссудной задолженности	723 287	100	446 909	100	276 378	61.8
Резерв на возможные потери по ссудам	127 757		54 656		73 101	133.7
Итого чистой ссудной задолженности	595 530	100	392 253	100	203 277	51.8

Ссуды клиентам – кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями

При формировании профессионального суждения Банком были сделаны следующие допущения:

- по ссудам, отнесенным ко 2-4 категории качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П, Банк определяет величину расчетного резерва на основе многофакторной оценки кредитного риска;
- при определении справедливой стоимости залога Банк считает, что он может быть реализован в разумно короткий срок, не превышающий 270 календарных дней.

Ссуды физическим лицам

Резерв формируется Банком по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд (ПОС), то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным внутренними документами Банка, и обособленных в целях формирования резерва в связи с кредитным риском, обусловленным деятельностью конкретного заемщика либо группы заемщиков, предоставленные которым ссуды включены в ПОС.

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. Банк определяет в качестве признаков однородности цель, сумму, срок ссуды, а также наличие или отсутствие по ссуде обеспечения.

Резерв на возможные потери формируется в зависимости от вида портфеля однородных ссуд и продолжительности просроченных платежей. Для каждой категории качества Банк применяет минимальные ставки резервирования, установленные Вариантом 2 в Таблице 3.1, приведенной в пункте 5.1 Положения № 590-П.

Допущения, применяемые Банком в отношении ссуд физическим лицам, не включенных в портфели однородных ссуд, аналогичны допущениям, применяемым Банком в отношении ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями.

4.4 Финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2017 г.	
			тыс.руб.	%
Долговые ценные бумаги	0	84 631	-84 631	-100.0
ИТОГО:	0	84 631	-84 631	-100.0

Вследствии благоприятной обстановке на рынке ценных, в отчетном периоде Банк реализовал все ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, тем самым зафиксировав положительный результат от операции реализации ценных бумаг.

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.	Прирост (+), снижение (-) по сравнению с 01.01.2017 г.	
			тыс.руб.	%
Находящиеся в собственности Банка:	0	84 631	-84 631	-100.0
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации				
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	0	84 631	-84 631	-100.0
Итого:	0	84 631	-84 631	-100.0

Анализ вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов:

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2017 г	
			тыс.руб.	%
Долговые ценные бумаги:	0	84 631	-84 631	-100.0
<i>Облигации федерального займа (ОФЗ)</i>				
-Министерство финансов РФ	0	84 631	-84 631	-100.0

Информация по финансовым активам, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам "РЕПО", по состоянию на 1 января 2018 года отсутствует.

4.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2017 г	
			тыс.руб.	%
Долговые ценные бумаги	0	211 304	-211 304	- 100.0
ИТОГО:	0	211 304	-211 304	-100.0

Банк осуществил переклассификацию ценных бумаг, удерживаемых до погашения в портфель ценных бумаг, имеющиеся в наличии для продажи для последующей реализации.

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.	Прирост (+), снижение (-) по сравнению с 01.01.2017 г.	
			тыс.руб.	%
Находящиеся в собственности Банка:	0	211 304	-211 304	-100.0
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	0	49 694	-49 694	-100.0
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	04	49 694	-49 694	-100.0
Корпоративные облигации	0	161 610	-161 610	-100.0
Облигации российских компаний	0	161 610	-161 610	-100.0
Итого:	0	211 304	-211 304	-100.0

Анализ вложений в долговые ценные бумаги, удерживаемых до погашения, в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов:

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2017 г	
			тыс.руб.	%
Долговые ценные бумаги:	0	211 304	211 304	-100.0
<i>Облигации федерального займа (ОФЗ)</i>				
-Министерство финансов РФ	0	49 694	49 694	-100.0
- Ипотечное жилищное кредитование	0	94 278	94 278	-100.0
<i>Облигации нефинансовых коммерческих организаций</i>				
- Транспорт	0	67 332	67 332	-100.0

Информация по финансовым активам, имеющихся в наличии до погашения, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам "РЕПО", по состоянию на 1 января 2018 года отсутствует.

4.6. Отложенный налоговый актив

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2017 г.	
			тыс.руб.	%
Отложенный налоговый актив по Кредитам	2 555	735	1 820	247.6%
Отложенный налоговый актив по Прочим операциям	5 233	5 075	158	3.1%
Отложенный налоговый актив по Ценным бумагам	0	1 261	-1 261	-100.0%
Итого:	7 788	7 071	717	10.1%

Согласно Учетной политике, для целей ведения бухгалтерского учета, Банк рассчитывает отложенный налоговый актив в разрезе объектов бухгалтерского учета.

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

4.7. Основные средства, нематериальные активы, запасы, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности и долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Структура основных средств, нематериальных активов, запасов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и долгосрочные активы, предназначенные для продажи, по состоянию на 1 января 2018 года, а также изменение их стоимости за 2017 год представлены далее:

тыс. руб.

	Земля и здания	Сооружения, машины и оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Запасы	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Всего
Фактические затраты								
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	213 611	10 662	2 373	2993	432	24 694	68287	323 052
Поступления		1 089		1288	3 193	45690	10	51 270
Выбытия		389			3 136		68297	71 822
Переоценка	-5 040					19696		14 656
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	208 571	11 362	2 373	4 281	489	90 080	0	317 156
Амортизация и убытки от обесценения								
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	5203	5 555	916	693	0	0	0	12 367
Начисленная амортизация за год	1 782	1480	555	961				4 778
Убытки от обесценения								0
Выбытия		389						389
Переоценка	-51							-51
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	6 934	6 646	1 471	1654	0	0	0	16 705
Остаточная стоимость по состоянию на 1 января 2018 года	201 637	4 716	902	2 627	489	90 080	0	300 451

В 2017 году Банком были списаны на основании актов основные средства: полностью самортизированные на сумму 389 тыс. руб.
-по причине пришедших в непригодность и в связи с поломкой:

машины и оборудование на сумму 389 тыс.руб..

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2017 года, а также изменение их стоимости за 2016 год представлены далее:

	тыс.руб.							
	Земля и здания	Сооружения, машины и оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Внеоборотные запасы	Всего
Фактические затраты								
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	209 331	8 960	2 373	95	335	31 446	8 000	260 540
Поступления	0	1 834	0	2898	2 850	0	37 691	45 273
Выбытия	0	132	0	0	2 753	0	0	2 885
Переоценка	4 280	0	0	0	0	-6752	22 596	20 124
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	213 611	10 662	2 373	2 993	432	24 694	68 287	323 052
Амортизация и убытки от обесценения								
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	3 360	4 042	360	86	0	0	800	8 648
Начисленная амортизация за год	1 701	1620	556	607		0	0	4 484
Убытки от обесценения, резервы	0	0	0	0		0	0	0
Выбытия	0	107	0	0		0	0	107
Переоценка	142	0				0	0	142
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	5 203	5 555	916	693	0	0	0	12 367
Остаточная стоимость по состоянию на 1 января 2017 года	208 408	5 107	1 457	2 300	432	24 694	68 287	310 685

Основные средства и долгосрочные активы, предназначенные для продажи Банка увеличились по сравнению с прошлым годом на **58 053** тыс. рублей (**23,9%**) и составили на 01.01.2018г. **300 451** тыс. руб.

Имущество Банка, учитываемого как долгосрочные активы, предназначенные для продажи были переведены в категорию недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости. Банку не удалось реализовать данную недвижимость ни 2016 году, ни 2017 году. Причиной является следующие факторы: во-первых, покупательская способность населения остается крайне низкой, и люди сейчас решаются на покупку недвижимости только тогда, когда больше не могут откладывать решение жилищного вопроса. Кроме того, на вторичный рынок по-прежнему давит сегмент новостроек, где, несмотря на кризис, застройщики продолжают выводить новые объемы качественного предложения. А ожидание потребителями гипотетически возможного дальнейшего снижения цен, в том числе и в результате реализации программы реновации, привело к формированию отложенного спроса на рынке столичной «вторички». Во-вторых, экономика страны.

Банк не имеет никаких ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности. Резерв под обесценение объектов основных средств не создавался, капитальные вложения на конец года не осуществлялись. Договорных обязательств по приобретению основных средств у Банка отсутствуют.

Оценка объектов основных средств, объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности была осуществлена по состоянию на 31 декабря 2017 года независимым оценщиком.

Решением Совета Директоров утвержден оценщик ООО «Современные Технологии Консалтинга». Согласно заключенных договоров Банка с ООО "Современные Технологии Консалтинга" по состоянию на 1 января 2018 года стоимость зданий и земельных участков подверглись переоценке на основании результатов независимой оценки.

Сведения об оценщиках:

Оценщики:	Поздняков Александр Петрович / Заместитель генерального директора ООО «СТК» / Член СРО - Саморегулируемая Межрегиональная Ассоциация Оценщиков (СМАО), Свидетельство №213 (согласно реестра) от 04.05.2007 г. / Диплом о профессиональной переподготовке ИП №322305 от 08.12.2000 г. / Страховой полис №0780R/776/80058/6 от 01.12.2016 г., срок действия с 01 января 2017 г. по 31 декабря 2017 г., страховщик – ОАО «АльфаСтрахование» / Стаж работы по специальности с 1995 г. Дробитько Владимир Викторович / Оценщик ООО «СТК» / Член СРО - Саморегулируемая Межрегиональная Ассоциация Оценщиков (СМАО), Свидетельство №1106 (согласно реестра) от 07.12.2007 г. / Диплом о профессиональной переподготовке ИП № 984062 от 12.10.2007 г. / Страховой полис №0780R/776/80060/6 от 01.12.2016 г., срок действия с 01 января 2017 г. по 31 декабря 2017 г., страховщик – ОАО «АльфаСтрахование» / Стаж работы по специальности с 2007 г.
СРОО	Включен в реестр оценщиков Некоммерческого партнерства «Сообщество специалистов-оценщиков «СМАО» (НП «СМАОс») за регистрационным №2238, дата включения в реестр 04 апреля 2008 г.
МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ СРОО	Место нахождения исполнительской дирекции НП «СМАО»: 125315, Москва, Хорошевское шоссе, д.32 А, 3-ий подъезд, 2-ой этаж.
СТРАХОВАНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ	Полис страхования профессиональной ответственности ООО «СТК» Страховой полис №0780R/776/80057/6 от 01.12.2016 г., срок действия с 01 января 2017 г. по 31 декабря 2017 г., страховщик – ОАО «АльфаСтрахование».
МЕСТО РАБОТЫ ОЦЕНЩИКА (ОЦЕНЩИКОВ)	Оценщик (оценщики), а также иные привлеченные к проведению оценки и подготовке отчета об оценке объекта оценки, работают по месту нахождения работодателя на основании трудового договора, заключенного между ними и ООО «Современные Технологии Консалтинга» (117420, Москва, ул. Профсоюзная, д.57. ОГРН 1027739522986 (дата присвоения 25 июля 2003 г.)).

При оценке объектов были применены два подхода (сравнительный и доходный) к оценке рыночной стоимости. Стоимости, полученные в результате применения различных подходов, отличаются друг от друга.

Для согласования результатов, полученных с использованием различных методов оценки был применен метод анализа иерархий (МАИ).

Метод анализа иерархий (МАИ) – является математической процедурой для иерархического представления элементов, определяющих суть любой проблемы. Метод состоит в декомпозиции проблемы на все более простые составляющие части и дальнейшей обработке последовательных суждений оценщика по парным сравнениям. В результате может быть выражена относительная степень (интенсивность) взаимодействия действия элементов в иерархии. В МАИ элементы задачи сравниваются попарно по отношению к их воздействию на общую для них характеристику.

Каждый из примененных в данной работе подходов имеет свои преимущества и недостатки. Доходный подход построен на основе принципов ожидания и замещения и может быть применен, когда существует достоверная информация, позволяющая прогнозировать будущие доходы, которые объект оценки способен приносить владельцу соответствующих прав, а также связанные с объектом оценки расходы.

В рамках доходного подхода используются методы капитализации дохода или дисконтирования денежных потоков.

В процессе оценки объектов оценки доходным подходом оценщик исходил из следующего:

- доходами от эксплуатации объектов оценки являются доходы, полученные от сдачи их площадей в аренду;
- гипотезы, что изменение потока дохода в ближайшей перспективе будет происходить умеренными темпами;
- отсутствия необходимости существенных первоначальных инвестиций в объекты оценки для сдачи их в аренду.

Всё это определило целесообразность использования для оценки объектов оценки в рамках доходного подхода метода прямой капитализации.

Основопологающим принципом сравнительного подхода к оценке недвижимости является принцип замещения. При наличии на рынке нескольких схожих объектов рациональный инвестор не заплатит больше суммы, в которую обойдется приобретение имущества, аналогичного по своим характеристикам, качеству и полезности.

Подход базируется на информации о недавних сделках с аналогичными объектами на рынке и сравнении объекта оценки с аналогами. Далее вносятся поправки, учитывающие различия между объектом оценки и аналогами. Это позволяет определить цену продажи каждого аналога, как если бы он обладал теми же основными характеристиками, что и объект оценки. Скорректированная цена дает оценщику возможность сделать заключение о том, что наиболее вероятная цена продажи аналогичных объектов отражает рыночную стоимость. Фактическая цена продажи объекта может отклоняться от рыночной стоимости из-за мотивации участников сделки, степени их осведомленности, условий сделки. Однако в подавляющем большинстве случаев цены индивидуальных сделок имеют тенденцию отражать направление

развития рынка. Если имеется достаточная информация по большому числу сделок и предложений на продажу (оферт), то можно определить ценовые тенденции, служащие индикатором динамики рыночной стоимости имущества.

Допущения и ограничительные условия, использованные оценщиком при проведении оценки

Выводы и заключения, сделанные оценщиками в настоящих отчётах, ограничиваются следующими условиями и положениями.

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

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

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

В результате проведенной переоценки объектов основных средств, объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности балансовая стоимость данных объектов увеличилась на сумму 14 656 тыс. руб. и отражена в составе основного и дополнительного капитала.

4.8. Прочие активы

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2017 г	
			тыс.руб.	%
Прочая дебиторская задолженность	95 152	148 199	-53 047	-35.8
Требования по получению процентов	640	698	-58	-8.3
Резерв под обесценение	1134	2954	-1 820	-61.6
Всего прочих финансовых активов	94 658	145 943	-51 285	-35.1
Авансовые платежи	2 197	461	1 736	376.6
Материалы и расчеты с поставщиками	1 285	1 301	-16	-1.2
Прочие	13 091	13 274	-183	-1.4
Резерв под обесценение	13 129	13 524	-395	-2.9
Всего прочих нефинансовых активов	3 444	1 512	1 932	127.8
Итого:	98 102	147 455	-49 353	-33.5

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

	Прочие финансовые активы тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	2 954	13 524	16 478
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	-1 684	-395	-2 079
Списания	-136	0	-136
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	1 134	13 129	14 263

В состав прочих активов входит следующая долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты:

Наименование задолженности	1 января 2018года тыс.руб.	1 января 2017 года тыс.руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2017 г.	
			тыс.руб.	%

Авансовый платеж за последний месяц аренды	0	0	0	0
РБП на права пользования программным продуктом	8	0	8	100.0
Итого	8	0	8	100.0

4.9 Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2017 г	
			тыс.руб.	%
Текущие счета и депозиты до востребования				
- Физические лица		0		
- Юридические лица	621 524	738 037	-116 513	-15.8
Срочные депозиты			0	
- Физические лица		0	0	
- Юридические лица	321 173	293 750	27 423	9.3
Обязательства по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг			0	
Итого:	942 697	1 031 787	-89 090	-8.6

Основным фактором снижения остатков счетов клиентов происходило по следующим основаниям:

- закрыты в одностороннем порядке по инициативе Банка в связи с получением информации об исключении юридического лица из Единого государственного реестра юридических лиц на основании пункта 2 статьи 21.1 Федерального закона от 08.08.2001 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», (ликвидация юридического лица);

- закрыты по взаимному письменному соглашению сторон в соответствии с пунктом 6.2. раздела 6 Договора банковского счета в валюте Российской Федерации (по заявлению Клиента).

В период экономического кризиса сохраняется кризис доверия к банковской системой, в том числе связанный с проводимой Банком России политикой по оздоровлению банковского сектора страны и очистке рынка от неблагоденственных и неэффективных кредитно-финансовых организаций, поэтому клиенты уходят в более крупные кредитные организации, имеющих государственную поддержку.

Также снижение остатков связано с общей экономической ситуацией в стране, которая отражается и на деятельности клиентов Банка (снижение объемов производства, торговли, оказания услуг).

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

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2017 г	
			тыс.руб.	%
Местные органы власти	0	0	0	0
Торговля	56 255	445 985	-389 730	-87.4
Производство	333	267	66	24.7
Энергетика	1	1	0	0.0
Горнодобывающая промышленность/металлургия	6 000	0	6 000	100
Финансовые услуги	30 001	30 853	-852	-2.8
Недвижимость	3 644	126 332	-122 688	-97.1
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	1	1	0	0.0
Строительство	252 137	139 122	113 015	81.2
Транспорт	24 551	18 280	6 271	34.3
Образование		0	0	0.0
Здравоохранение	6	96	-90	-93.8
Прочие	569 768	270 850	298 918	110.4
Итого:	942 697	1 031 787	-89 090	-8.6

4.10 Выпущенные долговые обязательства

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2017 г	
			тыс.руб.	%
Выпущенные векселя, в т.ч.:	89 618	5 906	83 712	1417.4
- Дисконтные векселя	0	0	0	0.0
- Процентные векселя	89 618	5906	83 712	1417.4

Увеличение остатков на счетах по учету выпущенных Банком векселей связано с выпуском собственных векселей Банка на сумму 89 618 тыс. руб. Банк не планирует запускать программы привлечения денежных средств путем выпуска долговых обязательств (векселей и облигаций). При необходимости возможны разовые продажи собственных векселей, исходя из пожеланий и потребностей клиентов.

В связи с тем, что в конце декабря 2017 года подходит срок погашения депозита клиента, Банк предложил клиенту разместить денежные средства в долговых обязательствах (векселях).

Информация о выпущенных долговых обязательствах, с указанием дат выпуска и погашения, а также процентных ставок представлена в тыс. руб. далее:

Выпуск ценной бумаги	Серия и номер	Процентная ставка, %	Дата выпуска	Дата погашения	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Вексель КБ "РИАЛ-КРЕДИТ" (ООО)	БА № 0026483	4.5	20.08.2015	02.05.2017		2 156
Вексель КБ "РИАЛ-КРЕДИТ" (ООО)	БА № 0026484	4.5	05.10.2015	02.05.2017		3 750
Вексель КБ "РИАЛ-КРЕДИТ" (ООО)	БА № 0026497	9.5	17.04.2017	по предъявлению, но не ранее 21 августа 2017 года	5 362	
Вексель КБ "РИАЛ-КРЕДИТ" (ООО)	ББ № 0039215	5.0	22.12.2017	по предъявлению, но не ранее 05.02.2018	1 000	
Вексель КБ "РИАЛ-КРЕДИТ" (ООО)	ББ № 0039216	5.0	22.12.2017	по предъявлению, но не ранее 05.02.2018	1 000	
Вексель КБ "РИАЛ-КРЕДИТ" (ООО)	ББ № 0039217	5.0	22.12.2017	по предъявлению, но не ранее 05.02.2018	1 000	
Вексель КБ "РИАЛ-КРЕДИТ" (ООО)	БА № 0026501	6.2	17.10.2017	01.02.2018	1 000	
Вексель КБ "РИАЛ-КРЕДИТ" (ООО)	БА № 0026502	6.2	17.10.2017	01.02.2018	2 000	
Вексель КБ "РИАЛ-КРЕДИТ" (ООО)	БА № 0026503	6.2	17.10.2017	01.02.2018	2 000	
Вексель КБ "РИАЛ-КРЕДИТ" (ООО)	БА № 0026504	6.7	17.10.2017	01.03.2018	5 000	
Вексель КБ "РИАЛ-КРЕДИТ" (ООО)	БА № 0026498	10.0	26.05.2017	по предъявлению, но не ранее 04 мая 2018 года	3 000	
Вексель КБ "РИАЛ-КРЕДИТ" (ООО)	БА № 0026496	9.5	17.04.2017	по предъявлению, но не ранее 03 сентября 2018 года	7 256	
Вексель КБ "РИАЛ-КРЕДИТ" (ООО)	ББ № 0039202	10.0	30.11.2017	по предъявлению, но не ранее 30.11.2018	3 000	

Вексель КБ "РИАЛ-КРЕДИТ" (ООО)	ББ № 0039203	10.0	30.11.2017	по предъявлению, но не ранее 30.11.2018	3 000	
Вексель КБ "РИАЛ-КРЕДИТ" (ООО)	ББ № 0039204	10.0	30.11.2017	по предъявлению, но не ранее 30.11.2018	5 000	
Вексель КБ "РИАЛ-КРЕДИТ" (ООО)	ББ № 0039205	10.0	30.11.2017	по предъявлению, но не ранее 30.11.2018	5 000	
Вексель КБ "РИАЛ-КРЕДИТ" (ООО)	ББ № 0039206	10.0	30.11.2017	по предъявлению, но не ранее 30.11.2018	5 000	
Вексель КБ "РИАЛ-КРЕДИТ" (ООО)	ББ № 0039207	10.0	30.11.2017	по предъявлению, но не ранее 30.11.2018	5 000	
Вексель КБ "РИАЛ-КРЕДИТ" (ООО)	ББ № 0039208	10.0	30.11.2017	по предъявлению, но не ранее 30.11.2018	5 000	
Вексель КБ "РИАЛ-КРЕДИТ" (ООО)	ББ № 0039210	10.0	30.11.2017	по предъявлению, но не ранее 30.11.2018	10 000	
Вексель КБ "РИАЛ-КРЕДИТ" (ООО)	ББ № 0039211	10.0	30.11.2017	по предъявлению, но не ранее 30.11.2018	10 000	
Вексель КБ "РИАЛ-КРЕДИТ" (ООО)	ББ № 0039212	10.0	30.11.2017	по предъявлению, но не ранее 30.11.2018	10 000	
Итого:					89 618	5 906

4.11 Отложенное налоговое обязательство

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2017 г.	
			тыс.руб.	%
Отложенное налоговое обязательство по основным средствам	17 638	19 021	-1 383	-7.3
Отложенное налоговое обязательство по Ценным бумагам	0	0	0	0
Итого:	17 638	19 021	-1.383	-7.3

Уменьшение отложенного налогового обязательства в 2017 году произошло из-за уменьшения оценки по объектам недвижимости.

4.12 Прочие обязательства

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2017 г	
			тыс.руб.	%
Кредиторская задолженность по дивидендам	0	0	0	0.0
Обязательства по уплате процентов	1 555	342	1 213	354.7
Прочая кредиторская задолженность	2 974	2 962	12	0.4
Всего прочих финансовых обязательств	4 529	3 304	1 225	37.1
Кредиторская задолженность по прочим налогам	836	1 854	-939	-52.9

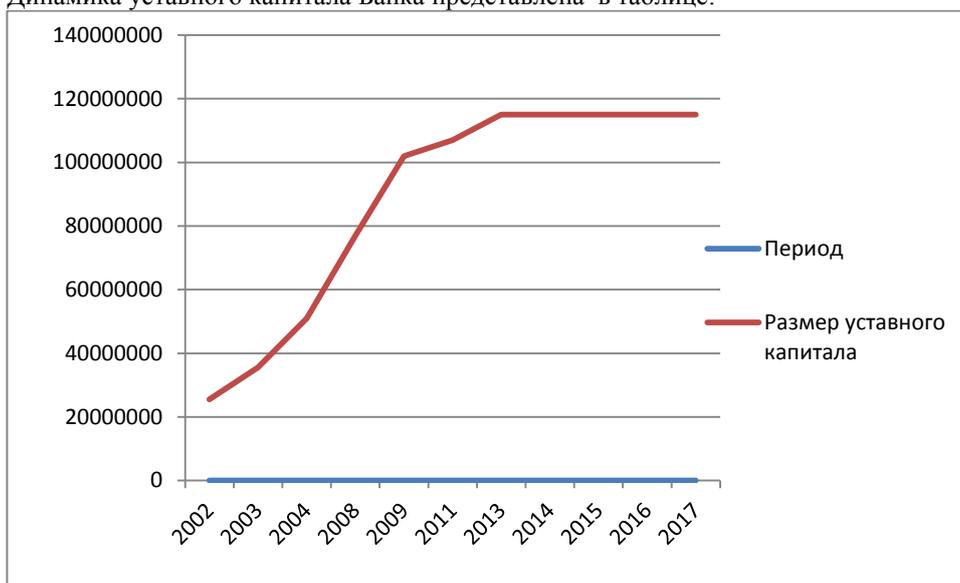
Прочие расчеты по обязательствам	9 774	9 296	478	5.1
Всего прочих нефинансовых обязательств	10 610	11 150	-540	-4.8
Итого:	15 139	14 454	685	4.7
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	263	30 759	-30 496	-99.1

Существенными показателями прочих обязательств являются обязательства по уплате процентов по выпущенным долговым обязательствам (векселям).

4.13 Уставный капитал Банка

По состоянию на 01.01.2018 г. величина оплаченного и зарегистрированного уставного капитала Банка составила 115 000 тыс. руб. Уставный капитал остался без изменений.

Динамика уставного капитала Банка представлена в таблице:



4.14 Внебалансовые обязательства

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2017 г	
			тыс.руб.	%
Безотзывные обязательства кредитной организации	154 375	197 203	-42 828	-21.7
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4 806	68 910	-64 104	-93.0
Условные обязательства некредитного характера	30 000	0	30 000	100.0

Уменьшение по строке выданные гарантии и поручительства вызвано списанием по сроку двух банковских гарантий на сумму **64 104** тыс.руб..

Банк (Гарант) принял на себя обязательства в силу независимой (банковской) гарантии № 5543-БГ/20-01 от 23.07.2015 (далее – Гарантия) перед Бенефициаром безусловно и безотзывно выплатить, в случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Принципалом любых обязательств по Договору. Банк оплатил Бенефициару сумму по выданной банковской гарантии, и предъявил в порядке регресса к Принципалу требование о взыскании денежных средств, уплаченных Банком Бенефициару по банковской гарантии.

Условное обязательство некредитного характера в сумме 30 000 тыс. руб. возникло у Банка в ноябре 2017 года вследствие событий ее финансово-хозяйственной деятельности.

В период составления годового отчета Арбитражным судом города Москвы 26 февраля 2018 года (Дело № А40-216525/17-182-1942) вынесено решение об отказе на сумму 15 000 тыс.руб. исковых требований ЗАО «Сириус» к Банку. Арбитражным судом города Москвы 1 марта 2018 года (Дело № А40-

216613/17-45-1874) вынесено решение об отказе на сумму 15 000 тыс.руб. исковых требований Кулыгина И.Г. к Банку

Условное обязательство некредитного характера признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

- уменьшение экономических выгод организации, необходимое для исполнения оценочного обязательства, вероятно;
- величина условного обязательства может быть обоснованно оценена и эта величина выше принятого уровня существенности;
- у Банка возникают сомнения в наличии такой обязанности, поскольку в результате анализа всех обстоятельств и условий, включая мнение экспертов, более вероятно, что обязанность не существует.

Условное обязательство некредитного характера Банком не классифицировалось в оценочное обязательство.

Условное обязательство некредитного характера возникает у Банка вследствие прошлых событий его финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у Банка обязательства на ежемесячную отчетную дату зависит от наступления (не наступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Банком.

5. Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах

5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2017 год представлена далее:

	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы	По условным обязательствам кредитного характера	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	54 656	0	16 478	30 759	101 893
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	73 101	0	-2 079	-30 496	40 526
Списания	0	0	-136	0	-136
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	127 757	0	14 263	263	142 283

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2016 год представлена далее: тыс. руб.

	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы	По условным обязательствам кредитного характера	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	69 222	0	14 451	10 401	94 074
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	-14 469	0	2 186	20 358	8 085
Списания	0	0	-256	0	-256
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	54 753	0	16 381	30 759	101 893

5.2. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2017 г	
			тыс.руб.	%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	64 331	10 516	53 815	511.7
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 752	5 948	-4 196	-70.5

Информация о курсовых разницах в разрезе активов и обязательств за 2017 год :

за 2017 год	"+"	"-"	чистая переоценка
АКТИВЫ	114176.00	125509.00	-11333.00
ДС и их экв-ты =	24 367.00	25 513.00	-1 146.00
Средства КО =	15 229.00	16 003.00	-774.00

Ссудная =	73 220.00	82 550.00	-9 330.00
Прочие активы =	1 360.00	1 443.00	-83.00
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	167131.00	154046.00	13085.00
Средства клиентов =	167 080.00	153 992.00	13 088.00
Прочие обяз-ва =	51.00	54.00	-3.00
Итого	281307.00	279555.00	1752.00

5.3. Налог

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2017 г	
			тыс.руб.	%
Налог на прибыль	-732	3 584	-4 316	-120.4
Прочие налоги, в т.ч.:	5 167	8 730	-3 563	-40.8
НДС	3 746	3 632	114	3.1
Налог на имущество	510	3 995	-3 485	-87.2
Транспортный налог	8	8	0	0.0
Земельный налог	903	1 095	-192	-17.5
Итого:	4 435	12 314	-7 879	-64.0

В 2017 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2016 год: 20%).

Информация по основным компонентам расхода (дохода) по налогу на прибыль представлена далее:

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2017 г	
			тыс.руб.	%
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	0	0	0	0
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	1033	2756	-1 723	-62.5
Текущий налог на прибыль, по ставке 9%	0	0	0	0
Текущий налог на прибыль, недоплаченный (переплаченный) в прошлых отчётных периодах	0	0	0	0.0
Отложенный налог на прибыль	-1 765	828	-2 593	-313.2
Итого:	-732	3 584	-4 316	-120.4

За отчетный период у Банка образовалась отрицательная налогооблагаемая база по налогу на прибыль. В результате этого отсутствует текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%.

Политика Банка базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибылью деятельности Банка и уровнем принимаемых на себя рисков.

5.4. Вознаграждение работникам

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

	2017 год тыс. руб.	Доля в % к опер.расходам 2017 год	2016 года тыс. руб.	Доля в % к опер.расходам 2016 год	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2017 г	
					тыс.руб.	%
Краткосрочные вознаграждения	117 845	66.1	120 859	56.9		
Заработная плата сотрудников	93 085	45.0	95 892	52.4	-2 267	-7.2
Налоги и отчисления по заработной плате	24 760	12.0	24 967	13.7	-2	-1.7
Добровольное медицинское страхование работников	0	0	0	0	0	0
Долгосрочные вознаграждения	0	0	0	0	0	0
Пенсионные планы	0	0	0	0	0	0
Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0	0	0	0	0

5.5. Прочий совокупный доход

Под прочим совокупным доходом понимается увеличение или уменьшение экономических выгод, относимое на увеличение или уменьшение добавочного капитала, за исключением доходов и расходов.

Бухгалтерский учет изменений статей прочего совокупного дохода ведется на лицевых счетах, открываемых на балансовых счетах второго порядка по учету добавочного капитала балансового счета первого порядка N 106 «Добавочный капитал».

В отчетном периоде увеличение статей прочего совокупного дохода Банка происходило в результате переоценки и переноса в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения справедливой стоимости приобретенных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи на сумму 13 449 тыс. руб..

Уменьшение статей прочего совокупного дохода происходило в результате переоценки и переноса в состав прибыли и убытка накопленного увеличения справедливой стоимости приобретенных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи на сумму 10 074 тыс. руб..

В связи с уменьшением отложенного налогового актива по вычитаемым разницам по ценным бумагам, изменилась величина отложенного налога на прибыль по ценным бумагам, которая отражается на счете 10609 по увеличению добавочного капитала на сумму 675 тыс. руб..

В отчетном периоде увеличение статей прочего совокупного дохода Банка происходило в результате переоценки основных средств на сумму 51 тыс. руб..

Уменьшение статей прочего совокупного дохода происходило в результате переоценки основных средств на сумму 3 312 тыс. руб..

В связи с уменьшением отложенного налогового актива по вычитаемым разницам по основным средствам, изменилась величина отложенного налога на прибыль по основным средствам, которая отражается на счете 10610 по уменьшению добавочного капитала на сумму 1 008 тыс. руб..

Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответств. период прошл. года	Прирост (+) / снижение (-) Тыс. руб.	Прирост (+) / снижение (-) %
Прибыль (убыток) за отчетный период	-54 110	-5 190	-48 920	942.6
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	-3 261	4 090	-7 351	-179.7
изменение фонда переоценки основных средств	-3 261	4 090	-7 351	-179.7
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-1008	856	-1 864	-217.8
Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-2 253	3 234	-5 487	-169.7
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего,	3 375	6 364	-2 989	-47.0
в том числе: изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	3 375	6 364	-2 989	-47.0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	675	1 273	-598	-47.0
Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	2 700	5 091	-2 391	-47.0
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	447	8 325	-7 878	-94.6
Финансовый результат за отчетный период	-53 663	3 135	-56 798	-1811.7

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

На протяжении всей своей деятельности Банк ставил одной из приоритетных задач планомерное увеличение размера собственного капитала, соответствие его достаточности установленным нормам Банка России и требованиям Базельского комитета по банковскому надзору (Базель-III). Банк планирует проводить дальнейшую стратегию планомерного увеличения собственного капитала с приростом не менее 10-15% в год и неукоснительного соблюдения норматива достаточности капитала и прочих экономических нормативов, устанавливаемых Банком России.

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 ЦБ РФ от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных

нормативах банков» по состоянию на 1 января 2018 года минимальный норматив отношения величины собственных средств (капитала) к величине активов, взвешенных с учётом риска, («норматив достаточности собственных средств (капитала)») составлял 8%.

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

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

<i>Дата</i>	<i>По ф. 0409123, Тыс. руб.</i>	<i>Темп роста в процентах к предыдущему периоду</i>	<i>Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н1.0, %</i>	<i>Темп роста нормативов в процентах к предыдущему периоду</i>	<i>Значение норматива достаточности базового капитала Н1.1, в %%</i>	<i>Значение норматива достаточности базового капитала Н1.2, в %%</i>
01.01.2017	359 145	-	19.84	-	13.82	13.82
01.02.2017	343 065	95.52%	17.596	88.69%	11.94	11.94
01.03.2017	324 846	94.69%	17.69	100.53%	11.97	11.97
01.04.2017	319 771	98.44%	16.924	95.67%	11.709	11.709
01.05.2017	316 688	99.04%	16.557	97.83%	11.469	11.469
01.06.2017	392 260	123.86%	20.654	124.74%	13.842	13.842
01.07.2017	378 567	96.51%	18.973	91.86%	13.146	13.146
01.08.2017	378 314	99.93%	22.497	118.57%	15.713	15.713
01.09.2017	383 672	101.42%	21.455	95.37%	14.741	14.741
01.10.2017	393 980	102.69%	20.043	93.42%	13.357	13.357
01.11.2017	394 292	100.08%	22.336	111.44%	14.931	14.931
01.12.2017	344 194	87.29%	19.354	86.65%	13.295	13.295
01.01.2018	359 423	104.42%	26.07	134.70%	18.155	18.155
<i>Увеличение к началу года тыс.руб.</i>	278	x	6.23	x	4.335	4.335
<i>в %</i>	x	100.08%	131.40	x	x	x

По состоянию на 01.01.2018 г. величина собственных средств (капитала), рассчитанная в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" увеличилась на **6.23%** или на **278** тыс. руб. по сравнению с началом года.

Основными факторами изменения собственных средств (капитала) Банка в текущем году являлись:

- изменение величины источника собственных средств – «Прибыль текущего года» (в том числе финансовая помощь участников Банка, принимающая участие в расчете данного показателя);
- изменение показателя, уменьшающего сумму источников собственных средств – «Убыток текущего года»;
- финансовая помощь участников Банка.

Указанная выше динамика значений обязательного норматива достаточности капитала Н1.0 показывает, что в течение 2017 года норматив Н1.0 не приближался к критическому уровню.

Информация о минимальных значениях показателей достаточности собственных средств (капитала) Банка, достаточности базового капитала Банка и достаточности основного капитала Банка в 2017 году представлена далее:

Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
		на отчетную дату	на начало отчетного года
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4.5	18.4	14.3

Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	18.4	14.3
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	8	26.2	20.2

Банк ежедневно предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Отдел отчетности контролирует на ежедневной основе соблюдение норматива достаточности собственных средств (капитала).

В случае если значение норматива достаточности собственности средств (капитала) приближается к пороговому значению, установленному требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доносится до сведения Руководства Банка и Совета Директоров. В течение 2017 года норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Банк рассчитывает величину собственных средств (капитала) и нормативы достаточности капитала Н 1.0 «Показатель достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации», Н 1.1 «Показатель достаточности базового капитала кредитной организации» и Н 1.2 «Показатель достаточности основного капитала» в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель –III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П»).

Ниже представлены значения величины собственных средств (капитала) Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 395-П, и числовые значения нормативов достаточности капитала банка: норматив достаточности базового капитала банка (далее - норматив Н1.1), норматив достаточности основного капитала банка (далее - норматив Н1.2), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее - норматив Н1.0):

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2017 г	
Основной капитал	238 408	250 170	-11 762	-4.7%
Базовый капитал	238 408	250 170	-11 762	-4.7%
Добавочный капитал	0	0	0	0.0
Дополнительный капитал	119 372	118 391	981	0.8%
Всего капитала	357 780	368 561	-10 781	-2.9%
Активы, взвешенные с учётом риска, необходимые для определения достаточности собственных средств(капитала)	1 365 270	1 820 140	-454 870	-25.0%
Активы, взвешенные с учётом риска, необходимые для определения достаточности базового капитала	1 296 429	1 748 038	-451 609	-25.8%
Активы, взвешенные с учётом риска, необходимые для определения достаточности основного капитала	1 296 429	1 748 038	-451 609	-25.8%
Показатель достаточности собственных средств(капитала) Н 1.0 (%)	26.2058	20.2490	6.0	29.4
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	18.3896	14.3115	4.1	28.7
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	18.3986	14.3115	4.1	28.7
Надбавка к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	1.25	0.625	x	x
надбавка поддержания достаточности капитала	1.25	0.625	x	x
антициклическая надбавка	0	0	x	x
надбавка за системную значимость	не применимо	не применимо	x	x

Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала)

Банк соблюдает установленные Банком России надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), установленную Банком России методику расчета таких надбавок и порядок их соблюдения и восстановления величины собственных средств (капитала).

Надбавки играют роль ограничителей в отношении использовании прибыли.

Минимально допустимое числовое значение надбавок определяется как сумма минимально допустимых числовых значений надбавки поддержания достаточности капитала, антициклической надбавки и надбавки за системную значимость.

На 2017 год установлено минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала в величине 1,25%.

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.

Источник информации (надбавки по странам) размещен в сети Интернет: <http://www.bis.org/bcbs/ccyb/index.htm>

Величина антициклической надбавки принимается Банком равной нулю.

Банк не является системно значимым и не производит расчет надбавки за системную значимость.

Далее представлена информация об основных источниках капитала Банка:

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2017 г.
Собственные средства (капитал) итого, в т.ч.:	357 780	368 561	-10 781
<i>Основной капитал</i>	238 408	250 170	-11 762
<i>Источники базового капитала:</i>			
Уставный капитал	115 000	115 000	0
Эмиссионный доход			
Часть резервного фонда сформированного за счет прибыли предшествующих лет	15 000	15 000	0
Часть резервного фонда сформированного за счет прибыли текущего года			
Прибыль текущего года в части, подтвержденной заключением аудиторской организации			
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	125 492	130 682	-5 190
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала</i>	17 084	10 512	6 572
<i>Источники добавочного капитала:</i>			
Уставный капитал, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций			
Эмиссионный доход			
Субординированный заём с дополнительными условиями			
Субординированный кредит без ограничения срока привлечения, устанавливаемого договором, заключенный в соответствии с правом иностранного государств			
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала</i>			
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала</i>	17 084	10 512	6 572
<i>Источники дополнительного капитала</i>	119 372	118 391	981
Уставный капитал, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций			
Часть уставного капитала Банка, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия имущества			
Эмиссионный доход			
Резервный фонд Банка в части, сформированной за счет отчислений из прибыли текущего года			
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией			
Субординированный кредит по остаточной стоимости	64 000	64 000	0
Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки	55 372	54 391	
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала</i>			
<i>Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала</i>			

Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:

- нематериальные активы 2 103 тыс. руб.;
- отрицательная величина добавочного капитала 526 тыс. руб.;
- убыток отчетного года 14 455 тыс. руб..

В расчет дополнительного капитала по состоянию на 01 января 2018 года включены: стоимость субординированных депозитов в сумме **64 000** тыс. руб., привлеченных от ООО «Юридическое партнерство «РЕШЕНИЕ» (30 000 тыс. руб.) и ООО «Деловые стратегии» (34 000 тыс. руб.) с соответствующими датами погашения 2027 и 2026 гг., прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки –**55 372** тыс.руб..

Денежные средства ООО «Юридическое партнерство «РЕШЕНИЕ» в сумме **30 000** тыс.руб. привлечены по договору №01/07-ДСД от 14.06.2007г., дополнительному соглашению №1 от 16.07.2007г., дополнительному соглашению №2 от 16.04.2012г., а также дополнительному соглашению от 05.06.2014г. отвечающие условиям требования Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике

определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель-III»)). Срок привлечения субординированного депозита с учетом дополнительных соглашений составляет 20 лет.

Денежные средства ООО «Деловые Стратегии» в сумме **34 000** тыс. рублей привлечены на основании договора №2642-ДСД/01 от 02.06.2011г. и дополнительного соглашения от 29.08.2014г. на условиях, отвечающим требованиям субординированного депозита, отвечающие условиям требования Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель-III»)). Срок привлечения субординированного депозита с учетом дополнительных соглашений составляет 15 лет.

Условия договоров и дополнительных соглашений к ним на привлечение субординированного депозита согласованы с Главным управлением Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва.

Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" формы 0409808 с приведением данных бухгалтерского баланса (форма 0409806), являющихся источниками для его составления, приведена ниже:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	115 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	115 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	115 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	942 697	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	119 372
2.2.1		X	64 000	из них: субординированные кредиты	X	64 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", долгосрочные активы, предназначенные для продажи всего, в том числе:	10,11	300 451	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	2 629	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	8	0

3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств строка (5.2 таблицы)	X	2 629	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых"	9	2 629
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	526	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	526
3.3	превышение вложений в основные средства и долгосрочные активы, уменьшающее дополнительный капитал	X	0	превышение вложений в основные средства и долгосрочные активы, уменьшающее дополнительный капитал	57	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	7 788	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	7 788	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	17 638	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)",	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	720 923	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0

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

Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам:

	1 января 2018 года тыс. руб.	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	1 января 2017 года тыс. руб.
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	142 283	40 390	101 893
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	128 236	73 478	54 758
по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	13 784	-2 592	16 376
по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	263	-30 496	30 759

Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и по условным обязательствам кредитного характера увеличились на **40 390** тыс. рублей, что составляет **39.6 %** по сравнению с началом года. Причиной увеличения послужило требование к Принциалу по сумме, уплаченной Банком Бенефициару по банковской гарантии, но не взысканной с Принциала, классифицировано Банком в V категорию качества с расчетным резервом 100%. Финансовое положение Принциала (Заемщика) оценено как плохое, а обслуживание долга (исходя из срока неисполнения Принциалом обязательства перед Бенефициаром) оценено как неудовлетворительное.

Пояснение к форме 0409808 и к форме 0409813: При расчете нормативов достаточности капитала в целях снижения кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, а также производным финансовым инструментам Банк применяет подход, предусмотренный пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (активы оцениваются на основании классификации рисков).

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

Показатели обязательных нормативов, рассчитанных в соответствии с инструкцией ЦБ РФ от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» в отчетном периоде не нарушались.

В целях исполнения пункта 9.1 Инструкции ЦБ РФ № 180-И Отдел отчетности Управления бухгалтерского учета и отчетности ежедневно осуществляет расчет обязательных нормативов, в том числе нормативов ликвидности (норматива мгновенной ликвидности банка (Н2), норматива текущей ликвидности банка (Н3), норматива долгосрочной ликвидности банка (Н4))

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

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

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

О* - величина минимального совокупного остатка средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней и счетам до востребования физических и юридических лиц, не вошедшим в расчет показателя ОД (обязательства (пассивы) Банка по кредитам и депозитам, полученным Банком, за исключением суммы полученного Банком субординированного кредита (займа, депозита) в части остаточной стоимости, включенной в расчет собственных средств (капитала) Банка, а также по обращающимся на рынке долговым обязательствам Банка с оставшимся сроком погашения свыше 365 или 366 календарных дней), определяемые в порядке, установленном Инструкцией ЦБ РФ №180-И.

Показатель финансового рычага на 01 января 2018 года составил 18,5%.

Номер строки	Наименование показателя	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	Основной капитал, тыс. руб.	238 408	252 913	252 824	214 726
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	1 288 179	1 391 567	1 307 230	1 302 943
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	18.5	18.2	19.3	16.5

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

Наименование показателя	01.01.2018	01.01.2017	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2017 г.	
			тыс. руб.	%
Величина балансовых активов под риском с учетом поправок	1 281 087	1 328 286	-47 199	-3.6%
Величина риска по ПФИ с учетом поправок	0	0		
Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок	0	0		
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок	7 092	41 070	-33 978	-82.7%

Банк не относится к системно значимым кредитными организациями, которые обязаны соблюдать числовое значение норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ), установленное Положением Банка России от 3 декабря 2015 года N 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями", и не рассчитывает данный показатель

8. Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств

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

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств у Банка нет.

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

Денежные средства и их эквиваленты

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2017 г.	
			тыс.руб.	%
Денежные средства	218 197	123 908	94 289	76.1%

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2017 г.	
			тыс.руб.	%
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7 442	65 890	-58 448	-88.7%
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях: в том числе	125 393	51 433	73 960	143.8%
Российская Федерация	125 393	51 433	73 960	143.8%
Иные государства	0	0	0	0
Итого	351 032	241 231	109 801	45.5%

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее – банках).

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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

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;
- основные средства;
- инвестиционную собственность;
- долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

Банк применяет следующие технические приемы оценки:

- сопоставление с текущей рыночной стоимостью аналогичного финансового инструмента;
- определение справедливой стоимости как суммы всех будущих платежей, дисконтированной (если это существенно меняет полученные результаты) с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента (в отношении валюты, срока, типа, процентной ставки и других факторов).

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и с помощью перечисленных выше методологий оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости Банк применял профессиональные суждения специалистов. Экономика Российской Федерации проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам, и экономическая ситуация по-прежнему ограничивает объемы операций на финансовых рынках. Несмотря на то, что при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, за которую данный финансовый инструмент может быть реализован в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты, торговые ценные бумаги и финансовые активы и обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость этих активов была определена на основании рыночных котировок.

Средства в других банках.

Справедливая стоимость размещения средств с плавающей процентной ставкой равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость размещений средств с фиксированной процентной ставкой основывается на методе использования дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Кредиты и дебиторская задолженность.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости, ожидаемые будущие денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам.

В финансовой отчетности за отчетный период отсутствуют активы, учтенные по стоимости, превышающей справедливую стоимость.

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2017 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

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.

В таблице далее приведен анализ активов и, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток.	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
- Долговые ценные бумаги				
- Долевые ценные бумаги	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии до погашения:				
- Долговые ценные бумаги				
Нефинансовые активы	8 735	291 716	0	300 451
Основные средства	8 735	201 636		210 371
Инвестиционная собственность	0	90 080	0	90 080

В таблице далее приведен анализ активов, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2017 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы	354 231	0	0	354 231
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток.	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:	84 631	0	0	84 631
- Долговые ценные бумаги	84 631	0	0	84 631
- Долевые ценные бумаги	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии до погашения:	211 304	0	0	211 304
- Долговые ценные бумаги	211 304			211 304
Нефинансовые активы	9 296	301 389	0	310 685
Основные средства	9 296	208 408		217 704
Инвестиционная собственность	0	24 694	0	24 694
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	68 287	0	68 287

Методы оценки по справедливой стоимости и допущения при формировании исходных данных

Методология оценки, используемая Банком для оценки указанных ценных бумаг, обеспеченных активами, включает метод дисконтированных потоков денежных средств, которая принимает во внимание первоначальный критерий андеррайтинга, характеристики заемщика (такие как возраст или кредитная оценка), соотношение между суммой ссуды и стоимостью залога, ожидаемые изменения цен на недвижимость и ожидаемые ставки при досрочном погашении. Указанные характеристики используются для расчета ожидаемых потоков денежных средств, которые затем распределяются с использованием очередности поступления потоков денежных средств, ожидаемых по ценной бумаге, и дисконтируются с использованием ставки, скорректированной с учётом риска. Метод дисконтированных потоков денежных средств часто используется участниками рынка для ценообразования ценных бумаг, обеспеченных активами. Тем не менее, указанному методу присущи неотъемлемые ограничения, такие как расчет соответствующей ставки дисконтирования, скорректированной с учётом риска, поэтому различные допущения и исходные данные могут привести к различным результатам.

Исходные данные модели и оценки проверяются на основе исторических данных и опубликованных прогнозов, и, если применимо, текущих и недавних наблюдаемых сделок по различным ценным бумагам, обеспеченным ипотечными ссудами, и цен брокеров. Указанный процесс проверки является по существу субъективным, так как различные источники исходных данных могут предусматривать различные уровни ожидаемых убытков и ставок дисконтирования; также требуется корректировка для различных характеристик различных ценных бумаг. Процесс проверки включает диапазоны возможных исходных данных и оценок справедливой стоимости, также требуется суждение руководства для выбора наиболее приемлемого значения в диапазоне.

10. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

10.1. Система корпоративного управления

Общее собрание участников

Банк создан в форме общества с ограниченной ответственностью. Высшим органом управления Банка является Общее собрание Участников. Банк ежегодно проводит годовое Общее собрание участников. Внеочередное Общее собрание созывается единоличным исполнительным органом Банка по собственной инициативе, по требованию Совета директоров, Правления, Ревизионной комиссии, аудитора, а также участников, обладающих в совокупности не менее чем 10 процентами от общего числа голосов участников.

В 2017 году произошли изменения в составе участников Банка. Согласно договоров дарения и записи о внесении изменений в ЕГРЮЛ были перераспределены доли участников. В результате этого вышел из состава участников Бордовский А.В. с долей 13% и увеличилась доля у Матвеева М.Ю. с 19,17% до 28,17% и у Немеро В.Г. с 16% до 19%. В состав участников Банка вошел новый участник Цокур В.Н. с долей 1%. Количество участников Банка составило 7 человек.

Уставный капитал остался без изменений.

Доли и состав участников Банка отражены в таблице:

<i>Участники</i>	<i>Доля на 01.01.2017г</i>	<i>Процент в уставном капитале</i>
Немеров В.Г.	21 850 000,00	19,0000%
Матвеев М.Ю.	32 395 500,00	28,1700%
Козьмин Б.Е.	15 329 500,00	13,3300%
Нихаев С.Г.	10 925 000,00	9,5000%
Ивлиев А.А.	11 120 500,00	9,6700%
Топорков М.В.	22 229 500,00	19,3300%
Цокур В.Н.	1 150 000,00	1,00%
Итого	115 000 000,00	100,0000%

В соответствии с Уставом Банка к компетенции Общего собрания Участников относятся:

- определение приоритетных направлений деятельности Банка, принципов образования и использования его имущества;
- принятие решений о создании Банком других юридических лиц, об участии Банка в других юридических лицах;
- принятие решения об участии в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций;
- определение порядка приема в состав участников Банка и исключения из числа его участников, кроме случаев, если такой порядок определен законом;
- утверждение и изменение Устава Банка;
- определение количественного состава Совета директоров, избрание Совета директоров и Ревизионной комиссии, досрочное прекращение их полномочий, утверждение положений об указанных органах;
- решение вопроса о досрочном прекращении полномочий членов Совета директоров в случае нарушения ими установленных внутренними документами Банка требований, предъявляемых к членам Совета директоров;
- избрание единоличного исполнительного органа – Председателя Правления Банка и досрочное прекращение его полномочий;
- утверждение годовых отчетов, бухгалтерских балансов и отчета Ревизионной комиссии;
- принятие решения о распределении чистой прибыли и убытков Банка;
- принятие решения об использовании резервного фонда;
- утверждение структуры управления Банком;
- утверждение (принятие) основных документов, положений, регулирующих внутреннюю деятельность Банка (порядок проведения Общего собрания и заочного голосования, порядок деятельности и принятия решений исполнительными органами Банка, другие документы, предусмотренные законодательством Российской Федерации и Общим собранием), кроме положений, утверждение которых в соответствии с Уставом Банка относится к компетенции других органов управления;
- создание филиалов и открытие представительств Банка с утверждением положений о них и внесении в них изменений, а также принятие решений о закрытии указанных обособленных подразделений Банка;
- принятие решения об одобрении крупных сделок (50% и более от стоимости имущества Банка) и сделок с заинтересованностью (более 2% от стоимости имущества Банка);
- принятие решения об увеличении и уменьшении уставного капитала;
- принятие решения о размещении Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;
- назначение аудиторской проверки, утверждение аудиторской организации и определение размера оплаты ее услуг;
- принятие решения о реорганизации и ликвидации Банка, назначение ликвидационной комиссии, утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- решение иных вопросов, предусмотренных федеральным законодательством.

Решения по вопросам реорганизации и ликвидации Банка принимаются всеми участниками единогласно.

Решения по вопросам создания филиалов и открытия представительств Банка, изменения Устава Банка, в том числе об уменьшении уставного капитала Банка, принимаются большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Банка, если необходимость большего числа голосов для принятия такого решения не предусмотрена действующим законодательством или Уставом Банка.

Решения по другим вопросам принимаются простым большинством голосов от общего числа голосов участников, если иное не предусмотрено действующим законодательством и Уставом Банка.

Вопросы, отнесенные нормами действующего законодательства Российской Федерации к исключительной компетенции Общего собрания участников, не могут быть отнесены к компетенции иных органов управления Банка.

Совет Директоров

Реализацию решений Общих собраний участников осуществляет Совет директоров Банка, имеющий соответствующие полномочия в соответствии с Уставом Банка. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Уставом Банка и действующим законодательством к исключительной компетенции Общего собрания участников Банка. В рамках этой деятельности Совет директоров организует и контролирует деятельность исполнительных органов управления Банка.

Число членов Совета директоров Банка составляет пять человек. Члены Совета директоров Банка избираются Общим собранием участников Банка на срок 5 (пять) лет.

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

Председатель Совета директоров:

Матвеев М.Ю.;

Члены Совета директоров:

Немеро В.Г., Тихонова М.Е., Топорков М.В., Козьмин Б.Е.

В течение 2017 года в составе Совета Директоров Банка изменения не происходили.

В соответствии с Уставом Банка к компетенции Совета Директоров Банка относятся следующие вопросы:

- одобрение (утверждение) сметы расходов Банка на планируемый финансовый год;
- рассмотрение стратегии развития и бизнес-планов, выносимых на утверждение Общего собрания участников и утверждение отчетов исполнительных органов об исполнении стратегии развития и бизнес-планов, исполнения сметы на содержание Банка;
- дача рекомендаций по максимальному размеру части чистой прибыли, подлежащей выплате участникам Банка и по порядку их выплаты;
- утверждение (выдвижение на согласование территориальным учреждением Банка России) кандидатур на должности членов Правления (кроме Председателя Правления), заместителей Председателя Правления, Главного бухгалтера, заместителей Главного бухгалтера, и освобождение их от занимаемой должности;
- утверждение в должности (выдвижение на согласование территориальным учреждением Банка России) руководителей, заместителей руководителей, главных бухгалтеров и их заместителей филиалов и представительств Банка;
- заключение и расторжение трудового договора, поощрение, наложение дисциплинарных взысканий Председателя Правления Банка;
- осуществление контроля за деятельностью единоличного исполнительного органа – Председателя Правления, его заместителей, коллегиального исполнительного органа – Правления Банка и иных функций в рамках системы внутреннего контроля;
- принятие решения об одобрении крупных сделок (от 25% до 50% от стоимости имущества Банка) и сделок с заинтересованностью (не превышающих 2% от стоимости имущества Банка);
- принятие решений по списанию с баланса Банка безнадежной задолженности по ссудам и приравненной к ней задолженности, в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России и внутренними положениями Банка, кроме случаев, принятие решений по которым относится к компетенции Правления Банка;
- организация Системы внутреннего контроля (в т.ч. рассмотрение и утверждение положений по организации Системы внутреннего контроля и Службы внутреннего аудита) в Банке в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России в целях обеспечения контроля за своевременной идентификацией, оценкой и принятием мер по минимизации рисков банковской деятельности, соблюдению установленных законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и органами управления Банка процедур принятия решений, затрагивающих интересы Банка (как коммерческой организации), его участников и клиентов (вкладчиков), сохранности активов (имущества) Банка, и принятию решений, направленных на устранение выявленных недостатков и нарушений в текущей деятельности Банка;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля, эффективности управления рисками, отчетов по организации внутреннего контроля, отчетов о работе Службы внутреннего контроля, отчетов об эффективности управления рисками, результатов стресс-тестирования и самооценки управления рисками, отчетов о состоянии внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- осуществление проверок соответствия внутреннего контроля характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- координация проверки достоверности отчетности Банка, выполняемой аудиторской организацией, Службой внутреннего аудита и другими служащими Банка;
- рассмотрение аудиторских отчетов, составленных аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- анализ актов проверок Банка (его филиалов) и (или) информации о результатах проверок, проведенных уполномоченными представителями Банка России, которые представлены Председателем Правления Совету директоров;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- 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 Положения о Службе управления рисками, процедур и методов управления рисками и капиталом Банка;
- 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, утверждение Руководителя Службы внутреннего аудита Банка, плана работы Службы внутреннего аудита Банка, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;
- 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, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию участников Банка;
- рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов Председателя Правления Банка, Заместителям Председателя Правления Банка, членам Правления Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат Председателю Правления Банка, Заместителям Председателя Правления Банка, членам Правления Банка, Руководителю Службы управления рисками Банка, Руководителю Службы внутреннего аудита Банка, Руководителю Службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка);
- принятие решений рекомендательного (согласовательного) характера, по вопросам, переданных Совету директоров для рассмотрения Правлением или Председателем Правления Банка, за исключением вопросов, определенно отнесенных к компетенции Общего собрания;
- иные вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Уставом Банка, внутренними документами Банка, регулирующими деятельность органов управления Банка, и законодательством Российской Федерации.

Совет директоров может согласовывать и утверждать внутренние документы по вопросам, отнесенным к компетенции Совета директоров Положением о Совете Директоров Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров, не могут быть переданы на решение исполнительных органов Банка.

Исполнительный орган Банка. Единоличный исполнительный орган Банка

Единоличным исполнительным органом Банка является Председатель Правления Банка Жбанов М.В. (доли в уставном капитале Банка не имеет). 1974 года рождения. Имеет высшее образование. Окончил Московский государственный университет им. Ломоносова. Стаж работы в данной должности 6 лет.

Председатель Правления Банка осуществляет руководство текущей деятельностью Банка, и подотчетен в своей деятельности Совету директоров и Общему собранию.

Председатель Правления Банка возглавляет Правление Банка и совместно с ним организует выполнение решений Общего собрания, Совета директоров и Правления Банка.

В соответствии с Уставом Банка к компетенции **Председателя Правления** относятся следующие вопросы:

- издание необходимых для реализации полномочий Председателя Правления Банка как единоличного исполнительного органа Банка, распорядительных актов (приказов, распоряжений) и дача указаний, обязательных для исполнения всеми структурными подразделениями и работниками Банка (в рамках функциональных обязанностей последних);

- распоряжение имуществом (активами) Банка в пределах, необходимых для обеспечения текущей деятельности Банка, в том числе в целях осуществления Банком банковских и прочих финансово-хозяйственных операций, а также обеспечение контроля за состоянием имущества Банка, движением денежных средств и других материальных ценностей, с правом принятия решения (в пределах, предусмотренных настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации) о его отчуждении, использовании, а также списании вследствие физического и/или морального износа;

- определение и представление Правлению сметы на содержание Банка (в том числе фонда оплаты труда), включая обособленные подразделения (филиалов и представительств);

- установление ответственности за выполнение решений Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль над их исполнением;

- определение штата и численности работников Банка, его филиалов, представительств, дополнительных офисов и иных структурных подразделений;

- распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

- утверждение положений о внутренних структурных подразделениях Банка, за исключением положений о Службе внутреннего аудита и Службе управления рисками, должностных инструкций сотрудников Банка;

- представительство от имени Банка в отношениях с третьими лицами, включая совершение от имени Банка сделок гражданско-правового характера, представление Банка в государственных и муниципальных органах, организациях и в судебных органах (с подписанием от имени Банка соответствующих договоров и прочих документов);

- заключение трудовых договоров и увольнение работников Банка, поощрение и наложение дисциплинарных взысканий на работников Банка и осуществление иных полномочий работодателя в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;

- рассмотрение материалов Службы внутреннего контроля, Службы управления рисками и результатов проверок Службы внутреннего аудита Банка;

- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений, недостатков и мер, принятых для их устранения;

- утверждение планов деятельности Службы внутреннего контроля;

- организация эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;

- обеспечение ведения и содержания архива Банка, а также делопроизводства органов управления Банка;

- обеспечение реализации преимущественного права участников на приобретение доли выходящих из Банка участников;

- иные вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания, Совета директоров или Правления Банка.

Председатель Правления Банка избирается (назначается) Общим собранием на срок 2 (два) года.

Коллегиальным исполнительным органом Банка (Правление)

Коллегиальным исполнительным органом Банка является Правление Банка, состоящее из трех человек (председатель и два члена).

По состоянию на 01 января 2018 года в состав Правления Банка входили:

Председатель Правления:

Жбанов М.В.

Члены Правления:

Заместитель Председателя Правления Тихонова М.Е. 1956 года рождения. Имеет высшее образование. Окончила Всесоюзный заочный институт текстильной и легкой промышленности по специальности - Бухгалтерский учет и анализ хозяйственной деятельности. Кандидат экономических наук. Стаж работы в данной должности 6 лет (доли в уставном капитале Банка не имеет);

Заместитель Председателя Правления Цокур В.Н. 1967 года рождения. Имеет высшее образование. Окончил Институт переподготовки и повышения квалификации кадров по финансово-банковским специальностям Финансовой академии при Правительстве РФ по специальности - банковское дело. Стаж работы в данной должности 6 лет (доли в уставном капитале Банка не имеет).

В течение 2017 года в составе Правления Банка изменения не происходили.

В соответствии с Уставом Банка к компетенции Правления Банка относятся:

– разработка сметы на содержание Банка по представлению Председателя Правления и представление её на утверждение Совету директоров;

– открытие (закрытие) внутренних структурных подразделений (отделений), требующих уведомления Банка России (дополнительный офис, кредитно-кассовый офис, операционный офис, операционная касса вне кассового узла и иные внутренние структурные подразделения, предусмотренные нормативными актами Банка России);

– принятие решений о классификации ссудной и приравненной к ней задолженности, в случаях, установленных Банком России и внутренними положениями Банка;

– принятие решения об организации консультативных органов (комитетов), деятельность которых определяет политику Банка в области привлечения и размещения ресурсов, кредитования, а также назначение членов этих комитетов;

– рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля, результатов стресс-тестирования и самооценок управления банковскими рисками;

– регулярное рассмотрение на своих заседаниях отчетов об эффективности управления банковскими рисками, отчетов об исполнении Стратегии развития Банка, бизнес-планов, исполнения сметы и представление их на утверждение Совету директоров Банка;

– утверждение тарифов комиссионного вознаграждения за услуги, оказываемые клиентам и контрагентам Банка;

– утверждение типовых форм банковских документов (договоры, доверенности и др.);

– принятие решений по списанию с баланса Банка безнадежной задолженности по ссудам и приравненной к ней задолженности, в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России и внутренними положениями Банка, кроме случаев, принятие решений по которым относится к компетенции Совета директоров;

– обеспечение выполнения решений Общего собрания и Совета директоров и стоящих перед Банком задач в соответствии с целями, предусмотренными Уставом Банка;

– предварительное рассмотрение вопросов, выносимые на обсуждение Совета директоров и Общего собрания участников Банка, а также соответствующих предложений по ним;

– иные вопросы, отнесенные к компетенции Правления Банка Уставом Банка, внутренними документами Банка, регулирующими деятельность органов управления Банка, и законодательством Российской Федерации, если рассмотрение этих вопросов не отнесено к компетенции Общего собрания и Совета директоров Банка.

Создание, порядок проведения заседаний, права и обязанности членов Правления и иные вопросы, связанные с образованием и деятельностью Правления Банка регулируются Положением о Правлении Банка, утвержденным Общим собранием участников Банка.

Единоличный исполнительный орган, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа (далее - руководитель Банка), главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера Банка, при согласовании их кандидатур с ЦБ РФ, назначении (избрании) 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 от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

В соответствии с внутрибанковскими нормативными документами в Банке действуют коллегиальные органы: Кредитный комитет и Финансовый Комитет.

Кредитный комитет осуществляет рассмотрение вопросов и принятие решений о возможности и условиях кредитования потенциальных заемщиков Банка и иных вопросов кредитной деятельности Банка, отнесенных внутренними документами банка к его компетенции.

Задачами Кредитного комитета являются:

– определение приоритетов кредитной деятельности Банка – на основе информации, предоставленной структурными подразделениями;

– координация действий структурных подразделений Банка с целью реализации утвержденной Кредитной политики Банка;

- контроль за ликвидностью кредитного портфеля Банка;
- контроль за соответствием кредитных, гарантийных и иных операций, несущих кредитные риски, требованиям нормативных актов Банка России, действующего законодательства Российской Федерации, внутренним документам Банка, Кредитной политике Банка, лимитам, утвержденным Финансовым комитетом Банка по кредитным операциям;

- контроль за состоянием, доходностью и структурой кредитного и гарантийного портфелей, а также состоянием аналогичных операций Банка с целью повышения эффективности вложений и минимизацией возникающих кредитных рисков.

К компетенции Кредитного комитета относятся следующие вопросы:

- рассмотрение кредитных заявок на получение кредитов (установление лимитов кредитования) и утверждение условий кредитования заемщиков – юридических и физических лиц, срока и стоимости кредитных услуг, степени обеспеченности сделки, целесообразность учета обеспечения II категории качества при расчете размера резерва по ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества. (Обеспечение I категории качества при расчете размера резерва по ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, принимается без дополнительного решения Кредитного комитета);

- рассмотрение и утверждение условий предоставления банковских гарантий, открытия аккредитивов (непокрытых) и других приравненных к ним продуктов;

- пересмотр условий кредитования заемщика, в том числе принятие решений о пролонгации;

- рассмотрение и утверждение условий участия Банка в инвестиционных проектах;

- регулирование структуры кредитного портфеля и пересмотр процентных ставок в соответствии с рекомендациями Финансового комитета;

- контроль за состоянием просроченной, пролонгированной и безнадежной задолженностей, своевременное принятие решений, выработка и реализация мероприятий, направленных на снижение их доли в кредитном портфеле;

- рассмотрение и представление на утверждение Общему собранию участников Банка внутренних нормативных документов, регулирующих кредитную деятельность Банка;

- иные вопросы, связанные с деятельностью Банка по размещению денежных средств.

Создание, порядок проведения заседаний, права и обязанности членов Кредитного комитета и иные вопросы, связанные с образованием и деятельностью Кредитного комитета регулируются Положением о Кредитном комитете Банка, утвержденным Общим собранием участников Банка.

Финансовый комитет является консультационным и распорядительно-совещательным рабочим органом, который определяет политику Банка в области управления активами и пассивами. Финансовый комитет координирует действия подразделений Банка, которые прямо или косвенно влияют на уровень принимаемых на себя Банком финансовых рисков, осуществляет координацию деятельности этих подразделений и взаимодействует по вопросам управления рисками с Кредитным комитетом и другими рабочими органами и подразделениями.

Целью деятельности Финансового комитета является повышение эффективности деятельности Банка при поддержании принимаемых на себя Банком финансовых рисков на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами.

Для достижения указанной цели Финансовый комитет решает следующие задачи:

- определение процентной политики Банка;

- формирование финансовых планов и координация деятельности подразделений Банка по привлечению и размещению ресурсов;

- контроль сбалансированности активов и пассивов в части объемов, сроков и стоимости;

- управление принимаемыми на себя Банком финансовыми рисками (риск ликвидности, кредитный, рыночные риски: фондовый, процентный и валютный);

- введение в действие форм аналитической отчетности для структурных подразделений Банка по вопросам, относящимся к компетенции Финансового комитета;

- подготовка предложений для принятия решений по стратегическому управлению и среднесрочному планированию деятельности Банка.

Финансовый комитет в соответствии с поставленными перед ним задачами обязан:

- разрабатывать программы привлечения и размещения ресурсов на плановый период;

- принимать решения по установлению уровня процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам;

- регулярно, а в случаях существенного ухудшения текущего или прогнозируемого состояния – незамедлительно, представлять Совету Директоров Банка, Правлению Банка информацию об уровне принятых на себя Банком финансовых рисков;

- организовывать работу по постоянному совершенствованию методик оценки и процедур контроля и управления финансовыми рисками, представлять их на согласование руководству Банка и руководителям соответствующих структурных подразделений и служб Банка;

- разработать политику эффективного управления ликвидностью и организовать контроль ее выполнения;
- осуществлять процедуры восстановления ликвидности Банка в соответствии с планом, разработанным Правлением Банка;
- анализировать влияние распределения ресурсов между видами вложений на уровень прибыльности и рискованности операций Банка;
- осуществлять определение категории ценных бумаг в момент приобретения и их дальнейшую переклассификацию в другую категорию;
- определять порядок взаимодействия между размещающими и привлекающими подразделениями Банка;
- устанавливать лимиты по видам и направлениям размещения и источникам привлечения средств в целях управления уровнем рисков;
- определять максимально допустимую величину валютного риска и лимиты открытых валютных позиций в пределах, установленных нормативными актами, а также в целях ограничения риска соблюдения открытой валютной позиции определять максимальный лимит наличной иностранной валюты, в пределах которого наличная иностранная валюта может храниться в кассе внутреннего структурного подразделения;
- принимать решения по изменению ставок, условий сделок при изменении рыночных условий;
- представлять заключения Совету Директоров Банка о целесообразности совершения операций в пределах сумм, превышающих полномочия Финансового комитета или спорным вопросам, когда члены Финансового комитета не могут прийти к единому мнению. При равенстве голосов по противоположным позициям, решение выносится на рассмотрение Совета Директоров Банка.

Финансовому комитету для выполнения возложенных на него обязанностей предоставляются следующие права:

- принимать решения в пределах своей компетенции, обязательные для всех структурных подразделений и рабочих органов Банка;
- выбирать методы или комбинацию методов оценки и процедур управления банковскими рисками;
- путем установления лимитов перераспределять ресурсы в рублях и иностранной валюте между подразделениями Банка и видами вложений;
- получать необходимую информацию о доходности и рисках банковских операций (сделок);
- привлекать к своей работе специалистов Банка;
- оценивать экономическую целесообразность управленческих решений, принимаемых подразделениями Банка, с точки зрения управления ресурсами;
- устанавливать для структурных подразделений формы отчетов по вопросам, относящимся к компетенции Финансового комитета, и требовать их предоставления;
- пользоваться другими правами, которые могут быть предоставлены для выполнения обязанностей, возложенных на Финансовый комитет, в соответствии с нормативными правовыми актами Банка России, решениями органов управления и внутренними документами Банка.

Порядок распределения прав и обязанностей, согласования решений, делегирования полномочий при совершении банковских операций и других сделок в структурных подразделениях Банка регламентируется также Положениями об Управлениях, Отделах, Дополнительных офисах, Операционных кассах вне кассового узла, а также должностными инструкциями сотрудников Банка.

10.2. Система управления рисками и система внутреннего контроля

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

Основной целью управления банковскими рисками является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе минимизации возникающих в процессе банковской деятельности рисков. Деятельность по управлению рисками одна из важнейших составных частей комплексной системы управления бизнес-процессами Банка. *(Информацию о рисках см. в разделе 11).*

Внутренний контроль в Банке направлен на ограничение рисков, принимаемых Банком, на обеспечение порядка проведения операций и сделок, способствующего достижению Банком целевых ориентиров деятельности, при соблюдении требований законодательства, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности, деловых обычаев и включает в себя организацию, проведение и координацию различных методов и мер для выполнения требований по эффективному управлению рисками банковской деятельности, обеспечения адекватного отражения операций Банка в учете и сохранности активов (имущества) Банка.

Внутренний контроль в Банке организован и действует в соответствии с Федеральным Законом от «02» декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Положением Банка России от «16» декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских

группах», иными нормативно правовыми актами в области внутреннего контроля, Уставом Банка и внутренними банковскими документами.

Система внутреннего контроля – совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;

- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);

- соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), учредительных и внутренних документов Банка;

- исключения вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

Основными принципами организации внутреннего контроля в Банке являются:

- выявление и оценка на постоянной основе существенных рисков, которые могут оказать отрицательное влияние на достижение целей Банка;

- создание надлежащей структуры контроля, при которой контрольные функции определяются для каждого уровня деятельности Банка;

- четкое разделение обязанностей сотрудников и исключение ситуаций, при которых сфера ответственности сотрудника допускает конфликт интересов;

- обеспечение получения полного объема адекватной информации финансового, операционного характера и сведений о соблюдении установленных нормативных требований;

- наличие надежных информационных автоматизированных систем, охватывающих все основные виды деятельности Банка;

- отслеживание на постоянной основе общей эффективности внутреннего контроля Банка, мониторинг системы внутреннего контроля;

- своевременное доведение до сведения руководителей соответствующего уровня недостатков, выявленных Службой внутреннего аудита, и контроль за их устранением.

Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;

- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);

- соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), учредительных и внутренних документов Банка;

- исключения вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

Основными Принципами организации внутреннего контроля в Банке являются:

- выявление и оценка на постоянной основе существенных рисков, которые могут оказать отрицательное влияние на достижение целей Банка;

- создание надлежащей структуры контроля, при которой контрольные функции определяются для каждого уровня деятельности Банка;

- четкое разделение обязанностей сотрудников и исключение ситуаций, при которых сфера ответственности сотрудника допускает конфликт интересов;

- обеспечение получения полного объема адекватной информации финансового, операционного характера и сведений о соблюдении установленных нормативных требований;

- наличие надежных информационных автоматизированных систем, охватывающих все основные виды деятельности Банка;
- Служба внутреннего аудита является самостоятельным структурным подразделением Банка и состоит из служащих, входящих в штат Банка.
- Руководитель Службы внутреннего аудита назначается и освобождается от должности Председателем Правления, а кандидатура претендента при его назначении на должность Руководителя Службы внутреннего аудита должна быть утверждена Советом директоров. При этом Руководитель Службы внутреннего аудита при назначении и в течение всего периода осуществления функций по указанной должности должен соответствовать установленным нормами действующего законодательства Российской Федерации и Банком России квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации.
- Служба внутреннего аудита действует под непосредственным контролем и подотчетна Совету директоров.
- Служба внутреннего аудита не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам, за исключением независимой проверки аудиторской организацией.
- Руководитель Службы внутреннего аудита по собственной инициативе докладывает Совету директоров о вопросах, возникающих в ходе осуществления Службой внутреннего аудита своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию Председателю Правления и Правлению Банка.
- Руководитель и сотрудники Службы внутреннего аудита не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок.
- Банк обеспечивает постоянство деятельности, независимость и беспристрастность Службы внутреннего аудита, профессиональную компетентность ее руководителя и служащих.
- Служба внутреннего аудита обязана осуществлять проверки по всем направлениям деятельности Банка. Объектом проверок является любое подразделение и служащий Банка.
- Руководитель (его заместители) и служащие Службы внутреннего аудита, ранее занимавшие должности в других структурных подразделениях Банка, не должны участвовать в проверке деятельности и функций, которые осуществлялись ими в течение проверяемого периода и в течение двенадцати месяцев после завершения такой деятельности и осуществления функций.
- Руководитель Службы внутреннего аудита раз в полгода представляет Совету директоров на утверждение отчет о выполнении Плана работ, отчет о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений. Копия указанной информации направляется Председателю Правления и Правлению Банка.
- Руководитель Службы внутреннего аудита ежегодно представляет Совету директоров сводный отчет о состоянии Системы внутреннего контроля в Банке.
- В целях выявления и контроля за областями потенциального конфликта интересов, проверки должностных обязанностей органов управления, а также иных служащих, с тем, чтобы исключить возможность сокрытия ими противоправных действий, в Банке создана Служба внутреннего контроля.
- Служба внутреннего контроля действует на основании Устава Банка, Положения о Службе внутреннего контроля и Плана деятельности. Положение о Службе внутреннего контроля и План деятельности утверждаются Председателем Правления.
- Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:
- выявление регуляторного риска (комплаенс-риска), то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;
 - учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
 - мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
 - направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и Председателю Правления;
 - координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
 - мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
 - участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
 - информирование служащих по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
 - выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
 - анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
 - анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление банковских операций (аутсорсинг);

- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;

- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;

- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Служба внутреннего контроля вправе осуществлять иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

Служба внутреннего контроля является самостоятельным структурным подразделением Банка и состоит из служащих, входящих в штат Банка.

Руководитель Службы внутреннего контроля назначается и освобождается от должности Председателем Правления. При этом Руководитель Службы внутреннего контроля при назначении и в течение всего периода осуществления функций по указанной должности должен соответствовать установленным нормами действующего законодательства Российской Федерации и Банком России квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации.

Служба внутреннего контроля осуществляет свои функции в Банке на постоянной основе.

Руководитель Службы внутреннего контроля подотчетен Председателю Правления Банка.

Руководитель Службы внутреннего контроля не участвует в совершении банковских операций и других сделок.

Руководитель Службы внутреннего контроля, служащие Службы внутреннего контроля имеют право на получение доступа к информации, необходимой им для исполнения своих обязанностей, а служащие Банка обязаны представлять им эту информацию по запросу.

Руководитель Службы внутреннего контроля обязан:

- информировать о выявленных нарушениях при управлении регуляторным риском Председателя Правления и Правление Банка;

- незамедлительно информировать Председателя Правления и Правление Банка, а в случаях, предусмотренных внутренними документами Банка, - Совет директоров о возникновении регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению существенных убытков у Банка;

- информировать Председателя Правления и Правление Банка о всех случаях, которые препятствуют осуществлению им своих функций;

- ежеквартально представлять отчет об управлении регуляторным риском Председателю Правления и Правлению Банка.

Руководитель Службы внутреннего контроля ежегодно представляет отчет Службы внутреннего контроля о проведенной работе Председателю Правления, Правлению Банка, Совету директоров, который включает следующую информацию:

- о выполнении планов деятельности Службы внутреннего контроля в области управления регуляторным риском;

- о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском, результатах мониторинга направлений деятельности Банка с высоким уровнем регуляторного риска;

- о рекомендациях Службы внутреннего контроля по управлению регуляторным риском и их применении.

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется также Ревизионной комиссией, деятельность которой регламентируется действующим законодательством, Уставом Банка и «Положением о Ревизионной комиссии Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью)».

Ревизионная комиссия обязана проводить проверки:

законности совершаемых Банком операций;

состояния кассы и иного имущества;

финансово-хозяйственной документации Банка, соответствия документов данным первичного бухгалтерского учета;

достоверности бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах;

постановки внутрибанковского контроля;

своевременности и правильности платежей в бюджет;

иные виды работ, отнесенные к компетенции Ревизионной комиссии.

Контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок осуществляется также в рамках реализации «Правил внутреннего контроля в КБ «РИАЛ-КРЕДИТ» (ООО) в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков осуществляются Банком на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами Банка.

В целях соблюдения требований к системе управления рисками и капиталом кредитных организаций в Банк создано отдельное внутреннее структурное подразделение – Служба управления рисками. Служба управления рисками подчиняется Руководителю Службы управления рисками, который подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка.

Служба управления рисками осуществляет свою деятельность в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, Уставом Банка и Положением о Службе управления рисками Банка, которое утверждается Советом директоров (*Информацию о Службе управления рисками см. в разделе 11*).

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

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

Система управления рисками и достаточностью капитала является частью общей системы управления Банка и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегии развития, утвержденной Общим собранием участников Банка. Созданная в Банке система управления риском и капиталом, а также система внутреннего контроля и аудита соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, а также уровню и сочетанию принимаемых им рисков.

Изменений в системе управления и оценки рисков и управления капиталом Банка в течение 2017 года не производилось.

Цели и задачи системы управления рисками и капиталом Банка.

В соответствии со стратегией управления рисками и капиталом Банка целью управления рисками и капиталом является:

- обеспечение/поддержание приемлемого уровня рисков, ограниченного риск-аппетитом;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых (существенных) рисков;
- выполнение требований регулятора.

Задачами системы управления рисками и капиталом являются:

- выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами (уровнем);
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска/доходности Банка;
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска, ориентиров стратегии развития бизнеса Банка, требований Банка России к достаточности собственных средств (капитала);
- обеспечение единого понимания рисков в Банке и стратегического планирования с учетом уровня принимаемого риска.

Принципы управления рисками и капиталом

Управление рисками и капиталом Банка осуществляется на основе следующих принципов:

Ответственность и полномочия.

Руководство Банка, руководители и работники структурных подразделений Банка несут ответственность за управление рисками и капиталом Банка в соответствии с предоставленными им полномочиями;

Совершенствование деятельности.

Управление рисками и капиталом Банка направлено на постоянное повышение эффективности деятельности Банка, оптимизацию бизнес-процессов и организационной структуры Банка, обеспечивающих достижение целей деятельности Банка;

Использование информационных технологий.

Управление рисками и капиталом строится на основе использования современных информационных технологий, позволяющих повысить качество и оперативность принятия решений;

Совершенствование методов.

Методы управления рисками и капиталом постоянно совершенствуются, улучшаются процедуры, технологии и информационные системы с учетом поставленных стратегических задач, изменений во внешней среде, нововведений в международной практике;

Интеграция в бизнес-процессы.

Управление рисками и капиталом Банка является неотъемлемой частью его бизнес-процессов, в том числе принятия управленческих решений.

В Банке осуществляется оценка достаточности имеющегося в распоряжении (доступного) капитала, то есть капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК).

Результаты выполнения ВПОДК используются в Банке при принятии решений по развитию бизнеса (формировании стратегии развития) в качестве основы для оценки необходимого размера капитала для покрытия значимых (существенных) и потенциальных рисков;

Осведомленность.

Руководство Банка, руководители и работники структурных подразделений Банка должны быть своевременно осведомлены о рисках Банка, связанных с выполняемыми (курируемыми) ими бизнес-процессами Банка и с планируемыми к реализации новыми операциями и проектами, что предполагает предварительное проведение идентификации и оценки соответствующих рисков.

Принятие решения о проведении любой операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции. Все операции проводятся с соблюдением внутренних нормативных и/или организационно-распорядительных документов. Проведение новых операций, подверженных значимым рискам, при отсутствии внутренних нормативных, организационно-распорядительных документов или соответствующих решений коллегиальных органов, регламентирующих порядок их совершения, не допускается.

Высшее руководство Банка (Совет директоров Банка, Председатель Правления Банка, Правление Банка) на регулярной основе получают информацию об уровне принятых рисков, результатах стресс-тестирования и фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений;

Существенность и целесообразность.

Принятие решений о реагировании на риски Банка осуществляется исходя из уровня рисков и с учетом соотношения затрат и выгод от реализации мер реагирования на риски, а также других факторов, определяющих целесообразность принятия указанных мер;

Предотвращение, выявление и управление конфликтами интересов.

В Банке реализуется комплекс мер по предотвращению, выявлению и управлению конфликтами интересов, которые могут возникнуть в деятельности Банка, в том числе посредством разделения функций и полномочий коллегиальных органов, подразделений и ответственных сотрудников при принятии и управлении рисками;

Ограничение рисков.

В Банке действует система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков Банка.

Система лимитов Банка имеет многоуровневую структуру:

- общие лимиты по Банку, которые устанавливаются исходя из риск-аппетита;
- лимиты по видам значимых для Банка рисков;
- лимиты по Банку, структурным подразделениям Банка, ответственным за принятие существенных для Банка рисков;
- лимиты по объему совершаемых операций с одним контрагентом, группой контрагентов, связанных определенными признаками, по объему операций, осуществляемых с финансовыми инструментами и т.п.;
- а также иные лимиты риска, необходимые для эффективного ограничения значимых рисков;

Обеспечение «трех линий защиты».

Управление рисками и капиталом Банка осуществляется на трех уровнях:

Принятие рисков (1-ая линия защиты). Подразделения, принимающие риски, должны стремиться к достижению оптимального соотношения доходности и риска, следовать поставленным целям по развитию и по соотношению доходности и риска, осуществлять мониторинг решений по принятию риска, учитывать рекомендации подразделений и сотрудников, управляющих рисками, при совершении операций / сделок, внедрять эффективные бизнес-процессы, участвовать в процессах идентификации и оценки рисков, соблюдать требования внутренних нормативных документов, в том числе в части управления рисками.

Управление рисками (2-ая линия защиты). Подразделения, отвечающие за управление рисками, выполняют методологические и контрольные функции по управлению рисками (в том числе осуществляют разработку и внедрение общих подходов и методологии управления рисками, моделей оценки рисков, организацию процесса управления рисками, разработку лимитов и ограничений, обеспечивают идентификацию и оценку рисков, рассчитывают агрегированную оценку рисков, проводят мониторинг рисков, и формируют отчетность, проверяют соответствие фактического уровня рисков допустимому (приемлемому) уровню (установленным лимитам), в том числе риск-аппетиту, консультируют по вопросам управления рисками).

Аудит системы управления рисками (3-ая линия защиты). Внутренний аудит проводит независимую оценку эффективности системы управления рисками и капиталом Банка и информирует Совет директоров Банка, исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и капиталом Банка и действиях, предпринятых для их устранения;

Ясное выражение неопределенности.

Система управления рисками и капиталом Банка обеспечивает количественное и (или) качественное определение уровня рисков Банка на основе информации (исторических данных, прогнозов, экспертных оценок и другой информации), позволяющей наиболее объективно определить уровень риска с учетом возможных ограничений, связанных с ее использованием в конкретной ситуации;

Непрерывность.

Процессы управления рисками Банка выполняются на постоянной основе, обеспечивая руководство Банка, руководителей и работников структурных подразделений Банка актуальной информацией о рисках Банка и управлении ими;

Риск-культура.

Для целей обеспечения устойчивого и эффективного функционирования всей системы управления рисками в Банке предпринимаются действия по развитию риск-культуры, основными задачами которой являются:

- получение сотрудниками Банка знаний и навыков в сфере управления рисками посредством систематического обучения;
- правильное использование руководителями и сотрудниками Банка инструментов управления рисками в повседневной деятельности;
- формирование у сотрудников навыков правильного и своевременного применения инструментов управления рисками;
- открытые и активные коммуникации в рамках Банка о ценностях и принципах риск-культуры;

Обучение и мотивация.

В Банке обеспечивается прохождение работниками, вовлеченными в процессы управления рисками Банка, обучения современным стандартам и практикам управления рисками, и применение мер мотивации, предполагающих отсутствие наказания за своевременное информирование о рисках, риск-событиях и предложениях по реагированию на них и стимулирующих работников Банка эффективно выполнять обязанности по управлению рисками.

Система оплаты труда в Банке обеспечивает соответствие размера вознаграждения сотрудников Банка характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

Раскрытие информации.

Вся необходимая в соответствии с требованиями регулятора информация по управлению рисками и капиталом подлежит раскрытию. Содержание и периодичность данной информации определяется требованиями регулятора.

Элементы системы управления рисками и капиталом Банка

Для реализации цели, задач и принципов управления рисками и капиталом Банка функционирует система управления рисками и капиталом Банка, включающая следующие взаимосвязанные элементы:

- организационную структуру управления рисками и капиталом Банка;
- процессы управления рисками и капиталом Банка;
- нормативные и иные акты Банка, регулирующие вопросы управления рисками и капиталом Банка, в том числе содержащие методологию управления рисками Банка;
- риск-культуру;
- ресурсы, обеспечивающие управление рисками Банка (в том числе кадровые, финансовые ресурсы, ИТ-обеспечение).

Необходимым условием эффективного функционирования системы управления рисками и капиталом Банка является ее периодический пересмотр с учетом изменений во внутренней и внешней среде, подходах Банка к управлению рисками, результатов мониторинга и независимой оценки системы управления рисками Банка.

Организационная структура управления рисками и капиталом Банка

Функционирование системы управления рисками и капиталом Банка осуществляется в рамках ее организационной структуры, основанной на централизованной модели управления рисками.

Управление финансовыми и нефинансовыми рисками осуществляется в Банке в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов Банка, разрабатываемых Службой управления рисками (далее также СУР), за исключением внутренних нормативных документов Банка по управлению регуляторным риском (комплаенс-риском), разрабатываемых Службой внутреннего контроля (далее также СВК).

Субъектами управления рисками и капиталом Банка являются:

- органы управления Банка: Общее собрание участников Банка, Совет директоров Банка, Председатель Правления Банка, Правление Банка);
- коллегиальные органы: Кредитный комитет и Финансовый комитет;
- структурные подразделения Банка, принимающие риски (отвечающие за риски, связанные с направлениями деятельности этих подразделений);
- Служба управления рисками;

- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита.

Все субъекты управления рисками Банка выполняют следующие основные функции по управлению рисками и капиталом Банка в части, относящейся к их компетенции в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными и иными актами Банка России, внутренними нормативными документами Банка:

- принимают решения по вопросам деятельности Банка, контролируют их выполнение;
- разрабатывают, рассматривают, согласовывают, утверждают и выполняют нормативные и иные акты Банка, в том числе регулирующие вопросы управления рисками Банка;
- подготавливают и/или рассматривают отчетность о рисках;
- содействуют развитию риск-культуры в Банке.

Организация работы, функции, полномочия и ответственность Службы управления рисками (СУР)

СУР является подразделением, отвечающим в Банке за управление рисками. Основной целью СУР является разработка, внедрение, сопровождение и совершенствование системы управления рисками Банка, обеспечение ее соответствия требованиям стратегии развития Банка, требованиям и рекомендациям Банка России, рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору.

Исходя из указанной выше цели, задачами СУР являются:

- организация управления рисками и капиталом в Банке;
- обеспечение качественного и эффективного функционирования системы управления рисками и капиталом в Банке.

В своей работе СУР руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, Положением о Службе управления рисками Банка, Стратегией управления рисками и капиталом Банка, решениями органов управления Банка и иными внутренними нормативными и организационно-распорядительными документами Банка.

СУР осуществляет деятельность на постоянной основе, имеет статус самостоятельного структурного подразделения, независима в своей деятельности от подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), ведущие к принятию рисков, и действует под непосредственным контролем Председателя Правления Банка.

Руководитель и сотрудники СУР состоят в штате Банка.

СУР возглавляется руководителем, назначаемым на должность и освобождаемым от должности Председателем Правления Банка.

Руководитель СУР непосредственно подчинен Председателю Правления Банка.

Руководитель СУР координирует и контролирует работу всех работников Банка, осуществляющих функции управления рисками, а также комитетов, отвечающих за управление рисками, в случае их создания

СУР подотчетна Совету директоров Банка, Председателю Правления Банка, Правлению Банка, комитетам Банка, в компетенцию которых входит управление рисками, и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием и управлением рисками.

Деятельность СУР подлежит независимой проверке Службой внутреннего аудита Банка и комплаенс-контролю со стороны Службы внутреннего контроля Банка.

Лицо при назначении его на должность руководителя СУР и в течение всего периода осуществления функций по этой должности, включая временное (более двух месяцев) исполнение должностных обязанностей, должно соответствовать установленным нормами действующего законодательства Российской Федерации и Банка России квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации.

Деятельность СУР охватывает все риски, присущие деятельности Банка (за исключением регуляторного риска (комплаенс-риска), управление которого в Банке возложено на Службу внутреннего контроля Банка).

Функции СУР определены в Положении о Службе управления рисками, к которым в том числе относятся:

- разработка, внедрение, сопровождение и совершенствование системы управления рисками Банка, обеспечение ее соответствия требованиям стратегии развития Банка, требованиям и рекомендациям Банка России, рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору, в том числе: разработка ВПОДК, соответствующих характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию рисков; формирование предложений по распределению ответственности за исполнение функций и задач по управлению рисками; организация процесса идентификации и оценки существенности рисков в Банке; формирование отчетности в рамках ВПОДК по Банку; формирование агрегированной отчетности об уровне значимых (существенных) рисков для руководства Банка, органов управления Банка и иных коллегиальных органов, осуществляющих управление рисками Банка, в объеме, необходимом для принятия решений, в том числе для целей представления Совету директоров Банка;
- осуществление идентификации и оценки рисков, присущих деятельности Банка;

- осуществление идентификации и оценки потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк;
- выделение значимых для Банка рисков и осуществление их оценки;
- агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- контроль за объемами значимых для Банка рисков, в том числе за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком, за выполнением Банком установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции, за соблюдением установленных Банком лимитов и ограничений;
- согласование разработанных другими структурными подразделениями Банка методических материалов и иных документов, по вопросам, касающимся, управления рисками;
- формирование предложений по совершенствованию системы лимитов, по значениям лимитов риск-аппетита и лимитов целевых показателей риска Банка;
- формирование предложений по совершенствованию порядка проведения операций (сделок) с целью снижения уровня принимаемых Банком рисков;
- участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня риска;
- проведение стресс-тестирования;
- консолидация информации о рисках для целей раскрытия;
- информирование сотрудников Банка, осуществляющих функции принятия и управления рисками, по вопросам, связанным с управлением рисками и капиталом.

СУР выполняет свои функции без вмешательства со стороны подразделений и служащих Банка, не являющихся работниками СУР и (или) не осуществляющих функции управления рисками.

На работников СУР (включая руководителя и его заместителей) не могут быть возложены обязанности, не связанные с осуществлением функций СУР.

Классификация рисков Банка и источники их возникновения.

В своей деятельности в 2017 году Банк выделяет следующие виды рисков:

Финансовые риски – риски финансовых потерь, которые могут возникнуть в результате владения финансовыми активами и совершения операций с финансовыми инструментами, к которым относятся:

Кредитный риск - риск возникновения у Банка потерь/убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком или контрагентом Банка финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора или неблагоприятного изменения стоимости финансовых обязательств вследствие ухудшения способности должника исполнять такие обязательства.

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь/убытков вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры финансовых рынков. Рыночный риск включает в себя:

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения справедливой стоимости фондовых ценностей - ценных бумаг торгового портфеля, в том числе закрепляющих права на участие в управлении, и производных финансовых инструментов под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах;

Процентный риск (торгового портфеля) - риск неблагоприятного изменения справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов, входящих в торговый портфель, под влиянием факторов, связанных с рыночными колебаниями процентных ставок, с эмитентом ценных бумаг, а также сроков, оставшихся до погашения ценных бумаг, и валюты, в которой номинированы и (или) фондированы ценные бумаги;

Процентный риск (банковского портфеля), риск процентной ставки - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате неблагоприятного изменения процентных ставок на рынке по активам (обязательствам), чувствительных к изменению процентных ставок и входящим в банковский портфель;

Риск ликвидности - риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка;

Риск концентрации - подверженность Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Нефинансовые риски - следующие риски, возникающие в деятельности Банка в результате влияния внутренних и внешних факторов:

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие:

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

Правовой риск является частью операционного риска.

Регуляторный риск (комплаенс-риск) - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;

Стратегический риск - риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов;

Риск потери деловой репутации - риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Риски Банка могут концентрироваться на отдельных компонентах – на контрагентах Банка, эмитентах ценных бумаг и их группах, видах финансовых активов Банка, отраслях экономики, географических регионах и других компонентах, характеризующихся наличием однородных риск-факторов.

Риски Банка могут затрагивать как отдельные бизнес-процессы Банка, так и ряд бизнес-процессов Банка в целом.

Различные виды рисков Банка могут быть взаимосвязаны между собой, реализация одного риска может изменять уровень или приводить к реализации других рисков.

Организация процесса управления рисками и капиталом Банка

В рамках ВПОДК:

- оцениваются все значимые риски для Банка;
- определяется плановый (целевой) уровень капитала, текущая потребность в капитале Банка;
- устанавливаются методы и процедуры управления значимыми рисками, оценки достаточности капитала и его распределения по видам значимых рисков и направлениям деятельности Банка;
- устанавливается система контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;
- устанавливается отчетность Банка;
- определяются процедуры внутреннего контроля за выполнением ВПОДК Банка и их эффективностью.

Расчет экономического капитала Банка осуществляется не реже одного раза в квартал в рамках процесса контроля соблюдения лимитов риск-аппетита.

Полный цикл ВПОДК с формированием итогового отчета выполняется один раз в год и включает: расчет экономического капитала Банка; проверку функционирования механизмов управления рисками; оценку вовлеченности Правления Банка и Совет директоров Банка в процессы управления рисками Банка; оценку достаточности и эффективности системы внутреннего контроля за выполнением ВПОДК.

Результаты ВПОДК используются Правлением и Советом директоров Банка для определения соответствия уровня принятых рисков установленным лимитам риск-аппетита, а так же при стратегическом планировании. Результаты ВПОДК являются одним из главных источников количественной оценки рисков

при принятии управленческих решений комитетами Банка и органами управления Банка (единоличными и коллегиальными). Служба управления рисками используют результаты ВПОДК для подготовки предложений по контролю уровня рисков. Результаты ВПОДК используются при принятии решений об изменении структуры и/или размера капитала.

Управление рисками Банка предполагает выполнение цикла следующих ключевых процессов:

- идентификация рисков;
- оценка рисков;
- реагирование на риски;
- мониторинг рисков;
- подготовка отчетности о рисках.

В целях поддержания эффективного процесса управления рисками в Банке на постоянной основе:

– производится обмен информацией между органами управления и структурными подразделениями Банка по вопросам, связанным с выявлением, идентификацией, оценкой рисков и контролем за ними (коммуникации и консультации являются неотъемлемой частью всего цикла управления рисками Банка);

– существует система распределения полномочий и ответственности между органами управления, подразделениями и сотрудниками Банка в отношении реализации основных принципов управления рисками Банка;

– функционирует отдельное структурное подразделение - Служба управления рисками, ответственное за управление рисками в Банке;

– проводится регулярная процедура идентификации рисков;

– назначаются (при необходимости) сотрудники, ответственные за управление отдельными видами рисков;

– разрабатываются модели для целей количественной оценки и комплексного учета рисков, присущих деятельности Банка;

– принимаются меры, направленные на снижение рисков;

– проводится анализ чувствительности к отдельным риск-факторам, учитываемым в используемых для оценки рисков моделях;

– регулярно проводится стресс-тестирование достаточности собственных средств (капитала) Банка;

– функционирует система формирования управленческой отчетности, направляемой органам управления, в том числе по вопросам, связанным с выявлением, идентификацией, оценкой рисков и контролем за ними (результаты выполнения процессов управления рисками Банка фиксируются документально (на бумажном носителе или в электронном виде));

– функционируют коллегиальные органы: Кредитный и Финансовый комитеты;

– создана система внутреннего контроля - совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, Положением Банка России от 16 декабря 2003 г. № 242-П «об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» и Уставом Банка;

– обеспечивается контроль за эффективностью управления рисками и соответствие предпринимаемых мер по управлению рисками характеру и масштабу операций Банка;

– разрабатывается план по привлечению дополнительных источников собственных средств (капитала) Банка (в случае существенного снижения величины собственных средств (капитала) Банка или нарушения обязательных нормативов кредитных организаций).

При организации и выполнении процессов управления рисками Банка реализуются меры, направленные на соблюдение действующих в Банке требований в области обеспечения информационной безопасности.

Идентификация рисков и оценка их существенности (значимости).

Первой и неотъемлемой частью процесса управления рисками является идентификация рисков, которая предполагает выявление полного списка присущих деятельности Банка рисков и выделение среди них наиболее значимых, требующих регулярной оценки, управления и мониторинга.

Идентификация рисков и оценка их существенности проводится один раз в год не позже 31 марта. В случае если произошли значительные изменения во внешней среде и/или внутри Банка, которые могут повлиять на профиль риска Банка, может быть проведена внеплановая идентификация и оценка значимости рисков.

Идентификация рисков и оценка их значимости осуществляется СУР. СУР проводит оценку значимости (существенности) рисков как на уровне Банка, так и на уровне отдельных структурных подразделений Банка, принимающих риски.

Виды рисков, по которым Банк России устанавливает нормативы для кредитных организаций и/или которые учитываются при расчете необходимого регуляторного капитала кредитных организаций, и/или в отношении которых в соответствии с нормативными правовыми актами Банка России Банк обязан проводить стресс-тестирование (анализ чувствительности), всегда признаются значимыми (существенными) для Банка.

Оценка существенности иных видов риска осуществляется на основе сопоставления максимальных потерь от риска с экономическим или регуляторным капиталом Банка. Риск признается значимым, если величина потерь от его реализации составит не менее 3% от величины собственных средств (капитала) Банка. Риск, который невозможно оценить количественным методом, может быть признан существенным на основе экспертного мнения с учетом масштаба влияния риска на репутацию Банка.

В 2017 году значимыми (существенными) рисками Банка были признаны следующие виды рисков:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- процентный риск;
- операционный риск;
- риск концентрации;
- риск ликвидности.

Процедуры мониторинга и контроля рисков.

Основной процедурой в рамках контроля рисков является построение системы лимитов и мониторинг соблюдения установленных лимитов.

В Банке устанавливаются лимиты для всех подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков.

Для рисков, в отношении которых определяются требования к капиталу, лимиты базируются на оценках потребности в капитале в отношении данных рисков (могут устанавливаться как в абсолютной величине, так и в относительной величине к капиталу).

Для рисков, в отношении которых требования к капиталу не определяются, устанавливаются структурные лимиты или лимиты на объем осуществляемых операций (сделок).

Система лимитов имеет многоуровневую структуру и включает в себя:

- лимиты по значимым для Банка рискам;
- лимиты по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых для Банка рисков;
- лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом (контрагентами отдельного вида экономической деятельности);
- лимиты по объему операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами;
- лимиты по предельному уровню убытков по структурным подразделениям Банка.

В процессе распределения капитала по направлениям деятельности, видам значимых рисков, подразделениям Банка, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, Банк обеспечивает наличие резерва по капиталу для:

- покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, а также рисков, распределение которых по структурным подразделениям кредитной организации невозможно либо затруднительно (риска ликвидности, нефинансовых рисков);
- реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных стратегией развития (бизнес-планами) Банка.

СУР осуществляет контроль за соблюдением лимитов. В рамках контроля за установленными лимитами Банк устанавливает систему показателей, свидетельствующих о высокой степени использования структурными подразделениями Банка выделенного им лимита (далее - сигнальные значения).

Банком используются следующие виды корректирующих мероприятий, которые зависят от степени приближения использования лимита к сигнальному значению:

- снижение уровня принятого риска;
- перераспределение капитала, выделенного на покрытие значимых рисков, между структурными подразделениями Банка;
- увеличение размера капитала.

Результаты контроля лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) включаются в отчетность Банка, формируемой в рамках ВПОДК, Совету директоров Банка, Правлению Банка и Председателю Правления Банка, руководителям подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, а также с управлением принятыми рисками.

Дополнительно для целей контроля за состоянием ликвидности используются специальные отчеты (в том числе в режиме реального времени) из автоматизированных систем. Ведение позиции в разрезе валют и корреспондентских счетов позволяет управлять мгновенной ликвидностью, а ведение платёжного календаря - долгосрочной. Для контроля за состоянием ликвидности также используется анализ разрывов ликвидности.

Мониторинг и контроль уровня кредитного риска осуществляется посредством регулярной оценки финансового положения заемщиков и контрагентов Банка, а также в рамках подготовки управленческой отчетности о кредитном риске.

Мониторинг и контроль рыночного риска проводится в форме регулярной переоценки собственного портфеля Банка, а также в рамках подготовки управленческой отчетности о рыночном риске.

В целях контроля за операционными, правовыми, регуляторными рисками, риском потери деловой репутации формируется регулярная отчетность о соблюдении установленных лимитов, об уровне фактических потерь и фактах реализации риска.

Планирование уровня подверженности рискам.

В Банке осуществляется планирование уровня подверженности рискам посредством установления целевых уровней риска - совокупности показателей, соответствующих целям Банка.

Планирование уровня подверженности Банка рискам осуществляется в рамках процесса бизнес-планирования Банка (разработки стратегии развития (бизнес-планов) Банка).

Установление риск-аппетита.

Риск-аппетит устанавливается с учетом требований Банка России.

Риск-аппетит определяется в виде совокупности количественных и качественных показателей, которые реализуются через систему иерархических лимитов по направлениям деятельности, видам значимых (существенных) рисков, подразделениям и в иных разрезах.

Показатели риск-аппетита Банка могут включать:

- обязательные нормативы достаточности капитала, ликвидности и иные лимиты, установленные Банком России для кредитных организаций в части управления рисками и достаточностью капитала;
- соотношение экономического капитала, необходимого для покрытия всех существенных видов риска, и доступного капитала;
- лимиты концентрации для значимых (существенных) рисков.

Риск-аппетит устанавливается на горизонт стратегического планирования не превышающий три года и корректируется (пересматривается) не реже одного раза в год. Совет директоров Банка рассматривает вопрос о необходимости изменения риск-аппетита. Отдельные лимиты риск-аппетита могут быть актуализированы в течение финансового года при изменении экономической ситуации и/или изменении Банком России требований к кредитным организациям (изменение значений существующих нормативов и/или введение новых).

Реагирование на риски.

В Банке для реагирования на риски применяются следующие способы:

- принятие риска - применяется в случаях, когда уровень риска находится в пределах допустимого (приемлемого) уровня; в иных случаях - когда возможности применения других способов реагирования на риск ограничены и (или) их применение нецелесообразно;
- ограничение (снижение уровня, минимизация) риска - применяется в основном в случаях, когда уровень риска превышает допустимый (приемлемый) уровень;
- перенос (передача) риска - применяется в отношении рисков Банка, сопряженных с непредвиденными значительными финансовыми потерями Банка, которые может и готова взять на себя сторонняя организация;
- финансирование риска - применяется в случаях, когда для покрытия возможных финансовых потерь Банка в соответствии с нормативными и иными актами Банка России предусмотрено создание провизий (резервов на возможные потери);
- уклонение от риска (избегание риска) - применяется в случаях, когда уровень риска превышает допустимый (приемлемый) уровень, при этом невозможно и (или) нецелесообразно применение других способов реагирования на риск.

В отношении принимаемых Банком рисков, реализация которых способна вызвать нарушения ключевых бизнес-процессов Банка, обеспечивающих достижение целей деятельности Банка, реализуется комплекс мер по обеспечению непрерывности деятельности.

Управление рисками в кризисных ситуациях.

В целях управления рисками в нештатных ситуациях разрабатывается и реализуется комплекс мероприятий для кризисных ситуаций.

По всем финансовым рискам в нештатных ситуациях в обязательном порядке разрабатываются соответствующий комплекс мероприятий.

Главной целью разработки и реализации комплекса мероприятий для кризисных ситуаций является недопущение существенного ухудшения состояния конкретного вида направления деятельности Банка и/или достижение соответствующим риском критического для Банка значения.

Основными задачами реализуемого комплекса мероприятий для кризисных ситуаций являются:

- ограничение во времени использования нештатных процедур управления определенными рисками;
- минимизация перекрестного влияния определенных рисков, в том числе снижение влияния конкретного риска на Банк в целом;
- предотвращение возникновения аналогичных кризисных ситуаций в будущем;
- возврат определенного вида направления деятельности и/или соответствующих рисков в состояние, в котором возможно управление этим бизнесом и/или определенным риском с использованием исключительно штатных (стандартных) процедур.

Основным принципом разработки и, в особенности, реализации комплекса мероприятий для кризисных ситуаций по всем видам рисков являются невозможность проведения какой-либо операции

(сделки), совершения определенного действия, ухудшающего исходную ситуацию; любая операция (сделка), действие, совершаемые в рамках утвержденного комплекса мероприятий, должны быть «не хуже» (с точки зрения состояния и размера определенного банковского риска) предшествующих и должны быть направлены на выведение бизнеса (Банка в целом) из кризисного состояния.

Стресс-тестирование

В рамках ВПОДК Банк регулярно проводит стресс-тестирование - анализ чувствительности Банка к изменению факторов риска (оценку потенциального воздействия отдельных событий на финансовое состояние Банка). Банком используются вероятностные (гипотетические) однофакторные сценарии стресс-тестирования.

Целями стресс-тестирования являются:

- обеспечение эффективности системы управления рисками, в том числе соответствие предпринимаемых мер по управлению рисками характеру и масштабу операций Банка;
 - обеспечение финансовой устойчивости Банка в случае стресса;
 - оптимальное управление бизнесом с учетом потенциального возникновения стресса.
- В Банке разработаны процедуры стресс-тестирования, в которых определены:
- типы стресс-тестов и основные задачи, решаемые в процессе стресс-тестирования;
 - периодичность проведения стресс-тестирования в зависимости от типов стресс-тестов и решаемых с их помощью задач (не реже, чем один раз в год);
 - перечень используемых сценариев и методология их выбора;
 - параметры сценариев стресс-тестирования, а также периодичность их актуализации;
 - порядок использования результатов стресс-тестирования в процедурах управления рисками и определения потребности в капитале;
 - порядок информирования Председателя Правления и Правление Банка о результатах стресс-тестирования и принятия мер по снижению уровня рисков по результатам стресс-тестирования в Банке;
 - возможные корректирующие действия в стрессовых ситуациях в Банке.

Задачами проводимого Банком стресс-тестирования являются:

- оценка каждого значимого для Банка риска;
- определение общей потребности Банка в собственных средствах (капитале);
- оценка способности капитала Банка компенсировать возможные крупные убытки;
- оценка соблюдения требований к регуляторному капиталу, установленных Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и нормативными правовыми актами Банка России;
- определение комплекса мер, которые должны быть предприняты Банком для снижения уровня рисков и сохранения капитала;
- оценка способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего комплекса.

В 2017 году стресс-тестирование осуществлялось в разрезе следующих значимых для Банка рисков: кредитного риска, рыночного риска, процентного риска (банковского портфеля), операционного риска, риска ликвидности и риска концентрации.

Стресс-тестирование выполняется на основе собственных сценариев Банка.

Банком определены следующие базовые требования к сценариям стресс-тестирования:

- правдоподобность: должна существовать значимая вероятность реализации сценария на временном горизонте продолжительностью до одного года;
- значимость: потери от реализации сценария должны быть значимыми для Банка (причинить максимальный ущерб Банку или повлечь потерю деловой репутации). Минимально допустимый размер потерь - 3% от величины собственных средств (капитала) Банка;
- простота: сценарий должен состоять из одного легко формализуемого события (Банк использует однофакторные сценарии стресс-тестирования).

Стресс-тестирование проводится в предположении о статическом балансе.

Банк регулярно (не реже одного раза в год) осуществляет оценку рассматриваемых сценариев, качества используемых данных и допущений, соответствия полученных результатов стресс-тестирования установленным целям. Разработка новых и/или обновление текущих сценариев производится также в тех случаях, когда в экономике или в деятельности Банка происходят существенные изменения, в результате которых использование текущих сценариев перестает обеспечивать должный уровень контроля рисков.

В 2017 году Банк использовал следующие параметры вероятностных (гипотетических) сценариев стресс-тестирования:

№ сценария	Вариант (сценарий) стресс-тестирования	Риск (риски)	Величина изменения риск-фактора
1	2	3	4
1	Увеличение доли невозвратных кредитов в кредитном портфеле, % от объема кредитного портфеля	Кредитный	3%

№ сценария	Вариант (сценарий) стресс-тестирования	Риск (риски)	Величина изменения риск-фактора
1	2	3	4
2	Увеличение доли невозвратных кредитов в кредитном портфеле, % от объема кредитного портфеля	Кредитный	5%
3	Предоставление крупного кредита 3 категории качества на срок свыше 1 года, % от собственных средств (капитала) Банка	Кредитный, ликвидности, риск концентрации	10%
4	Приобретение долевых ценных бумаг (за исключением кредитных организаций) в торговый портфель Банка (допущение: котировки, приобретаемых долевых ценных бумаг, не входят в расчет сводных индексов ММВБ и РТС), % от собственных средств (капитала) Банка	Кредитный, ликвидности, риск концентрации	10%
5	Приобретение долевых ценных бумаг кредитных организаций - резидентов в торговый портфель Банка (вложения в акции кредитной организации - резидента в сумме превышающей 5% капитала Банка приводит к уменьшению величины собственных средств на величину вложений), % от собственных средств (капитала) Банка	Кредитный, ликвидности, риск концентрации	10%
6	Отток денежных средств по счетам до востребования крупных клиентов (допущение: влияния на ОВМ* и ОВТ* данный отток не оказывает, либо данное влияние не существенно), % от суммы остатков на счетах до востребования	Ликвидности	30%
7	Реализация потерь (убытков) по текущей деятельности, % от собственных средств (капитала) Банка	Операционный	5%
8	Реализация потерь (убытков) по текущей деятельности, % от собственных средств (капитала) Банка	Операционный	8%
9	Рост (снижение) процентных ставок (рассматривается негативный сценарий влияния на финансовое состояние Банка), изменение в % годовых	Процентный	4%
10	Рост (снижение) процентных ставок (рассматривается негативный сценарий влияния на финансовое состояние Банка), изменение в % годовых	Процентный	8%
11	Рост (снижение) курсов иностранных валют (рассматривается негативный сценарий влияния на финансовое состояние Банка), изменение в % от текущего курса, установленного Банком России	Валютный (рыночный)	10%
12	Рост (снижение) курсов иностранных валют (рассматривается негативный сценарий влияния на финансовое состояние Банка), изменение в % от текущего курса, установленного Банком России	Валютный (рыночный)	20%
13	Рост (снижение) цены акции (рассматривается негативный сценарий влияния на финансовое состояние Банка), изменение в % от текущей рыночной цены	Фондовый, ценовой (рыночный)	10%
14	Рост (снижение) цены акции (рассматривается негативный сценарий влияния на финансовое состояние Банка), изменение в % от текущей рыночной цены	Фондовый, ценовой (рыночный)	20%

В основном результаты стресс-тестирования в 2017 году были удовлетворительны, за исключением результатов стресс-тестирования финансовых показателей Банка по состоянию на 01.04.2017, которые были неудовлетворительны. По состоянию на 01.04.2017 величина капитала недостаточна для покрытия рисков при негативном для Банка развитии следующих ситуации (при реализации следующих сценариев стресс-тестов, определенных внутренними документами Банка):

1. Влияние факторов кредитного риска: Увеличение доли невозвратных кредитов в кредитном портфеле в размере 5% от объема кредитного портфеля.

При реализации данного сценария значение собственных средств (капитала) Банка становится ниже минимального уровня капитала банка, установленного Статьей 11.2. «Минимальный размер собственных средств (капитала) кредитной организации» Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Для прохождения стресс-тестирования необходимо увеличить капитал на величину не менее 4327 тыс.руб., либо уменьшить величину кредитного портфеля (рисковых активов).

Служба управления рисками Банка проинформировала органы управления Банка о необходимости увеличения собственных средств (капитала) Банка, а также о возможных рисках, принимаемых Банком на себя, в случае реализации негативного сценария развития (в том числе принятием Банком на себя существенного кредитного риска) (Протокол заседания Правления Банка от 28.04.2017 № 454; Протокол заседания Совета директоров Банка от 28.04.2017 № 406). Внеочередным Общим собранием участников Банка было принято решение об увеличении собственных средств (капитала) Банка путем внесения дополнительного вклада в имущество Банка участником в размере 40 000 тысяч рублей (Протокол внеочередного Общего собрания участников Банка от 24.05.2017 № 245).

Факта не прохождения Банком стресс-тестирования на отчетные даты 01.07.2017, 01.10.2017 и 01.01.2018 не было. Величина капитала достаточна для покрытия рисков при негативном развитии ситуации. Хорошая сбалансированность активов и пассивов при неблагоприятном развитии событий, определенных сценариями стресс-теста, позволяет Банку выполнять обязательные нормативы, установленные Банком России, и сохранить платежеспособность. При реализации сценария стресс-тестирования «отток денежных

средств со счетов клиентов» для сохранения платежеспособности и выполнения обязательных нормативов ликвидности Банк учитывал:

- фактический запас легкорезализуемых ликвидных активов (в том числе вложения в долговые и долевые ценные бумаги, обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг, имеющиеся в наличии для продажи, и межбанковские кредиты сроком до 7 дней);
- возможность привлечения ликвидности у Банка России по сделкам прямого РЕПО;
- возможность привлечения денежных средств, в том числе на межбанковском рынке ресурсов в объеме открытых на Банк лимитов.

Влияние негативных событий, связанных с изменением валютного и фондового (ценового) риска, не существенно.

По результатам стресс-тестирования не требовалось принятия дополнительных мер по увеличению капитала, либо снижению величины рисков активов (за исключением стресс-тестирования по состоянию на 01.04.2017).

Управленческая отчетность с результатами проведенного Службой управления рисками стресс-тестирования входит в состав соответствующих разделов ежеквартального «Отчета об эффективности управления рисками», подготовленных Службой управления рисками для рассмотрения органами управления Банка (Председателем Правления, Правлением и Советом директоров Банка).

Отчетность Банка по рискам, формируемая в 2017 году.

В Банке организован процесс сбора, проверки и консолидации данных для проведения расчета требований к капиталу, показателей ликвидности и других показателей риска. Состав и периодичность отчетности по рискам соответствует требованиям к отчетности со стороны Банка России, требованиям к управленческой отчетности и требованиям к раскрытию информации по рискам для всех заинтересованных сторон.

Управленческая отчетность формируется на регулярной (ежедневно, еженедельно, ежемесячно, ежеквартально, не реже 1 раза в полгода или год) и на нерегулярной основе (в том числе по мере принятия повышенных рисков, либо по требованию органов управления Банка). Управленческая отчетность по управлению рисками содержит точную, современную (актуальную) информацию и отражает реальное положение дел в Банке. Система управленческой отчетности по управлению рисками включает в себя материалы и отчеты, представляемые Совету директоров, исполнительным органам, коллегиальным органам и подразделениям Банка.

Ниже представлен перечень управленческой отчетности и другой информации, представляемой органам управления Банка, коллегиальным органам Банка и подразделениям Банка:

№ п/п	Наименование подразделения Банка, представляющего управленческую отчетность (информацию)	Наименование управленческой отчетности (информации)	Наименование органа управления Банка, коллегиального органа Банка и подразделения Банка, до сведения которого доводится управленческая отчетность (информация) / Наименование контролирующего органа	Сроки (периодичность) представления управленческой отчетности (информации) органам управления Банка, коллегиальным органам Банка и подразделениям Банка	Примечание (направление деятельности Банка, вид принимаемого риска)
1	2	3	4	5	6
	УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ				
1	Структурные подразделения Банка, участвующие в проведении и учете операций кредитной организации (Управление бухгалтерского учета и отчетности, Операционное управление, Отдел правового обеспечения деятельности, Касса, Кредитный отдел, Отдел валютного контроля и международных расчетов, Отдел развития внутренних подразделений, Отдел межбанковских расчетов)	Ликвидные позиции в валюте по всем корреспондентским счетам и кассам Банка в Головном офисе, внутренних структурных подразделениях Банка. Кредитный портфель. Портфель ценных бумаг (векселей (учтенных и собственных), долевых и долговых ценных бумаг). Срочные сделки и условные обязательства кредитного характера. Депозитный портфель. Сведения об объемах и сроках поступлений и платежей. Курсы иностранных валют, установленные Банком России.	Управление активно-пассивных операций	Ежедневно	Риски
2	Структурные подразделения Банка, участвующие в проведении и учете операций кредитной организации (Управление бухгалтерского учета и отчетности, Управление активно-пассивных операций, Операционное управление, Отдел правового обеспечения деятельности, Касса, Кредитный отдел, Отдел валютного контроля и международных расчетов, Отдел развития внутренних подразделений, Отдел межбанковских расчетов)	Ликвидные позиции в валюте по всем корреспондентским счетам и кассам Банка в Головном офисе, внутренних структурных подразделениях Банка. Кредитный портфель. Портфель ценных бумаг (векселей (учтенных и собственных), долевых и долговых ценных бумаг). Срочные сделки и условные обязательства кредитного характера. Депозитный портфель. Сведения об объемах и сроках поступлений и платежей. Курсы иностранных валют, установленные Банком России.	Служба управления рисками	Ежедневно	Риски

№ п/п	Наименование подразделения Банка, представляющего управленческую отчетность (информацию)	Наименование управленческой отчетности (информации)	Наименование органа управления Банка, коллегиального органа Банка и подразделения Банка, до сведения которого доводится управленческая отчетность (информация) / Наименование контролирующего органа	Сроки (периодичность) представления управленческой отчетности (информации) органам управления Банка, коллегиальным органам Банка и подразделениям Банка	Примечание (направление деятельности Банка, вид принимаемого риска)
1	2	3	4	5	6
3	Служба управления рисками	Отчеты о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов. (если данная информация не содержится в иных отчетах Банка)	Председатель Правления, Правление, Кредитный комитет, Финансовый комитет	Ежедневно (электронно)	Риски (отчет, формируемый в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее также ВПОДК))
4	Служба управления рисками	Отчеты о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов в Банке. (если данная информация не содержится в иных отчетах Банка)	Председатель Правления, Правление, Кредитный комитет, Финансовый комитет	Ежедневно (электронно)	Риски, капитал (отчет, формируемый в рамках ВПОДК)
5	Отдел межбанковских расчетов	Платежная позиция Банка (о состоянии позиции по корреспондентским счетам по итогам проведенных рейсов)	Председатель Правления	Ежедневно (по мере совершения операций)	Риски
6	Отдел валютного контроля и международных расчетов	Информация о валютных операциях клиентов	Председатель Правления	Ежедневно	Риски (риск ликвидности, правовые и репутационные риски)
7	Отдел отчетности Управления бухгалтерского учета и отчетности	Расчет величины открытой валютной позиции	Председатель Правления, Служба управления рисками	Ежедневно	Рыночный риск (валютный риск)
8	Служба управления рисками	Отчет об оценке валютного риска (рассчитанного в целях оценки достаточности капитала)	Председатель Правления, Правление (только ежемесячно), Финансовый комитет	Ежедневно (электронно) + ежемесячно, не позднее 15 рабочего дня месяца, следующего за отчетным	Рыночный риск (валютный риск)
9	Служба управления рисками	Отчет об оценке процентного риска (рассчитанного в целях оценки достаточности капитала)	Председатель Правления, Правление (только ежемесячно), Финансовый комитет	Ежедневно (электронно) + ежемесячно, не позднее 15 рабочего дня месяца, следующего за отчетным	Рыночный риск (процентный риск)
10	Служба управления рисками	Отчет об уровне фондового риска (рассчитанного в целях оценки достаточности капитала)	Председатель Правления, Правление (только ежемесячно), Финансовый комитет	Ежедневно (электронно) + ежемесячно, не позднее 15 рабочего дня месяца, следующего за отчетным	Рыночный риск (фондовый риск)
11	Служба управления рисками	Отчет об уровне фондового риска по фьючерсам (производным финансовым инструментам) (методом VaR-анализа)	Председатель Правления, Правление (только ежемесячно), Финансовый комитет	Ежедневно (электронно) + ежемесячно, не позднее 15 рабочего дня месяца, следующего за отчетным	Рыночный риск (фондовый риск)
12	Отдел отчетности Управления бухгалтерского учета и отчетности	Значения обязательных нормативов	Председатель Правления, Правление, Управление активно-пассивных операций, Служба управления рисками	Ежедневно	Риски
13	Служба управления рисками	Текущее и прогнозное значение величины рыночного риска (рассчитанного в целях оценки достаточности капитала) и его составляющих: валютного риска, процентного риска, фондового риска.	Управление активно-пассивных операций	Ежедневно (по мере совершения операций (сделок)) (электронно)	Рыночный риск
14	Служба управления рисками	Текущее и прогнозное значение обязательных нормативов	Управление активно-пассивных операций	Ежедневно (по мере совершения операций (сделок)) (электронно)	Риски
15	Управление активно-пассивных операций	Ежедневный отчет о движении денежных средств, предоставляемый Председателю Правления для принятия управленческих решений (данные о собственных и учтенных векселях, межбанковских кредитах, кредитном портфеле, планируемых списаниях и поступлениях средств)	Председатель Правления	Ежедневно (электронно + на бумажном носителе)	Риски
16	Служба управления рисками	Расчет свободного остатка средств для управления ликвидностью	Председатель Правления	Ежедневно (электронно)	Риск ликвидности
17	Касса	Отчет о кассовых операциях	Председатель Правления	Ежедневно (1-й рабочий день недели, следующей за отчетной)	Риск ликвидности

№ п/п	Наименование подразделения Банка, представляющего управленческую отчетность (информацию)	Наименование управленческой отчетности (информации)	Наименование органа управления Банка, коллегиального органа Банка и подразделения Банка, до сведения которого доводится управленческая отчетность (информация) / Наименование контролирующего органа	Сроки (периодичность) представления управленческой отчетности (информации) органам управления Банка, коллегиальным органам Банка и подразделениям Банка	Примечание (направление деятельности Банка, вид принимаемого риска)
1	2	3	4	5	6
18	Служба управления рисками	Аналитические отчеты, записки, обзоры крупных кредитных организаций, финансовых организаций, рейтинговых агентств, ..., содержащие: описание конъюнктуры финансового (в т. ч. валютного и фондового) рынка, его основных ценовых и объемных показателей, изменчивости показателей в предыдущие периоды, ликвидности отдельных финансовых инструментов, сложившихся тенденций и определивших их факторов (как фундаментального, так и кратковременного характера), ... Аналитические и статистические материалы, публикуемые информационными агентствами, периодическими изданиями, Банком России и органами государственной власти.	Председатель Правления, Правление, Финансовый комитет, Управление активно-пассивных операций, а также для всех заинтересованных лиц информация размещается в единой информационно-учетной системе Банка	Еженедельно (электронно) (1-й рабочий день недели, следующей за отчетной) + ежемесячно, не позднее 7 рабочего дня месяца, следующего за отчетным	Риски
19	Структурные подразделения Банка, участвующие в проведении и учете операций кредитной организации (Управление бухгалтерского учета и отчетности, Управление активно-пассивных операций, Операционное управление, Отдел правового обеспечения деятельности, Касса, Кредитный отдел, Отдел валютного контроля и международных расчетов, Отдел развития внутренних подразделений, Отдел межбанковских расчетов)	Сведения о предстоящих платежах и поступлениях за неделю	Служба управления рисками	Еженедельно, по требованию Председателя Правления	Риск ликвидности
20	Служба управления рисками	Платежный календарь (прогноз движения денежных средств) (<u>текущий прогноз ликвидности на рабочую пятидневку</u>)	Председатель Правления	Еженедельно, по требованию Председателя Правления (в последний рабочий день недели на следующую рабочую неделю) (при необходимости – ежедневно (на утро каждого дня))	Риск ликвидности
21	Служба управления рисками	Расчет показателей оценки капитала, активов, ликвидности, доходности в соответствии с Указанием Банка России от 11.06.2014 № 3277-У "О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов"	Правление, Председатель Правления, Финансовый комитет	Ежемесячно, не позднее 15 рабочего дня месяца, следующего за отчетным (за исключением показателей доходности) + ежеквартально, не позднее 30 числа месяца, следующего за отчетным кварталом	Риски
22	Служба управления рисками	Расчет показателей оценки капитала, активов, ликвидности, доходности, процентного риска в соответствии с Указанием Банка России от 30.04.2008 № 2005-У "Об оценке экономического положения банков"	Правление, Председатель Правления, Финансовый комитет	Ежемесячно, не позднее 15 рабочего дня месяца, следующего за отчетным (за исключением показателей доходности) + ежеквартально, не позднее 30 числа месяца, следующего за отчетным кварталом	Риски
23	Служба управления рисками	Расчет значений индикаторов в соответствии с Письмом Банка России от 15.04.2013 № 69-Т "О неотложных мерах оперативного надзорного реагирования"	Правление, Председатель Правления, Финансовый комитет	Ежемесячно, не позднее 7 рабочего дня месяца, следующего за отчетным	Риски
24	Служба управления рисками	Анализ финансового состояния Банка (в соответствии с внутренней методикой Банка для оценки финансового положения кредитных организаций - контрагентов)	Председатель Правления, Правление, Финансовый комитет	Ежемесячно, не позднее 15 рабочего дня месяца, следующего за отчетным	Риск ликвидности, кредитный риск

№ п/п	Наименование подразделения Банка, представляющего управленческую отчетность (информацию)	Наименование управленческой отчетности (информации)	Наименование органа управления Банка, коллегиального органа Банка и подразделения Банка, до сведения которого доводится управленческая отчетность (информация) / Наименование контролирующего органа	Сроки (периодичность) представления управленческой отчетности (информации) органам управления Банка, коллегиальным органам Банка и подразделениям Банка	Примечание (направление деятельности Банка, вид принимаемого риска)
1	2	3	4	5	6
25	Служба управления рисками	Отчет о значимых рисках, включающий следующую информацию: - об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, а также о принятых объемах каждого значимого для Банка вида риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала; - об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка; - об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов; - о фактах нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений. (если данная информация не содержится в иных отчетах Банка)	Председатель Правления, Правление, Кредитный комитет, Финансовый комитет	Ежемесячно, не позднее 15 рабочего дня месяца, следующего за отчетным	Риски (отчет, формируемый в рамках ВПОДК)
26	Служба управления рисками	Отчет о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка (если данная информация не содержится в иных отчетах Банка)	Председатель Правления, Правление, Кредитный комитет, Финансовый комитет	Ежемесячно, не позднее 15 рабочего дня месяца, следующего за отчетным	Риски, капитал (отчет, формируемый в рамках ВПОДК)
27	Служба управления рисками	Отчет об уровне кредитного риска Банка	Председатель Правления, Правление, Финансовый комитет, Кредитный комитет	Ежемесячно, не позднее 15 рабочего дня месяца, следующего за отчетным	Кредитный риск
28	Служба управления рисками	Мониторинг кредитного риска	Председатель Правления, Правление, Финансовый комитет, Кредитный комитет	Ежемесячно, не позднее 15 рабочего дня месяца, следующего за отчетным	Кредитный риск
29	Служба управления рисками	Концентрация рисков в кредитном портфеле Банка	Председатель Правления, Правление, Финансовый комитет, Кредитный комитет	Ежемесячно, не позднее 15 рабочего дня месяца, следующего за отчетным	Кредитный риск
30	Служба управления рисками	Контроль структурных лимитов и лимитов активных операций	Председатель Правления, Правление, Финансовый комитет, Кредитный комитет	Ежемесячно, не позднее 15 рабочего дня месяца, следующего за отчетным	Кредитный риск, рыночный риск
31	Служба управления рисками	Сводный отчет о размере рыночного риска	Председатель Правления, Правление, Финансовый комитет	Ежемесячно, не позднее 15 рабочего дня месяца, следующего за отчетным	Рыночный риск
32	Служба управления рисками	Контроль рыночного риска	Председатель Правления, Правление, Финансовый комитет	Ежемесячно, не позднее 15 рабочего дня месяца, следующего за отчетным	Рыночный риск
33	Служба управления рисками	Отчет об оценке процентного риска (методом ГЭП-анализа)	Председатель Правления, Правление, Финансовый комитет	Ежемесячно, не позднее 15 рабочего дня месяца, следующего за отчетным	Процентный риск
34	Служба управления рисками	Отчет об оценке процентного риска (методом дюрации)	Председатель Правления, Правление, Финансовый комитет	Ежемесячно, не позднее 15 рабочего дня месяца, следующего за отчетным	Процентный риск
35	Служба управления рисками	Аналитическая таблица: контроль лимитов потерь по ОВП	Председатель Правления, Финансовый комитет	Ежемесячно, не позднее 15 рабочего дня месяца, следующего за отчетным	Рыночный риск (валютный риск)
36	Служба управления рисками	Аналитическая таблица: Риск контроль (Контроль лимитов по ОВП)	Председатель Правления, Финансовый комитет	Ежемесячно, не позднее 15 рабочего дня месяца, следующего за отчетным	Рыночный риск (валютный риск)
37	Служба управления рисками	Отчет: контроль лимитов остатков в кассе в валюте на конец дня	Председатель Правления, Финансовый комитет	Ежемесячно, не позднее 15 рабочего дня месяца, следующего за отчетным	Рыночный риск (валютный риск)
38	Служба управления рисками	Анализ и контроль ликвидности по срокам.	Председатель Правления, Правление, Финансовый комитет	Ежемесячно, не позднее 15 рабочего дня месяца, следующего за отчетным	Риск ликвидности
39	Служба управления рисками	Прогноз ликвидности	Председатель Правления, Правление, Финансовый комитет	Ежемесячно, не позднее 15 рабочего дня месяца, следующего за отчетным	Риск ликвидности

№ п/п	Наименование подразделения Банка, представляющего управленческую отчетность (информацию)	Наименование управленческой отчетности (информации)	Наименование органа управления Банка, коллегиального органа Банка и подразделения Банка, до сведения которого доводится управленческая отчетность (информация) / Наименование контролирующего органа	Сроки (периодичность) представления управленческой отчетности (информации) органам управления Банка, коллегиальным органам Банка и подразделениям Банка	Примечание (направление деятельности Банка, вид принимаемого риска)
1	2	3	4	5	6
40	Служба управления рисками	Оценка ликвидности	Председатель Правления, Правление, Финансовый комитет	Ежемесячно, не позднее 15 рабочего дня месяца, следующего за отчетным	Риск ликвидности
41	Служба управления рисками	Анализ прихода/расхода по рейсам на корреспондентский счет Банка, открытый в отделении Банка России	Председатель Правления, Правление, Финансовый комитет	Ежемесячно, не позднее 15 рабочего дня месяца, следующего за отчетным	Риск ликвидности
42	Служба управления рисками	Агрегированный баланс.	Председатель Правления, Правление, Финансовый комитет	Ежемесячно, не позднее 15 рабочего дня месяца, следующего за отчетным	Риск ликвидности
43	Структурные подразделения	Отчет структурного подразделения об операционных убытках	Служба управления рисками	Ежемесячно, не позднее 15 рабочего дня месяца, следующего за отчетным (при наличии реализованного убытка)	Операционный риск
44	Управление информационных технологий	Журнал учета нештатных ситуаций в Банке (Журнал учета аварий и сбоев компьютерного оборудования и средств связи в Банке)	Служба управления рисками	В течение месяца электронно + ежемесячно, на бумажном носителе не позднее 15 числа месяца, следующего за отчетным (при наличии фактов)	Операционный риск
45	Служба управления рисками	Отчет об эффективности управления рисками (в состав отчета включается ежемесячная, ежеквартальная и годовая управленческая отчетность Банка по оценке достаточности капитала, банковских рисков (кредитного, рыночного, потери ликвидности, операционного, нарушения информационной безопасности, правового, репутационного, странового, стратегического), формируемая и представляемая Службой управления рисками)	Совет директоров, Правление	Ежеквартально, не позднее 30 числа месяца, следующего за отчетным кварталом	Риски
46	Служба управления рисками	Отчет о значимых рисках, включающий следующую информацию: - об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, а также о принятых объемах каждого значимого для Банка вида риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала; - об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка; - об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов; - о фактах нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений. (если данная информация не содержится в иных отчетах Банка)	Совет директоров, Председатель Правления, Правление	Ежеквартально, не позднее 30 числа месяца, следующего за отчетным кварталом	Риски (отчет, формируемый в рамках ВПОДК)
47	Служба управления рисками	Отчет о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка (если данная информация не содержится в иных отчетах Банка)	Совет директоров, Председатель Правления, Правление	Ежеквартально, не позднее 30 числа месяца, следующего за отчетным кварталом	Риски, капитал (отчет, формируемый в рамках ВПОДК)
48	Служба управления рисками	Отчет по оценке достаточности и управлению капиталом	Совет директоров, Правление	Ежеквартально, не позднее 30 числа месяца, следующего за отчетным кварталом	Капитал
49	Служба управления рисками	Динамика значений обязательных нормативов Банка на 3 отчетные даты	Совет директоров, Правление	Ежеквартально, не позднее 30 числа месяца, следующего за отчетным кварталом	Риски
50	Служба управления рисками	Динамика агрегированных статей актива и пассива Банка на 3 отчетные даты	Совет директоров, Правление	Ежеквартально, не позднее 30 числа месяца, следующего за отчетным кварталом	Риски
51	Служба управления рисками	Оценка чистой процентной маржи и чистого спреда от кредитных операций	Совет директоров, Правление	Ежеквартально, не позднее 30 числа месяца, следующего за отчетным кварталом	Рыночный риск (процентный риск)
52	Служба управления рисками	Отчет об уровне операционного риска Банка (стандартизированный метод оценки)	Совет директоров, Правление	Ежеквартально, не позднее 30 числа месяца, следующего за отчетным кварталом	Операционный риск

№ п/п	Наименование подразделения Банка, представляющего управленческую отчетность (информацию)	Наименование управленческой отчетности (информации)	Наименование органа управления Банка, коллегиального органа Банка и подразделения Банка, до сведения которого доводится управленческая отчетность (информация) / Наименование контролирующего органа	Сроки (периодичность) представления управленческой отчетности (информации) органам управления Банка, коллегиальным органам Банка и подразделениям Банка	Примечание (направление деятельности Банка, вид принимаемого риска)
1	2	3	4	5	6
53	Служба управления рисками	Оценка операционного риска (качественная)	Совет директоров, Правление	Ежеквартально, не позднее 30 числа месяца, следующего за отчетным кварталом	Операционный риск
54	Служба управления рисками	Отчет о мониторинге операционного риска	Совет директоров, Правление	Ежеквартально, не позднее 30 числа месяца, следующего за отчетным кварталом	Операционный риск
55	Служба управления рисками	Отчет о соотношении показателей уровня операционного риска с установленными лимитами/оценка (Пограничные значения (лимиты) показателей, используемых для оценки операционного риска)	Совет директоров, Правление	Ежеквартально, не позднее 30 числа месяца, следующего за отчетным кварталом	Операционный риск
56	Служба управления рисками	Отчеты об оценке рисков нарушения информационной безопасности	Совет директоров, Правление	Ежеквартально, не позднее 30 числа месяца, следующего за отчетным кварталом	Операционный риск (риск нарушения информационной безопасности)
57	Отдел правового обеспечения деятельности банка	Отчет об организации управления правовыми рисками в Банке	Служба управления рисками	Ежеквартально, не позднее 5-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом	Правовой риск
58	Служба управления рисками	Оценка уровня правового риска	Совет директоров, Правление	Ежеквартально, не позднее 30 числа месяца, следующего за отчетным кварталом	Правовой риск
59	Служба управления рисками	Оценка уровня репутационного риска	Совет директоров, Правление	Ежеквартально, не позднее 30 числа месяца, следующего за отчетным кварталом	Репутационный риск
60	Служба управления рисками	Журнал мониторинга изменений деловой репутации Банка, его участников, аффилированных лиц	Совет директоров, Правление	Ежеквартально, не позднее 30 числа месяца, следующего за отчетным кварталом	Репутационный риск
61	Служба управления рисками	Анализ возникновения убытков от правового и репутационного риска по подразделениям и направлениям деятельности	Совет директоров, Правление	Ежеквартально, не позднее 30 числа месяца, следующего за отчетным кварталом (при наличии реализованного убытка)	Правовой риск, репутационный риск
62	Служба управления рисками	Оценка уровня странового риска	Совет директоров, Правление	Ежеквартально, не позднее 30 числа месяца, следующего за отчетным кварталом	Страновой риск
63	Служба управления рисками	Журнал мониторинга изменений странового риска Банка	Совет директоров, Правление	Ежеквартально, не позднее 30 числа месяца, следующего за отчетным кварталом	Страновой риск
64	Служба управления рисками	Отчет о выполнении планов мероприятий по реализации стратегии развития Банка (Отчет о достижении целевых показателей, определенных стратегией развития (бизнес-планом) Банка)	Совет директоров, Правление	Ежеквартально, не позднее 30 числа месяца, следующего за отчетным кварталом	Стратегический риск
65	Служба управления рисками	Отчет об уровне стратегического риска по стратегическим направлениям	Совет директоров, Правление	Ежеквартально, не позднее 30 числа месяца, следующего за отчетным кварталом	Стратегический риск
66	Служба управления рисками	Отчет о мониторинге стратегического риска	Совет директоров, Правление	Ежеквартально, не позднее 30 числа месяца, следующего за отчетным кварталом	Стратегический риск
67	Служба управления рисками	Отчет о соотношении показателей уровня стратегического риска с установленными лимитами/оценка	Совет директоров, Правление	Ежеквартально, не позднее 30 числа месяца, следующего за отчетным кварталом	Стратегический риск
68	Правление	Отчет о выполнении бизнес-плана (планов мероприятий по реализации стратегии развития) Банка	Совет директоров	Ежеквартально, не позднее 30 числа месяца, следующего за отчетным кварталом	Стратегический риск
69	Служба управления рисками	Отчеты по стресс-тестированию достаточности капитала	Совет директоров, Правление, Финансовый комитет	Ежеквартально, не позднее 30 числа месяца, следующего за отчетным кварталом	Стресс-тест

№ п/п	Наименование подразделения Банка, представляющего управленческую отчетность (информацию)	Наименование управленческой отчетности (информации)	Наименование органа управления Банка, коллегиального органа Банка и подразделения Банка, до сведения которого доводится управленческая отчетность (информация) / Наименование контролирующего органа	Сроки (периодичность) представления управленческой отчетности (информации) органам управления Банка, коллегиальным органам Банка и подразделениям Банка	Примечание (направление деятельности Банка, вид принимаемого риска)
1	2	3	4	5	6
70	Служба управления рисками	Отчет о стресс-тестировании на предмет невозврата кредитов (обесценения кредитного портфеля)	Совет директоров, Правление, Финансовый комитет	Ежеквартально, не позднее 30 числа месяца, следующего за отчетным кварталом	Стресс-тест
71	Служба управления рисками	Отчеты о стресс-тестировании фондового риска	Совет директоров, Правление, Финансовый комитет	Ежеквартально, не позднее 30 числа месяца, следующего за отчетным кварталом	Стресс-тест
72	Служба управления рисками	Отчет о стресс-тестировании процентного риска	Совет директоров, Правление, Финансовый комитет	Ежеквартально, не позднее 30 числа месяца, следующего за отчетным кварталом	Стресс-тест
73	Служба управления рисками	Отчеты о стресс-тестировании валютного риска	Совет директоров, Правление, Финансовый комитет	Ежеквартально, не позднее 30 числа месяца, следующего за отчетным кварталом	Стресс-тест
74	Служба управления рисками	Отчет о стресс-тестировании риска ликвидности	Совет директоров, Правление, Финансовый комитет	Ежеквартально, не позднее 30 числа месяца, следующего за отчетным кварталом	Стресс-тест
75	Служба управления рисками	Отчет о стресс-тестировании операционного риска	Совет директоров, Правление, Финансовый комитет	Ежеквартально, не позднее 30 числа месяца, следующего за отчетным кварталом	Стресс-тест
76	Служба управления рисками	Отчеты о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) Банком, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков (если данная информация не содержится в иных отчетах Банка)	Совет директоров, Председатель Правления, Правление	Ежегодно, не позднее 31 января	Риски, капитал (отчет, формируемый в рамках ВПОДК)
77	Служба управления рисками	Отчеты о результатах стресс-тестирования (если данная информация не содержится в иных отчетах Банка)	Совет директоров, Председатель Правления, Правление	Ежегодно, не позднее 31 января	Риски, капитал, стресс-тест (отчет, формируемый в рамках ВПОДК)
78	Служба управления рисками	Сводная таблица о понесенных Банком операционных убытках за 20__ год в разрезе причин их возникновения и формы проявления	Совет директоров, Правление	Ежегодно, не позднее 31 января	Операционный риск
79	Служба управления рисками	Аналитическая таблица данных о случаях и убытках Банка, понесенных в результате возникновения операционного риска (и иных нефинансовых рисков)	Совет директоров, Правление	В течение года (электронно) + ежегодно на бумажном носителе, не позднее 31 января	Операционный риск, правовой риск, репутационный риск, регуляторный риск
80	Управление активно-пассивных операций	Информация о резком изменении рыночной конъюнктуры (в том числе о росте процентных ставок на денежном рынке, изменении курсов валют, стоимости ценных бумаг) в течение торгового дня	Председатель Правления, Правление	При возникновении ситуации (по мере выявления указанных фактов)	Рыночные риски
81	Служба управления рисками	Информация о критичном приближении значения одного или нескольких индикаторов уровня риска (кредитного, ликвидности, рыночного, операционного, правового, репутационного, странового, стратегического, показателей достаточности капитала) к пороговому значению, а также о его превышении	Правление, Председатель Правления, Управление активно-пассивных операций	При возникновении ситуации (по мере выявления указанных фактов)	Риски
82	Служба управления рисками	Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов (если данная информация не содержится в иных отчетах Банка)	Совет директоров, Председатель Правления, Правление	При возникновении ситуации (по мере выявления указанных фактов)	Риски (отчет, формируемый в рамках ВПОДК)
83	Служба управления рисками	Схема ликвидности для кризисных ситуаций	Председатель Правления, Правление, Финансовый комитет, Управление активно-пассивных операций	При возникновении кризисной ситуации	Риск ликвидности

№ п/п	Наименование подразделения Банка, представляющего управленческую отчетность (информацию)	Наименование управленческой отчетности (информации)	Наименование органа управления Банка, коллегияльного органа Банка и подразделения Банка, до сведения которого доводится управленческая отчетность (информация) / Наименование контролирующего органа	Сроки (периодичность) представления управленческой отчетности (информации) органам управления Банка, коллегияльным органам Банка и подразделениям Банка	Примечание (направленность деятельности Банка, вид принимаемого риска)
1	2	3	4	5	6
84	Правление	Протокол Правления Банка (по использованию свободных средств)	Структурные подразделения Банка, участвующие в проведении операций кредитной организации (Управление активно-пассивных операций, Операционное управление, Отдел правового обеспечения деятельности, Касса, Кредитный отдела, Отдел валютного контроля и международных расчетов, Отдел развития внутренних подразделений, внутренние структурные подразделения Банка)	При возникновении кризисной ситуации (периодичность устанавливается Председателем Правления)	Риск ликвидности
85	Служба управления рисками	Анализ нововведения (изменения структуры, внедрения новых услуг и технологий, освоение новых направлений деятельности)	Председатель Правления	По необходимости	Операционный риск, регуляторный риск, стратегический риск
СИСТЕМА ОПЛАТЫ ТРУДА					
86	Служба управления рисками	Отчет о риске материальной мотивации персонала	Правление, Совет директоров	Ежеквартально, не позднее 30 числа месяца, следующего за отчетным кварталом	Система оплаты труда
87	Служба управления рисками	Расчет: - показателей, необходимых для принятия решения об осуществлении премирования работников Банка, в том числе позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка; - целевого показателя вознаграждения (размера нефиксированной части оплаты труда до корректировок); - показателей предварительных корректировок вознаграждения в целом по Банку и по каждому сотруднику Банка в отдельности (К1, К2, К3); - размеров нефиксированной части оплаты труда с учетом корректировок в целом по Банку и отдельно по каждому сотруднику.	Правление, Совет директоров	Ежеквартально, не позднее последнего рабочего дня второго месяца, следующего за датой окончания квартала (периода оценки результатов деятельности Банка)	Система оплаты труда
88	Служба управления рисками	Расчет: - показателей необходимых для принятия решения об осуществлении выплаты отсроченного вознаграждения (НЧОТ) работников Банка, в том числе позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка; - показателей последующих корректировок вознаграждения в целом по Банку и по каждому сотруднику в отдельности (К4, К5, К6); - размеров отсроченной нефиксированной части оплаты труда с учетом корректировок в целом по Банку и отдельно по каждому сотруднику.	Правление, Совет директоров	Ежеквартально, не позднее последнего рабочего дня второго месяца следующего за датой окончания периода отсрочки	Система оплаты труда
КОМПЛАЕНС-КОНТРОЛЬ					
89	Служба внутреннего контроля	Самооценка управления банковскими рисками, в том числе: - кредитным риском; - рыночным риском; - риском ликвидности; - операционным риском; - риском нарушения информационной безопасности; - правовым риском; - репутационным риском; - стратегическим риском; - регуляторным риском.	Совет директоров, Правление	Ежеквартально, не позднее 30 числа месяца, следующего за отчетным кварталом	Комплаенс-контроль, риски
90	Служба внутреннего контроля	Отчет об управлении регуляторным риском, с информацией: - об оценке уровня регуляторного риска Банка; - об оценке уровня регуляторного риска по направлениям деятельности Банка, банковским продуктам, реализуемым Банком услугам и иным операциям (сделкам); - о выявленных нарушениях при управлении регуляторным риском в отчетном периоде (с описанием рекомендуемых Службой внутреннего контроля мероприятий по снижению риска, а также принятых корректирующих мер для устранения нарушений); - о результатах самооценки управления регуляторным риском в Банке.	Председатель Правления, Правление	Ежеквартально (за отчетный квартал), не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом	Комплаенс-контроль, регуляторный риск

№ п/п	Наименование подразделения Банка, представляющего управленческую отчетность (информацию)	Наименование управленческой отчетности (информации)	Наименование органа управления Банка, коллегиального органа Банка и подразделения Банка, до сведения которого доводится управленческая отчетность (информация) / Наименование контролирующего органа	Сроки (периодичность) представления управленческой отчетности (информации) органам управления Банка, коллегиальным органам Банка и подразделениям Банка	Примечание (направление деятельности Банка, вид принимаемого риска)
1	2	3	4	5	6
91	Служба внутреннего контроля	Ежегодный отчет Службы внутреннего контроля о проведенной работе с информацией: - о выполнении планов деятельности Службы внутреннего контроля в области управления регуляторным риском; - о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском, результатах мониторинга направлений деятельности Банка с высоким уровнем регуляторного риска; - о рекомендациях Службы внутреннего контроля по управлению регуляторным риском и их применении (выполнении).	Председатель Правления, Правление	Ежегодно (за отчетный год), не позднее 20 февраля года, следующего за отчетным	Коплаенс-контроль, регуляторный риск
92	Служба внутреннего контроля	Ежегодный отчет Службы внутреннего контроля о проведенной работе с информацией: - о выполнении планов деятельности Службы внутреннего контроля в области управления регуляторным риском; - о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском, результатах мониторинга направлений деятельности Банка с высоким уровнем регуляторного риска; - о рекомендациях Службы внутреннего контроля по управлению регуляторным риском и их применении (выполнении).	Совет директоров	Ежегодно (за отчетный год), в течение 5 рабочих дней со дня согласования (утверждения) отчета Председателем Правления	Коплаенс-контроль, регуляторный риск
93	Служба внутреннего контроля	Отчеты о мониторинге регуляторного риска по направлениям деятельности (реализуемым продуктам (услугам) и иным операциям, сделкам) Банка с информацией о выявленных нарушениях при управлении регуляторным риском (с описанием рекомендуемых Службой внутреннего контроля мероприятий по снижению риска, а также принятых корректирующих мер для устранения нарушений) (кроме направлений деятельности: "Кредитование. Управление кредитным риском (оценка риска потерь по ссудной задолженности)", "Корпоративное управление в Банке.", "Управление персоналом. Кадровая политика. Система оплаты труда.", "Управление банковскими рисками.").	Руководители структурных подразделений по направлениям деятельности. Служба внутреннего аудита. Председатель Правления Банка и его заместители. Правление Банка.	Нерегулярно (в соответствии с планом мероприятий, проводимых Службой внутреннего контроля, или по запросу органов управления), в течение 5 рабочих дней со дня завершения процесса (мероприятия), срок проведения которого определен Планом работы Службы внутреннего контроля Банка или иными внутренними документами Банка	Коплаенс-контроль, регуляторный риск
94	Служба внутреннего контроля	Отчеты о мониторинге регуляторного риска по направлениям деятельности (реализуемым продуктам (услугам) и иным операциям, сделкам) Банка с информацией о выявленных нарушениях при управлении регуляторным риском (с описанием рекомендуемых Службой внутреннего контроля мероприятий по снижению риска, а также принятых корректирующих мер для устранения нарушений): "Кредитование. Управление кредитным риском (оценка риска потерь по ссудной задолженности)", "Корпоративное управление в Банке.", "Управление персоналом. Кадровая политика. Система оплаты труда.", "Управление банковскими рисками.".	Руководители структурных подразделений по направлениям деятельности. Служба внутреннего аудита. Председатель Правления Банка и его заместители. Правление Банка. Совет директоров.	Нерегулярно (в соответствии с планом мероприятий, проводимых Службой внутреннего контроля, или по запросу органов управления), в течение 5 рабочих дней со дня завершения процесса (мероприятия), срок проведения которого определен Планом работы Службы внутреннего контроля Банка или иными внутренними документами Банка	Коплаенс-контроль, регуляторный риск
95	Служба внутреннего контроля	Отчет об анализе внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска, и предложения по управлению регуляторным риском (по комплексу мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке).	Руководители структурных подразделений по направлениям деятельности, Председатель Правления и его заместители, Правление	Нерегулярно (в соответствии с планом мероприятий, проводимых Службой внутреннего контроля, или по запросу органов управления), в течение 5 рабочих дней со дня завершения процесса (мероприятия), срок проведения которого определен Планом работы Службы внутреннего контроля Банка или иными внутренними документами Банка	Коплаенс-контроль, регуляторный риск

№ п/п	Наименование подразделения Банка, представляющего управленческую отчетность (информацию)	Наименование управленческой отчетности (информации)	Наименование органа управления Банка, коллегиального органа Банка и подразделения Банка, до сведения которого доводится управленческая отчетность (информация) / Наименование контролирующего органа	Сроки (периодичность) представления управленческой отчетности (информации) органам управления Банка, коллегиальным органам Банка и подразделениям Банка	Примечание (направление деятельности Банка, вид принимаемого риска)
1	2	3	4	5	6
96	Служба внутреннего контроля	Отчет об анализе экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг).	Руководители структурных подразделений по направлениям деятельности, Председатель Правления и его заместители, Правление	Нерегулярно (в соответствии с планом мероприятий, проводимых Службой внутреннего контроля, или по запросу органов управления): 1. В течение 5 рабочих дней со дня завершения процесса (мероприятия), срок проведения которого определен Планом работы Службы внутреннего контроля Банка или иными внутренними документами Банка; 2. Не позднее 5 рабочего дня, следующего за днем запроса органа управления Банка	Коплаенс-контроль, регуляторный риск
97	Служба внутреннего контроля	Информация с оценкой наличия регуляторного риска (в том числе конфликта интересов, нарушения корпоративной этики) в случае осуществления операций и сделок, объем возможных убытков от проведения которых превышает 3 процента собственных средств (капитала) Банка.	Председатель Правления, Правление, Совет директоров	Нерегулярно (при наличии факта совершения операции/сделки, или по запросу органов управления), не позднее рабочего дня, следующего за днем получения информации об операции или сделке	Коплаенс-контроль, регуляторный риск
98	Служба внутреннего контроля	Отчет о проведенном служебном расследовании по факту жалобы (претензии, обращения) клиента на действия сотрудников Банка, работу структурного подразделения или Банка в целом. (Отчет о конфликте интересов, причинах его возникновения, мерах, которые были предприняты для его урегулирования.)	Председатель Правления	Нерегулярно (при наличии жалобы (обращения, претензии) клиента на действия сотрудников Банка), не позднее 10 рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк жалобы (обращения, претензии) клиента, если иной срок не установлен внутренними документами Банка	Коплаенс-контроль, регуляторный риск
99	Служба внутреннего контроля	Отчет о проведенном служебном расследовании по факту нарушения сотрудниками Банка законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка). (Отчет о конфликте интересов, причинах его возникновения, мерах, которые были предприняты для его урегулирования.)	Председатель Правления	Нерегулярно (при выявлении нарушения), не позднее 10 рабочего дня, следующего за днем выявления нарушения, если иной срок не установлен внутренними документами Банка	Коплаенс-контроль, регуляторный риск
100	Служба внутреннего контроля	Информация о выявленных нарушениях при управлении регуляторным риском	Председатель Правления, Правление	Нерегулярно (при выявлении нарушения), не позднее рабочего дня, следующего за днем, когда о нарушении стало известно Службе внутреннего контроля (в случае если данная информация не была ранее представлена органам управления Банка иным структурным подразделением или сотрудником Банка, Ревизионной комиссией Банка, внешними аудиторами, представителями органов регулирования и надзора, или данная информация не представляется Службой внутреннего контроля органам управления в иных отчетах)	Коплаенс-контроль, регуляторный риск

№ п/п	Наименование подразделения Банка, представляющего управленческую отчетность (информацию)	Наименование управленческой отчетности (информации)	Наименование органа управления Банка, коллегиального органа Банка и подразделения Банка, до сведения которого доводится управленческая отчетность (информация) / Наименование контролирующего органа	Сроки (периодичность) представления управленческой отчетности (информации) органам управления Банка, коллегиальным органам Банка и подразделениям Банка	Примечание (направление деятельности Банка, вид принимаемого риска)
1	2	3	4	5	6
101	Служба внутреннего контроля	Информация о возникновении регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению убытков у Банка в объеме превышающем 0,5 процента собственных средств (капитала) Банка. (О возникновении регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению существенных убытков у Банка.)	Председатель Правления, Правление	Нерегулярно (при возникновении регуляторного риска), незамедлительно (в тот же день, когда информация о возникновении регуляторного риска стала известна Службе внутреннего контроля).	Коплаенс-контроль, регуляторный риск
102	Служба внутреннего контроля	Информация о возникновении регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению убытков у Банка в объеме превышающем 3 процента собственных средств (капитала) Банка. (О возникновении регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению существенных убытков у Банка.)	Совет директоров	Нерегулярно (при возникновении регуляторного риска), незамедлительно (в тот же день, когда информация о возникновении регуляторного риска стала известна Службе внутреннего контроля).	Коплаенс-контроль, регуляторный риск
103	Служба внутреннего контроля	Информация о всех случаях, которые препятствуют осуществлению Службы внутреннего контроля своих функций.	Председатель Правления, Правление	Нерегулярно (при возникновении события), незамедлительно (в тот же день, когда произошло событие)	Коплаенс-контроль, регуляторный риск
104	Служба внутреннего контроля	Информация о случаях, когда по мнению руководителя Службы внутреннего контроля, руководство структурного подразделения и (или) органы управления Банка взяли на себя регуляторный риск, являющийся неприемлемым для Банка, или принятые меры, направленные на снижение уровня регуляторного риска в Банке, неадекватны уровню риска.	Совет директоров	Нерегулярно (при возникновении события), не позднее рабочего дня, следующего за днем, когда о нарушении стало известно Службе внутреннего контроля.	Коплаенс-контроль, регуляторный риск
	ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ В ЦЕЛЯХ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА (ПОД/ФТ)				
105	Служба финансового мониторинга	Отчет о сообщениях, направленных в уполномоченный орган (Росфинмониторинг)	Председатель Правления	Ежедневно	ПОД/ФТ
106	Служба финансового мониторинга	Отчет об отвергнутых сообщениях, направленных в уполномоченный орган (Росфинмониторинг)	Председатель Правления	Ежедневно (при наличии)	ПОД/ФТ
107	Служба финансового мониторинга	Отчет о снятии наличных денежных средств клиентами Банка (в процентном отношении к дебетовым оборотам по счету)	Председатель Правления	Ежемесячно, не позднее 15 числа месяца, следующего за отчетным	ПОД/ФТ
108	Служба финансового мониторинга	Отчет по крупным клиентам Банка	Председатель Правления	Ежемесячно, не позднее 15 числа месяца, следующего за отчетным	ПОД/ФТ
109	Служба финансового мониторинга	Отчет о клиентах, по которым Банком проводится дополнительный анализ их финансово-хозяйственной деятельности (которые не представляют ответы на запросы Банка) и в отношении которых Банком создается дополнительная комиссия за ведение счета	Председатель Правления	Ежемесячно, не позднее 5 числа месяца, следующего за отчетным	ПОД/ФТ
110	Служба финансового мониторинга, Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ	Отчет о работе Службы финансового мониторинга (Отчет Службы финансового мониторинга о состоянии внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Отчет Ответственного сотрудника о результатах реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ)	Председатель Правления, Совет директоров	Ежегодно, не позднее 31 января года, следующего за отчетным	ПОД/ФТ
111	Служба финансового мониторинга	Отчет о направлении денежных средств клиентами Банка в банки, у которых отозвана Банком России лицензия на осуществление банковской деятельности, за 6 месяцев, предшествующих дате отзыва лицензии	Председатель Правления	Нерегулярно, не позднее 30 дней, следующих за днем отзыва банковской лицензии	ПОД/ФТ
	ВНУТРЕННИЙ АУДИТ				
112	Служба внутреннего аудита	Отчет о выполнении плана проверок Службы внутреннего аудита	Совет директоров, копия Председателю Правления, Правлению	2 раза в год не позднее 1 февраля и не позднее 1 августа	Аудит
113	Служба внутреннего аудита	Отчет о выявленных Службой внутреннего аудита недостатках, о принятых мерах по выполнению рекомендаций Службы внутреннего аудита и устранению выявленных в ходе проверок нарушений	Совет директоров, копия Председателю Правления, Правлению	2 раза в год не позднее 1 февраля и не позднее 1 августа	Аудит

№ п/п	Наименование подразделения Банка, представляющего управленческую отчетность (информацию)	Наименование управленческой отчетности (информации)	Наименование органа управления Банка, коллегиального органа Банка и подразделения Банка, до сведения которого доводится управленческая отчетность (информация) / Наименование контролирующего органа	Сроки (периодичность) представления управленческой отчетности (информации) органам управления Банка, коллегиальным органам Банка и подразделениям Банка	Примечание (направление деятельности Банка, вид принимаемого риска)
1	2	3	4	5	6
114	Служба внутреннего аудита	Сводный отчет о состоянии системы внутреннего контроля	Совет директоров, копия Председателю Правления, Правлению	Ежегодно, не позднее 1 февраля	Аудит
115	Структурные подразделения	Отчет по устранению недостатков, выявленных в ходе проверок Службы внутреннего аудита	Служба внутреннего аудита	При наличии выявленных недостатков в течение месяца после даты окончания проверки Службы внутреннего аудита	Аудит

Формы отчетов, формируемых Банком в рамках внутренних процедур управления рисками и капиталом, унифицированы таким образом, чтобы обеспечивать возможность:

- осуществлять обобщение информации по различным видам значимых рисков в целях проведения комплексного анализа степени подверженности Банка рискам;
- осуществлять оценку достаточности капитала на уровне Банка и оценивать потребность в капитале на перспективу;
- информировать органы управления Банка, подразделения, осуществляющие функции, связанные с принятием и управлением рисками, о результатах оценки достаточности капитала Банка.

Информация об объемах требований к капиталу

В таблице ниже представлена информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года.

Дата	Капитал, тыс.руб.	Совокупный объем кредитного риска (Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска), тыс.руб.	Рыночный риск, тыс.руб.	Операционный риск, тыс.руб.
1	2	3	4	5
01.01.2017	368 561	978 478	426 674	33 199
01.02.2017	343 065	990 134	552 700	32 550
01.03.2017	324 846	973 552	455 905	32 550
01.04.2017	319 771	995 479	487 077	32 550
01.05.2017	316 688	1 004 500	501 373	32 550
01.06.2017	392 260	920 238	563 926	33 199
01.07.2017	378 567	1 003 559	576 767	33 199
01.08.2017	378 314	960 634	305 970	33 199
01.09.2017	383 672	919 954	453 331	33 199
01.10.2017	393 980	1 062 182	488 468	33 199
01.11.2017	394 292	998 679	351 645	33 199
01.12.2017	344 194	962 509	400 894	33 199
01.01.2018	357 780	735 024	229 696	32 044
Среднее арифметическое значение показателя в отчетном периоде, тысяч рублей	361 230	961 917	445 725	32 910

11.2. Кредитный риск.

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в полном объеме или частично в установленный срок. Банк управляет кредитным риском с учетом соблюдения кредитной политики, внутренних регламентов и процедур.

Кредитная политика Банка направлена на улучшение качества и доходности кредитного портфеля и иных активов Банка, минимизацию и диверсификацию кредитных рисков.

С целью управления кредитным риском и его снижения Банк:

- осуществляет регулярный мониторинг финансового положения заемщиков, контрагентов и эмитентов ценных бумаг;
- формирует резервы на возможные потери в соответствии с нормативными правовыми актами Банка России, в том числе с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;
- устанавливает лимиты кредитного риска по отдельным заемщикам (контрагентам, эмитентам ценных бумаг) и группам взаимосвязанных заемщиков (контрагентам, эмитентам ценных бумаг), структурные лимиты по типам (категориям) заемщиков, отраслевым и географическим сегментам, видам

финансовых инструментов. Мониторинг и обновление лимитов по таким рискам осуществляются регулярно, кроме того, возможен внеплановый пересмотр данных лимитов;

- осуществляет диверсификацию операций (сделок) с учетом факторов риска;
- использует различные формы обеспечения исполнения обязательств заемщиков (контрагентов) перед Банком;
- определяет порядок покрытия кредитных потерь, в том числе в случае реализации стрессовых сценариев;
- осуществляет продажу активов;
- отказывается от проведения операций/сделок;
- устанавливает величину выделенного капитала на покрытие убытков от неисполнения обязательств заемщиков, контрагентов и эмитентов ценных бумаг перед Банком;
- предпринимает иные меры, направленные на уменьшение кредитного риска.

В Банке установлена процедура принятия решений о предоставлении кредита (о реструктуризации (переоформлении) действующего кредита) - установлении лимита на заемщика (контрагента). Окончательное решение о предоставлении кредита (о реструктуризации (переоформлении) действующего кредита) и присвоении кредитному продукту категории качества принимает Кредитный комитет и/или Совет директоров Банка. Решение по предоставлению кредитов связанным с Банком лицам должны быть одобрены Советом директоров или Общим собранием участников Банка независимо от объема и условий кредитования по таким сделкам.

Для управления кредитным риском Банк формирует резерв при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). В целях определения размера расчетного резерва в связи с действием факторов кредитного риска ссуды классифицируются на основании профессионального суждения (за исключением ссуд, сгруппированных в портфель однородных ссуд) в одну из пяти категорий качества:

I (высшая) категория качества (стандартные ссуды) - отсутствие кредитного риска (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде равна нулю);

II категория качества (нестандартные ссуды) - умеренный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от одного до 20 процентов);

III категория качества (сомнительные ссуды) - значительный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 21 до 50 процентов);

IV категория качества (проблемные ссуды) - высокий кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 51 процента до 100 процентов);

V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды) - отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде, что обуславливает полное (в размере 100 процентов) обесценение ссуды.

Ссуды, отнесенные ко II - V категориям качества, являются обесцененными.

Банк формирует резервы по портфелям однородных ссуд в соответствии с применяемой ею методикой оценки риска по соответствующим портфелям однородных ссуд. Банк распределяет сформированные портфели однородных ссуд по следующим категориям качества:

I категория качества - портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва 0 процентов (потери по портфелю однородных ссуд отсутствуют);

II категория качества - портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва не более 3 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель;

III категория качества - портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва свыше 3 и до 20 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель;

IV категория качества - портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва свыше 20 и до 50 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель;

V категория качества - портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва свыше 50 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель.

Нормы резервирования представляют собой долю резерва под обесценение от общей суммы кредитного портфеля по данному пулу кредитов, обладающих аналогичными (однородными) характеристиками кредитного риска, или долю резерва по обесценению от общей суммы кредита, оцениваемого на индивидуальной основе.

Банк разработал процедуры расчета (оценки) и мониторинга кредитного риска для всех категорий заемщиков.

Оценка кредитного риска по ссудам, предоставленным кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в 2017 году осуществлялась на индивидуальной основе.

Профессиональное суждение об уровне кредитного риска по выданной ссуде 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 кредитной организации информации о заемщике, в том числе о любых рисках заемщика, включая сведения о внешних обязательствах заемщика, о функционировании рынка (рынков), на котором (которых) работает заемщик. Классификация в одну из категорий качества ссуд, предоставленных юридическим лицам (некредитным организациям), проводится на основе анализа структуры собственности юридических лиц (некредитных организаций), их деловой репутации, кредитной истории, финансового состояния, финансовых прогнозов, уровня квалификации финансового менеджмента, прозрачности контрагента, положения в отрасли или регионе, а также уровня производственной оснащенности и использования современных технологий. Оценка кредитного риска по ссудам, предоставленным банкам-контрагентам, производится на основе анализа их финансового состояния, положения среди банков со схожими данными, прозрачности структуры активов и обязательств и операций банка, структуры капитала, концентрации банковских операций, кредитной истории, деловой репутации и отношений с Банком. Ставка расчетного резерва определяется исходя из бальной оценки финансового положения заемщика, качества обслуживания долга, а также суммы дисконтов или надбавок к величине резерва соответствующих иным рискам заемщика или иной существенной информации о нем.

При формировании вексельного портфеля Банк руководствуется следующими принципами:

- в целях минимизации кредитных рисков учитываются векселя крупных кредитных организаций резидентов Российской Федерации, имеющих национальные и/или международные рейтинги;
- срок размещения (до погашения учтенного векселя), как правило, не должен превышать 90 дней (обусловлено, как управлением риском ликвидности, так и управлением риском достаточности капитала (минимизацией кредитных рисков));
- ценные бумаги, как правило, должны приниматься эмитентами в качестве обеспечения по предоставленным Банку кредитам;
- ценные бумаги должны быть высоколиквидными, а именно, иметь устойчивый (постоянный) спрос на внебиржевом рынке ценных бумаг, и, как правило, должны быть включены в котировальные списки вексельных торговых площадок крупных брокерских компаний и/или иметь котировки досрочного выкупа эмитентами.

Оценка кредитного риска по ссудам, предоставленным физическим лицам, осуществляется на индивидуальной, аналогично оценке проводимой Банком в отношении ссуд, предоставленных юридическим лицам, или на портфельной основе. Оценка кредитного риска по отдельной ссуде, предоставленной физическому лицу, проводится на основе анализа их платежеспособности, структуры собственности, деловой репутации, кредитной истории. Объем кредита, предоставляемого физическому лицу, ограничен его платежеспособностью, а также зависит от величины оформленного обеспечения. Банк также формирует резерв по портфелю однородных ссуд, каждая из которых незначительна по величине. Ссуды, объединяемые в портфель однородных ссуд, должны быть предоставлены на стандартных условиях, установленных решениями уполномоченного органа управления Банка и иметь сходные характеристики, принимаемого Банком кредитного риска, которые определяются однородностью типа заемщиков (физические лица, юридические лица, резидент, нерезидент) и вида ссудной задолженности (кредиты предоставленные, учтенные векселя, факторинг, финансовая аренда (лизинг), операции «обратное РЕПО» и другие). Резерв на возможные потери по портфелю однородных ссуд, предоставленных физическим лицам, формируется в зависимости от вида портфеля однородных ссуд и продолжительности просроченных платежей. Для каждой категории качества Банк применяет минимальные ставки резервирования, установленные Вариантом 2 Таблицы 3.1, предусмотренным Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

При выдаче кредитов Банк обычно требует предоставления обеспечения и поручительств. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, денежные средства (срочные депозиты), транспортные средства, производственное оборудование, материальные запасы и личная собственность. Банк принимает поручительства от платежеспособных юридических лиц и физических лиц. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. По отдельным ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе и отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учётом обеспечения I и II категории качества.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредитов максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

В таблице ниже представлена информация о совокупном объеме кредитного риска в разрезе основных инструментов Банка по состоянию на 01.01.2017, 01.04.2017, 01.07.2017, 01.10.2017 и 01.01.2018, в тысячах рублей.

№ п/п	Наименование показателя	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска на 01.01.2017	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска на 01.04.2017	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска на 01.07.2017	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска на 01.10.2017	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска на 01.01.2018	Среднее значение показателя (на отчетные даты) за отчетный период
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Совокупный объем кредитного риска (сумма данных по графе 6 строк 1, 2.1, 2.2, 3, 4 и 5 подраздела 2.1 и строк 1 и 2 подраздела 2.1.1 раздела 2 отчета об уровне достаточности капитала до учета обеспечения и неттинга, проводимого в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И "Об обязательных нормативах банков"), в том числе:	978 478	995 479	1 003 559	1 062 164	735 024	961 916
1.1	Кредитный риск по ссудной задолженности	349 277	398 442	373 817	347 254	231 202	348 562
1.2	Кредитный риск по средствам на корреспондентских счетах	21 619	10 799	11 173	206 128	30 802	42 612
1.3	Кредитный риск по вложениям в ценные бумаги	24 869	28 593	27 614	0	0	14 423
1.4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	40 583	41 241	11 317	6 154	4 909	20 643
1.5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0	0

Нарушения обязательных нормативов по концентрации кредитного риска и лимитов, установленных внутренними документами Банка и нормативными правовыми актами Банка России, в отчетном периоде отсутствуют.

Информация о концентрации кредитного риска и выполнении нормативных требований Банка России по состоянию на 01.01.2018.

№ п/п	Наименование показателя концентрации кредитного риска	Условное обозначение	Фактическое значение показателя, %	Нормативное значение показателя, %
1	2	3	4	5
1	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	H6	13.8%	≤ 25.00%
2	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	H7	38.3%	≤ 800.00%
3	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)	H9.1	0.8%	≤ 50.00%
4	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка	H10.1	0.8%	≤ 3.00%

В таблице ниже представлены сведения о качестве активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, и финансовых инструментах, отражаемых на внебалансовых счетах Банка по состоянию на 01.01.2018.

№ п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость требования (актива) / обязательства, тысяч рублей	Удельный вес в активах, %	Уровень риска (размер сформированного резерва на возможные потери (РВП)), %	Сумма сформированного резерва на возможные потери (РВП), тысяч рублей
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, в том числе:	619 628	100.00%	22.9202%	142020

№ п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость требования (актива) / обязательства, тысяч рублей	Удельный вес в активах, %	Уровень риска (размер сформированного резерва на возможные потери (РВП)), %	Сумма сформированного резерва на возможные потери (РВП), тысяч рублей
1	2	3	4	5	6
1.1	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе	478 287	77.19%	26.7114%	127757
1.1.1	Кредиты, из них:	344 811	55.65%	23.5802%	81307
1.1.1.1	Кредиты кредитным организациям	50 000	8.07%	0.0000%	0
1.1.1.2	Кредиты юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и индивидуальным предпринимателям	220 198	35.54%	26.0625%	57389
1.1.1.3	Кредиты физическим лицам	74 613	12.04%	32.0561%	23918
1.1.2	Учтенные векселя, из них:	0	0.00%	0.0000%	0
1.1.2.1	Учтенные векселя кредитных организаций	0	0.00%	0.0000%	0
1.1.2.2	Учтенные векселя юридических лиц (кроме кредитных организаций)	0	0.00%	0.0000%	0
1.2	Корреспондентские счета	81 196	13.10%	0.0000%	0
1.3	Вложения в ценные бумаги	0	0.00%	0.0000%	0
1.4	Доверительное управление	0	0.00%	0.0000%	0
1.5	Прочие требования (в т.ч. расчетные операции с клиентами и банками-контрагентами (платежные системы), прочее участие, хозяйственные операции, ...)	59 413	9.59%	23.2003%	13784
1.6	Требования по получению процентных доходов	732	0.12%	65.4372%	479
1.7	Активы не используемые для осуществления банковской деятельности, предусмотренной статьей 5 Федерального закона "О банках и банковской деятельности": недвижимое имущество, в том числе земля; вещи, не относящиеся к недвижимости; вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, объектов недвижимости; вложения в сооружение (строительство), восстановление объектов недвижимости, не используемых для осуществления банковской деятельности.	0	0.00%	0.0000%	0
2	Условные обязательства кредитного характера (обязательство)	27 619	x	0.9522%	263

Банк не имеет крупных портфелей внутри отдельных активов.

В таблице ниже представлены данные о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка (видам ссудной задолженности) и типам контрагентов по состоянию на 01.01.2018, в тысячах рублей.

№ п/п	Состав активов	Ссудная задолженность резидентов	Ссудная задолженность нерезидентов	Ссудная задолженность по контрагенту / по виду актива (типу требования)	Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам (РВПС)	Чистая ссудная задолженность
1	2	3	4	5	6	7
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций, в т.ч.:	129 863	0	129 863	0	129 863
1.1	межбанковские кредиты и депозиты	50 000	0	50 000	0	50 000
1.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0
1.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0

№ п/п	Состав активов	Ссудная задолженность резидентов	Ссудная задолженность нерезидентов	Ссудная задолженность по контрагенту / по виду актива (типу требования)	Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам (РВПС)	Чистая ссудная задолженность
1	2	3	4	5	6	7
1.4	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0
1.5	прочие требования, признаваемые ссудами	79 863	0	79 863	0	79 863
2	Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц (кроме кредитных организаций), в т.ч.:	263 879	0	263 879	101 070	162 809
2.1	предоставленные кредиты	220 198	0	220 198	57 389	162 809
2.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0
2.4	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0
2.5	прочие требования, признаваемые ссудами	43 681	0	43 681	43 681	0
3	Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	84 545	0	84 545	26 687	57 858
3.1	предоставленные кредиты	74 613	0	74 613	23 918	50 695
3.2	прочие требования, признаваемые ссудами	9 932	0	9 932	2 769	7 163
4	Итого:	478 287	0	478 287	127 757	350 530

В таблице ниже представлены данные о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков до вычета сформированных резервов на возможные потери ссудам (РВПС) по состоянию на 01.01.2018, в тысячах рублей.

№ п/п	Тип заемщика / Отрасль экономики	Ссудная задолженность	Удельный вес в общей сумме ссудной задолженности, %
1	2	3	4
1	Кредитные организации	129 863	27.15
2	Юридические лиц и индивидуальные предприниматели резиденты (стр.2.1+2.2), в том числе:	263 879	55.17
2.1	по видам экономической деятельности:	262 812	54.95
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	0	0.00
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	0	0.00
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	0	0.00
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	0	0.00
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	0	0.00
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	0	0.00
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	0	0.00
2.1.2.5	химическое производство	0	0.00
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	0	0.00
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	0	0.00
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	0	0.00

№ п/п	Тип заемщика / Отрасль экономики	Ссудная задолженность	Удельный вес в общей сумме ссудной задолженности, %
1	2	3	4
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	0	0.00
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	0	0.00
2.1.2.9.1	производство автомобилей	0	0.00
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0.00
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	0	0.00
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	0	0.00
2.1.5	строительство, из них:	56 063	11.72
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	56 063	11.72
2.1.6	транспорт и связь, из них:	35 268	7.37
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	0	0.00
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	125 574	26.25
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	12 923	2.70
2.1.9	прочие виды деятельности, из них:	32 984	6.90
2.1.9.1	жилищно-коммунальные услуги	0	0.00
2.2	на завершение расчетов	1 067	0.22
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юр.лицам и инд.предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	218 198	45.62
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	0	0.00
2	Юридические лиц и индивидуальные предприниматели нерезиденты	0	0.00
3	Физические лица	84 545	17.68
4	Итого ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	478 287	100.00

В таблице ниже представлена информация о распределении кредитного риска по регионам Российской Федерации по состоянию на 01.01.2018, в тысячах рублей.

ОКАТО	Наименование региона регистрации заемщика	Ссудная задолженность кредитных организаций	Ссудная задолженность юридических лиц	Ссудная задолженность физических лиц	Итого, тысяч рублей	Удельный вес в ссудной задолженности до вычета РВПС, %
1	2	3	4	5	6	7
03000	КРАСНОДАРСКИЙ КРАЙ	0	0	17 314	17 314	3.62
29000	КАЛУЖСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	2 000	0	2 000	0.42
36000	САМАРСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0	617	617	0.13
45000	Г. МОСКВА	129 863	183 876	47 097	360 836	75.44
46000	МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	78 003	16 820	94 823	19.83
70000	ТУЛЬСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0	2 630	2 630	0.55
80000	РЕСПУБЛИКА БАШКОРТОСТАН	0	0	67	67	0.01
	Итого ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	129 863	263 879	84 545	478 287	100.00

В таблице ниже представлены данные по срокам, оставшимся до погашения, с выделением основных кредитных требований, по состоянию на 01.01.2018, в тысячах рублей.

№ п/п	Состав активов	Временные интервалы				Итого
		до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	
1	2	3	4	5	6	7
1	Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций	129 863	0	0	0	129 863
2	Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	12 079	21 899	8 197	120 634	162 809
3	Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	6 370	2 081	2 096	47 311	57 858
4	Итого чистая ссудная задолженность	148 312	23 980	10 293	167 945	350 530

В таблице ниже представлена информация о ссудной задолженности с просроченными сроками погашения на 01.01.2018, в тысячах рублей.

№ п/п	Вид просроченного актива*	Общая сумма просроченной задолженности	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Фактически сформированный резерв на возможные потери	Чистая просроченная ссудная задолженность
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций, в т.ч.:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0	0	0
1.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0
1.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0
1.4	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
1.5	прочие требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0
2	Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц (кроме кредитных организаций), в т.ч.:	95 600	43 263	6 567	0	45 770	80 854	14 746
2.1	предоставленные кредиты	95 600	43 263	6 567	0	45 770	80 854	14 746
2.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0
2.4	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
2.5	прочие требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	52 138	3 817	10 127	0	38 194	24 057	28 081
3.1	предоставленные кредиты	52 138	3 817	10 127	0	38 194	24 057	28 081
3.2	прочие требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0
4	Итого просроченных активов:	147 738	47 080	16 694	0	83 964	104 911	42 827
5	Всего активов (данные по графе 4 строки 13 формы 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)"	x	x	x	x	x	x	1 362 109
6	Удельный вес просроченных активов в общем объеме активов, %	x	x	x	x	x	x	3.14

* 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 прочих активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2018, в тысячах рублей.

№ п/п	Вид просроченного актива*	Общая сумма просроченной задолженности	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Фактически сформированный резерв на возможные потери	Чистая просроченная ссудная задолженность
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к кредитным организациям, в т.ч.:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	корреспондентские счета	0	0	0	0	0	0	0
1.2	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
1.3	прочие активы, не признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0
1.4	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т.ч.:	2 161	0	0	0	2 161	1 482	679
2.1	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
2.2	прочие активы, не признаваемые ссудами	2 161	0	0	0	2 161	1 482	679
2.3	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	0	0	0	0	0	0	0
3	Требования к физическим лицам, в т.ч.:	13 000	0	342	0	12 658	12 780	220
3.1	прочие активы, не признаваемые ссудами	12 302	0	0	0	12 302	12 302	0
3.2	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	698	0	342	0	356	478	220
4	Итого просроченных активов:	15 161	0	342	0	14 819	14 262	899
5	Всего активов (данные по графе 4 строки 13 формы 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)"	x	x	x	x	x	x	1 362 109
6	Удельный вес просроченных активов в общем объеме активов, %	x	x	x	x	x	x	0.07

* 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 о реструктурированной задолженности по состоянию на 01.01.2018, в тысячах рублей.

№ п/п	Вид реструктурированного актива*	Общая сумма реструктурированной задолженности	Фактически сформированный резерв на возможные потери	Чистая реструктурированная ссудная задолженность
1	2	3	4	5
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций, в т.ч.:	0	0	0
1.1	межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0
1.2	учтенные векселя	0	0	0
1.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0
1.4	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0
1.5	прочие требования, признаваемые ссудами	0	0	0
2	Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц (кроме кредитных организаций), в т.ч.:	101 603	39 737	61 866
2.1	предоставленные кредиты	101 603	39 737	61 866
2.2	учтенные векселя	0	0	0

№ п/п	Вид реструктурированного актива*	Общая сумма реструктурированной задолженности	Фактически сформированный резерв на возможные потери	Чистая реструктурированная ссудная задолженность
1	2	3	4	5
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0
2.4	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0
2.5	прочие требования, признаваемые ссудами	0	0	0
3	Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	2 937	187	2 750
3.1	предоставленные кредиты	2 937	187	2 750
3.2	прочие требования, признаваемые ссудами	0	0	0
4	Итого реструктурированных активов:	104 540	39 924	64 616
5	Всего активов (данные по графе 4 строки 13 формы 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)"	x	x	1 362 109
6	Удельный вес реструктурированных активов в общем объеме активов, %	x	x	4.74

* Ссуда реструктурирована, если на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды (основного долга и(или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета).

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). В таблице ниже представлена информация о результатах классификации ссудной задолженности по категориям качества и размерах резерва на возможные потери по состоянию на 01.01.2018, в тысячах рублей.

№ п/п	Состав активов	Общая сумма требований	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обесценения	Фактически сформированный				
											По категориям качества				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая на индивидуальной основе	472198	129863	114563	47904	33203	146665	147513	181943	127453	127453	961	10778	12371	103343
1.1	кредитных организаций	129863	129863	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	юридических лиц	263879	0	98217	35268	29436	100958	95600	128231	101070	101070	799	8139	10666	81466
1.3	физических лиц	78456	0	16346	12636	3767	45707	51913	53712	26383	26383	162	2639	1705	21877
2	Ссудная и приравненная к ней задолженность, входящая в состав портфелей однородных ссуд	6089	0	0	6089	0	0	0	304	304	304	0	304	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	физических лиц	6089	0	0	6089	0	0	0	304	304	304	0	304	0	0

№ п/п	Состав активов	Общая сумма требований	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
											Итого	По категориям качества			
												II	III	IV	V
3	Требования по получению % доходов по ссудам, оцениваемых на индивидуальной основе	705	0	7	113	7	578	698	x	x	479	0	25	4	450
3.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	x	x	0	0	0	0	0
3.2	юридических лиц	7	0	7	0	0	0	0	x	x	0	0	0	0	0
3.3	физических лиц	698	0	0	113	7	578	698	x	x	479	0	25	4	450
4	Требования по получению % доходов по ссудам, входящих в состав портфелей однородных ссуд	6	0	0	6	0	0	0	x	x	0	0	0	0	0
4.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	x	x	0	0	0	0	0
4.2	юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0	x	x	0	0	0	0	0
4.3	физических лиц	6	0	0	6	0	0	0	x	x	0	0	0	0	0
5	Реструктурированные ссуды, в том числе:	104540	0	3000	38205	29435	33900	33900	60774	39924	39924	60	8326	10666	20872
5.1	ссуды классифицированные в соответствии с подпунктом 3.10 Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности"	3000	0	3000	0	0	0	0	60	60	60	60	0	0	0

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества прочих активов, не признаваемых ссудами, и размерах резерва на возможные потери по состоянию на 01.01.2018, в тысячах рублей.

№ п/п	Состав активов	Общая сумма требований	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
											Итого	По категориям качества			
												II	III	IV	V
1	Требования к кредитным организациям, в т.ч.:	126167	12617	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1	корреспондентские счета	81196	81196	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	прочие активы, не признаваемые ссудами	44950	44950	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

№ п/п	Состав активов	Общая сумма требований	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери							
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Итого	Фактически сформированный				
												По категориям качества				
												III	IV	V	V	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
1.4	требования по получению процентных доходов по требованиям, не относящимся к ссудам, к кредитным организациям	21	21	0	0	0	0	0	0	x	x	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т.ч.:	147	0	0	0	0	147	147	147	147	147	147	0	0	0	147
2.1	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	прочие активы, не признаваемые ссудами	147	0	0	0	0	147	147	147	147	147	147	0	0	0	147
2.3	требования по получению процентных доходов по требованиям, не относящимся к ссудам, к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	0	0	0	0	0	0	0	x	x	0	0	0	0	0	0
3	Требования к физическим лицам, в т.ч.:	12302	0	0	0	0	12302	12302	12302	12302	12302	12302	0	0	0	12302
3.1	прочие активы, не признаваемые ссудами	12302	0	0	0	0	12302	12302	12302	12302	12302	12302	0	0	0	12302
3.2	требования по получению процентных доходов по требованиям, не относящимся к ссудам, к физическим лицам	0	0	0	0	0	0	0	x	x	0	0	0	0	0	0
4	Задолженность по однородным требованиям сгруппированным в портфели, в т.ч.:	2014	0	0	0	1359	655	655	1335	1335	1335	0	0	680	655	
4.1	требования к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2	требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	2014	0	0	0	1359	655	655	1335	1335	1335	0	0	680	655	
4.3	требования к физическим лицам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Ниже представлена информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери в отчетном периоде, тысяч рублей.

№ п/п	Наименование резерва на возможные потери	Сформировано резервов	Восстановлено резервов	Изменение
1	2	3	4	5
1	Резервы на покрытие ссуд и иных активов, итого:	301 517	261 127	40 390
2	Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	256 853	183 375	73 478

№ п/п	Наименование резерва на возможные потери	Сформировано резервов	Восстановлено резервов	Изменение
1	2	3	4	5
2.1	резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности юридических и физических лиц	255 432	182 330	73 102
2.2	резервы на возможные потери по средствам, расположенным на корреспондентских счетах	1	1	0
2.3	резервы на возможные потери по начисленным процентным доходам	1420	1044	376
3	Резервы по прочим потерям, в том числе:	23 146	25 738	-2 592
3.1	резервы по требованиям по уплате комиссионного вознаграждения за РКО	1122	821	301
3.2	резервы по финансово-хозяйственным операциям	21 090	21 486	-396
3.3	резерв по прочим операциям	934	3 431	-2 497
4	Резервы по условным обязательствам кредитного характера	21 518	52 014	-30 496

В качестве одного из механизмов снижения кредитного риска Банк использует обеспечение по ссуде.

Наряду с первичным источником возврата кредитных ресурсов (погашение кредита заемщиком в результате успешной реализации кредитуемого проекта, выручки, заработной платы и пр.), Банк рассматривает так называемые вторичные источники погашения кредитных ресурсов: реализация залога, погашение кредита поручителями и гарантами.

Вторичные источники погашения кредитных ресурсов повышают надежность кредитования, обеспечивают возможность возврата кредита в случае невыполнения планов и графиков реализации кредитуемого проекта.

Основным видом обеспечения является залог. Предметом залога может являться:

- недвижимость;
- основные средства;
- товар (сырьё, материалы) в твердом залоге (заклад);
- товар (сырьё, материалы) в обороте;
- ценные бумаги;
- залог бизнеса (в виде залога акций/долей юридического лица/лиц);
- права требования денежных средств или имущества;
- вещи и другие ликвидные активы.

Залог может быть предоставлен третьим лицом (не Заёмщиком).

По обязательствам заемщиков – юридических лиц поручителями, как правило, выступают руководители и/или владельцы компании и/или их аффилированные лица, бизнес-партнеры.

По обязательствам заемщиков – физических лиц поручителями, как правило, выступают близкие родственники, коллеги по работе, компании-работодатели, а также компании в которых заемщик имеет доли участия.

С целью снижения кредитного риска Банк оставляет за собой право потребовать предоставления нескольких видов обеспечения одновременно. Реальная стоимость обеспечения должна быть достаточна для компенсации Банку основной суммы долга по ссуде, всех процентов в соответствии с договором, а также возможных издержек, связанных с реализацией залоговых прав.

Решение о целесообразности принятия имущества в залог в качестве обеспечения кредита, а также об учете залогового обеспечения в целях минимизации создаваемого резерва принимает Кредитный комитет Банка. Стоимость залога устанавливается на основе оценки, произведённой специалистами Банка или независимым, согласованным с Банком оценщиком. Определение стоимости предмета залога осуществляется на момент рассмотрения кредитной заявки.

Под стоимостью обеспечения понимается для залога (кроме ценных бумаг, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг) – справедливая стоимость залога. Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, принятого Банком в целях минимизации созданного, определяется на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал. Изменение справедливой стоимости залога учитывается при определении размера резерва на возможные потери по ссудам.

В 2017 году Банк использовал залоговое обеспечение I и II категории качества в целях минимизации резерва на возможные потери по ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера. Внутренними положениями Банка предусмотрен порядок учета обеспечения по ссуде при формировании резерва на возможные потери.

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости обеспечения, полученного по предоставленным ссудам (кредитам) по состоянию на 01.01.2018, в тысячах рублей.

№ п/п	Вид обеспечения	Стоимость обеспечения по межбанковским кредитам	Стоимость обеспечения по ссудам (кредитам), предоставленным юридическим лицам	Стоимость обеспечения по ссудам (кредитам), предоставленным физическим лицам	Итого
-------	-----------------	---	---	--	-------

1	2	3	4	5	6
1	Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в том числе:	0	17 618	0	17 618
1.1	Депозит	0	0	0	0
1.2	Ценные бумаги, в том числе выпущенные Банком	0	17 618	0	17 618
2	Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в том числе:	0	217 766	192 689	410 455
2.1	Коммерческая и жилая недвижимость	0	217 766	192 689	410 455
3	Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в том числе:	0	405 233	78 843	484 077
3.1	Депозит	0	0	0	0
3.2	Ценные бумаги, в том числе выпущенные Банком	0	0	0	0
3.3	Коммерческая и жилая недвижимость	0	0	22 400	22 400
3.4	Залог имущества	0	0	0	0
3.5	Залог имущественных прав	0	0	1 800	1 800
3.6	Транспортные средства	0	1 701	3 454	5 155
3.7	Товары в обороте	0	15 075	0	15 075
3.8	Гарантии и поручительства	0	388 457	51 189	439 646
4	Всего стоимость обеспечения по предоставленным ссудам (кредитам) (стр.1 + стр.2 + стр.3)	0	640 617	271 532	912 150

Полученное обеспечение Банком не реализовывалось и не перезакладывалось.

Информация об обеспеченной ссудной задолженности в кредитном портфеле Банка по состоянию на 01.01.2018 в тысячах рублей.

№ п/п	Виды кредитов	Сумма основного долга по корпоративным кредитам	Сумма основного долга по кредитам предоставленным физическим лицам	Итого
1	2	3	4	5
1	Необеспеченные кредиты	0	21 060	21 060
2	Кредиты обеспеченные - всего, в том числе	220 198	53 553	273 751
2.1	залогом недвижимости	45 281	34 613	79 894
2.2	поручительствами и банковскими гарантиями	63 971	4 741	68 712
2.3	залогом транспортных средств	0	1 040	1 040
2.4	залог имущественных прав	0	0	0
2.5	залог ценных бумаг	14 445	0	14 445
2.6	смешанным обеспечением, в том числе:	96 501	13 159	109 660
2.6.1	залогом недвижимости и поручительством	76 933	13 159	90 092
2.6.2	залогом транспортных средств и поручительством	1 568	0	1 568
2.6.3	залогом товары в обороте и поручительством	15 000	0	15 000
2.6.4	залогом транспортных средств и недвижимого имущества и поручительством	0	0	0
2.6.5	залог ценных бумаг и поручительство	3 000	0	3 000
3	ВСЕГО	220 198	74 613	294 811

По состоянию на 01.01.2018 Банк не подвержен риску концентрации (рыночному, кредитному), заключенному в принятом обеспечении. Принятое обеспечение не принимает участие в расчете нормативов достаточности капитала (оценке достаточности капитала) Банка в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

В таблице «Сведения об обремененных и необремененных активах» представлена информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее - обремененные активы), и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России по состоянию на 01.01.2018.

«Сведения об обремененных и необремененных активах»

тыс.рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов*		Балансовая стоимость необремененных активов*	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	953 824	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги**, всего, в том числе:	0	0	0	0

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
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	281 324	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями***	0	0	267 445	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам***	0	0	62 721	0
8	Основные средства****	0	0	237 195	0
9	Прочие активы*****	0	0	105 139	0

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

** В расчет показателя «долговые ценные бумаги» включены вложения в облигации федерального займа;

*** Ссудная задолженность контрагентов отражена за минусом фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудам (РВПС);

**** Основные средства отражены с учетом амортизации;

***** Прочие активы отражены за минусом фактически сформированного резерва на возможные потери (РВП).

По состоянию на 01.01.2018 у Банка отсутствуют активы, используемые и доступные для предоставления в качестве обеспечения по сделкам с Банком России, а также при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством их выкупа.

При формировании торгового портфеля ценных бумаг (долговых обязательств) Банк отдает предпочтение:

- ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг (входящих в котировальные листы российских бирж);
- государственным ценным бумагам Российской Федерации;
- ценным бумагам, полностью обеспеченным гарантиями Правительства Российской Федерации;
- ценным бумагами, эмитированным субъектами Российской Федерации и муниципальными образованиями Российской Федерации;
- ценным бумагам, входящих в ломбардный список Банка России;
- ценным бумагам, принимаемым в РЕПО на фондовой бирже (ФБ ММВБ);
- ценным бумагам, имеющим национальный и международный рейтинг, присвоенный данному выпуску и принимаемые в залог эмитентом;
- ценным бумагам эмитентов, имеющих высокий национальный и международный рейтинг;
- ценным бумагам, эмитентами которых предложены оферты по досрочному погашению долговых обязательств;
- ценным бумагам кредитных организаций, принимаемым эмитентами в качестве обеспечения по предоставленным Банку кредитам.

Отличия в учетной политике Банка в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банка прав на активы и полной передачей рисков по ним отсутствуют.

По состоянию на отчетную дату у Банка отсутствуют рейтинги кредитоспособности, присвоенные международными и/или национальными рейтинговыми агентствами. В отчетном периоде Банк не привлекал кредиты у Банка России, обеспеченные залогом (блокировкой) ценных бумаг. Предоставление Банком России ликвидности под залог ценных бумаг не зависит от наличия у кредитной организации рейтинга

кредитоспособности, присвоенного международными и/или национальными рейтинговыми агентствами. Стоимость ценных бумаг, предоставленных Банком в обеспечение по кредиту Банка России, умноженная на соответствующие поправочные коэффициенты¹, установленные Банком России, в течение всего предполагаемого (оставшегося) срока пользования Банком кредитом Банка России должна быть больше либо равна сумме подлежащего предоставлению (оставшегося к погашению) кредита Банка России и процентов по нему за предполагаемый (оставшийся) срок пользования кредитом Банка России.

Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам (ПФИ) определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива. В отчетном периоде кредитный риск по вложениям в ПФИ отсутствовал.

11.3. Рыночный риск.

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров для Банка, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

С целью управления рыночным риском и его снижения Банк:

- устанавливает лимиты по объему операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами;
- устанавливает лимиты концентрации, определяющие величину открытой позиции Банка по финансовому инструменту;
- устанавливает лимиты по предельному уровню потерь по финансовым инструментам;
- на постоянной основе проводит независимый контроль качества (валидацию) финансово-математических моделей, используемых для оценки рыночного риска Банка;
- ежеквартально проводит бэк-тестирование или в случае изменения параметров прогнозных моделей. В случае, когда результаты бэк-тестирования прогнозных моделей свидетельствуют о низкой эффективности моделей, проводится калибровка параметров используемых моделей и/или пересмотр используемых моделей;
- проводит регулярное стресс-тестирование финансовой устойчивости Банка на изменение отдельных факторов рыночного риска;
- осуществляет продажу активов;
- отказывается от проведения операций/сделок;
- устанавливает величину выделенного капитала на покрытие убытков вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов;
- предпринимает иные меры, направленные на уменьшение рыночного риска.

В рыночный риск входит фондовый риск, процентный риск (торгового портфеля), валютный риск.

Фондовый риск

Банк принимает фондовый риск, возникающий вследствие изменения справедливой стоимости принадлежащих Банку акций корпоративных эмитентов при изменении их рыночных котировок. В целях ограничения фондового риска Финансовый комитет ограничивает перечень эмитентов, в акции которых возможны торговые вложения средств, устанавливает лимиты на совокупный объем вложений в долевые ценные бумаги (акции), лимиты на объем вложений в акции отдельного эмитента, лимиты потерь (stop-loss) по совокупному торговому портфелю акций (при котором происходит закрытие позиций), лимиты на дилера. Торговые операции с акциями осуществляются исключительно Управлением активно-пассивных операций.

При формировании портфеля долевых ценных бумаг (акций) Банк отдает предпочтение:

¹ Поправочный коэффициент - числовой множитель (значение которого находится в интервале от 0 до 1), рассчитываемый исходя из возможных изменений/колебаний/цен ценных бумаг на рынке ценных бумаг и используемый при расчете достаточности обеспечения суммы запрашиваемого/предоставляемого кредита Банка России и расчете стоимости принимаемых в залог (заблокированных) ценных бумаг. Поправочный коэффициент устанавливается Банком России в целях снижения своих рисков, связанных с возможным обесценением ценных бумаг, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России. Размер поправочного коэффициента публикуется в "Вестнике Банка России" и (или) на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

- ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг (входящих в котировальные листы российских бирж);
- ценным бумагам, входящих в ломбардный список Банка России;
- ценным бумагам, принимаемым в РЕПО на фондовой бирже (ФБ ММВБ);
- ценным бумагам эмитентов, имеющих высокий национальный и международный рейтинг.

Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля.

Учетной политикой Банка для определения справедливой стоимости приобретаемых Банком ценных бумаг утверждены порядок и методы определения справедливой стоимости (далее – СС) ценных бумаг в зависимости от уровня активности рынка данных ценных бумаг.

Активный рынок представляет собой рынок, на котором операции совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах является публичной (общедоступной) и ее можно получать оперативно и регулярно.

Рынок признается активным при его одновременном соответствии в календарном месяце, предшествующем дате оценки активности рынка/определения справедливой стоимости финансового инструмента, (далее – период оценки уровня активности рынка) следующим критериям (признакам):

- для рынка:
 - биржевого: на рынке присутствует организатор торговли, а сделка с оцениваемым финансовым инструментом заключена с участием данного организатора торговли или уполномоченной клиринговой организации;
 - внебиржевого: количество участников внебиржевого рынка не менее 5;
- информация о ценах сделок с финансовым инструментом может быть регулярно и оперативно получена от организатора торговли, биржи, дилера, брокера, информационной системы или регулирующего органа;
 - информация о ценах, котировках отражает фактические и регулярные рыночные сделки, совершаемые независимыми участниками рынка;
 - текущие цены публикуются в установленном порядке и являются общедоступными (в том числе в сети Интернет);
 - по финансовому инструменту в периоде оценки уровня активности рынка:
 - совершено не менее 10 сделок;
 - сделки заключались в основном режиме торгов не менее чем в 5 торговых днях;
 - общий объем сделок составил не менее 1 500 000 рублей или эквивалентную сумму в иностранной валюте по курсу Банка России.

Для финансовых инструментов, приобретенных при первичном размещении на организованном рынке, до выхода на вторичные торги, рынок признается активным в течение 45 календарных дней от даты приобретения.

Неактивный рынок – рынок, характеризующийся низкой активностью.

Рынок признается неактивным при его соответствии в периоде оценки уровня активности рынка хотя бы одному из следующих критериев (признаков):

- рынок не удовлетворяет одному или нескольким критериям (признакам) активного рынка;
- нерегулярное совершение операций с оцениваемыми финансовыми инструментами. Совершение операций на нерегулярной основе признается в случаях:
 - существенного по сравнению с предыдущим периодом, когда рынок признавался активным, снижения объемов сделок с финансовым инструментом (за исключением случаев, когда соотношение общего объема сделок на рынке за период оценки уровня активности рынка к балансовой стоимости финансового инструмента на дату оценки уровня активности рынка равно или превышает 12,5%). Существенным в данном случае признается снижение более чем на 50% объемов сделок с финансовым инструментом за период оценки уровня активности рынка по сравнению с предыдущим периодом оценки уровня активности рынка
- и (или)
 - неоднократного наличия (не менее 7 раз) случаев отсутствия котировок на покупку финансового инструмента и (или) существенной разницы (более 30%) между ценами спроса и предложения на финансовый инструмент на момент окончания торговой сессии в периоде оценки уровня активности рынка.

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг принимается средневзвешенная цена фондового рынка ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС».

Для ценных бумаг, обращающихся на организованных рынках Российской Федерации, справедливой стоимостью является средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с пунктом 7 Приложения 4 «Положения о деятельности по проведению организованных торгов», утвержденного Банком России 17.10.2014 № 437-П «О деятельности по проведению организованных торгов».

В случае, если ценные бумаги обращаются на зарубежных организованных рынках, справедливой стоимостью является цена закрытия, раскрываемая в порядке, установленном соответствующим национальным законодательством, либо последняя цена спроса, устанавливаемая Bloomberg Finance L.P.

При наличии активного рынка:

– для акций под справедливой стоимостью понимается средневзвешенная цена рынка, на котором работает Банк:

$$СС = Ц,$$

где

СС – справедливая стоимость акции,

Ц – справедливая цена акции.

– для долговых обязательств (облигаций) справедливая стоимость определяется как средневзвешенная цена рынка, на котором работает Банк, и (включая) начисленный на эту дату процентный (дисконтный) доход:

$$СС = Н \times Ц / 100 + ПКД,$$

где

СС – справедливая стоимость облигации,

Н – непогашенный номинал облигации,

Ц – справедливая цена облигации,

ПКД – текущий накопленный процентный (купонный) доход.

При приобретении (первоначальном признании) в справедливую стоимость долговых обязательств также включается накопленный процентный доход, рассчитанный с даты выпуска долгового обязательства (даты последней выплаты купонного дохода эмитентом) по дату приобретения ценных бумаг – первоначальная справедливая стоимость.

В случае, если на дату приобретения ценных бумаг организатор торгов не рассчитывал средневзвешенную цену, справедливой стоимостью может служить последняя средневзвешенная цена, рассчитанная организатором торгов.

В случае, если на дату переоценки ценных бумаг организатор торгов не рассчитывал средневзвешенную цену, переоценка осуществляется по последней средневзвешенной цене, рассчитанной организатором торгов, при условии, если с даты фиксации средневзвешенной цены до даты переоценки не произошло существенных изменений экономических условий.

При приобретении ценных бумаг на первичном размещении для определения справедливой стоимости и переоценки берется средневзвешенная цена размещаемых ценных бумаг из режима торгов «размещение», при условии, что бумага выпускается эмитентом не в первый раз, и в предыдущих выпусках ценные бумаги этого эмитента имели средневзвешенную цену.

В противном случае ценная бумага данного выпуска признается как некотируемая ценная бумага, не имеющая справедливой стоимости и принимаемая к учету в портфель для продажи.

При отсутствии активного рынка справедливая стоимость определяется путем вынесения профессионального суждения с использованием следующих методов оценки:

Метод дисконтированных денежных потоков, используемый для оценки стоимости долговых ценных бумаг.

Метод дисконтирования денежных потоков представляет собой приведение всех будущих потоков денежных средств, ожидаемых по ценным бумагам, к текущей стоимости на дату приобретения ценных бумаг по ставке дисконтирования.

Ставка дисконтирования – это рыночная эффективная процентная ставка, по которой все будущие потоки денежных средств по ценным бумагам приводятся к текущей стоимости, или иные ставки, полученные на основании анализа рыночных данных, осуществленного подразделением Банка, совершающим операции с ценными бумагами.

Под рыночной эффективной процентной ставкой понимается рыночная процентная ставка по данным ценным бумагам или иным аналогичным/схожим финансовым инструментам, которая определяется на основании доступных, имеющихся в наличии внутренних и внешних источников информации в зависимости от вида и характера финансового инструмента и может, в том числе, представлять собой общеизвестную

процентную ставку, опубликованную и размещенную в информационных системах Bloomberg, на официальных сайтах соответствующих организаций или органов государственной власти и управления в сети Интернет.

Для расчета справедливой стоимости не котируемых на биржевом рынке долговых ценных бумаг (P) используется расчетная текущая стоимость ценной бумаги, определяемая по следующей формуле:

$$P = \sum_{i=1}^n \frac{C_i}{(1+y)^{t_i/365}},$$

где

n – количество предстоящих платежей процентов и основного долга;

i – порядковый номер соответствующего платежа, варьируется от 1 до n;

C_i – размер (одного) платежа (проценты и основной долг);

t_i – количество дней начиная с отчетной даты и до погашения;

y – эффективная доходность к погашению, рассчитываемая по состоянию на момент приобретения данного инструмента.

Метод чистых активов, используемый для оценки стоимости долевых ценных бумаг.

Справедливая стоимость долевой ценной бумаги (акции) определяется как доля от стоимости чистых активов эмитента (группы компаний эмитента) по следующей формуле:

$$P = \frac{ЧА}{V},$$

где

ЧА – стоимость чистых активов эмитента;

V – количество выпущенных им акций.

Чистые активы эмитента (группы компаний эмитента) рассчитываются на основе доступной информации с надежностью, максимально возможной на дату расчета. Различаются следующие типы отчетности по степени надежности в порядке убывания:

- аудированная годовая, подготовленная в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО) или GAAP;
- промежуточная, прошедшая аудиторский обзор, подготовленная в соответствии с МСФО;
- управленческая, либо неаудированная, подготовленная в соответствии с МСФО или GAAP;
- аудированная, подготовленная в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – РСБУ);
- неаудированная, подготовленная в соответствии с РСБУ.

Таким образом, чистые активы могут быть рассчитаны как:

- собственный капитал (разница между активами и обязательствами) в соответствии с консолидированной отчетностью эмитента (группы компаний эмитента);
- собственный капитал (разница между активами и обязательствами), рассчитанный путем сложения неконсолидированных отчетностей компаний группы компаний Эмитента за вычетом внутригрупповых требований/обязательств компаний группы;
- собственные средства по отчетной форме 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»)), составленной в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (далее – Положение Банка России № 395-П), для эмитентов, являющихся кредитными организациями, за вычетом субординированных займов;
- чистые активы, рассчитанные в соответствии с методологией, применяемой в РСБУ (в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации), и скорректированные в соответствии с МСФО.

Метод сравнения по аналогичному инструменту, используемый для оценки стоимости долговых ценных бумаг.

Справедливая стоимость финансового инструмента (долговой ценной бумаги) может быть определена с использованием котировок аналогичного (тождественного, идентичного, однородного) финансового инструмента.

Для определения справедливой стоимости финансового инструмента (долговой ценной бумаги) может использоваться котировка аналогичного финансового инструмента при условии, что он обращается на активном рынке и текущая или недавняя цена сделки или, при отсутствии цены сделки, обязательная котировка/котировка провайдера доступны в отношении аналогичного финансового инструмента (облигации).

Критериями тождественности использования аналогичного финансового инструмента могут выступать следующие условия:

- сопоставимый объем займов в обращении;
- сопоставимая дюрация;
- близкое кредитное качество эмитентов или выпусков их ценных бумаг (рейтинги международных агентств отличаются не более чем на две позиции, а при их отсутствии применяется экспертное мнение СУР, основанное на сравнительном анализе отчетности и бизнес-профиля эмитентов (в том числе на наличие сопоставимых объемов бизнеса эмитентов: активов, выручки, капитала, производственных или других ключевых показателей);
- использование в качестве аналога эмитента, осуществляющего деятельность на том же рынке/отрасли;
- использование в качестве аналога эмитента, имеющего сходную бизнес-модель и профиль основной деятельности.

Аналогичным финансовым инструментом может являться иной финансовый инструмент эмитента, выпустившего в обращение оцениваемый финансовый инструмент, соответствующий условию сопоставимости с оцениваемым финансовым инструментом.

Корректировки стоимости являются неотъемлемой частью процесса определения справедливой стоимости финансовых инструментов в Банке. В зависимости от уровня оценки справедливой стоимости применяются различные виды корректировок справедливой стоимости (с применением рассчитанных коэффициентов).

Справедливая стоимость финансового инструмента (СС) с учетом корректировки оценочного снижения справедливой стоимости финансового инструмента рассчитывается по следующей формуле:

$$CC = Koc * BC,$$

где:

Koc – коэффициент дополнительного оценочного снижения справедливой стоимости финансового инструмента для рынка, на котором обращается аналогичный финансовый инструмент и котировка которого использована для определения справедливой стоимости оцениваемого финансового инструмента;

BC – балансовая стоимость оцениваемого финансового инструмента, рассчитанная с использованием котировки аналогичного финансового инструмента по следующей формуле:

$$BC = (H_{\text{фи}} \times Ц_{\text{афи}} / 100 + ПКД_{\text{фи}}) \times Кол_{\text{фи}},$$

где

H_{фи} – непогашенный номинал оцениваемого финансового инструмента (облигации),

Ц_{афи} – справедливая цена аналогичного (сопоставимого) финансового инструмента,

ПКД_{фи} – текущий накопленный процентный (купонный) доход по оцениваемому финансовому инструменту (облигации),

Кол_{фи} – количество единиц оцениваемого финансового инструмента (облигаций) в портфеле Банка.

Коэффициент дополнительного оценочного снижения справедливой стоимости финансового инструмента (Koc) рассчитывается по следующей формуле:

$$Koc = Koc_1 \times Koc_2 \times Koc_3 \times Koc_4 \times Kmp,$$

где:

Koc₁ – коэффициент оценки местонахождения аналогичного финансового инструмента;

Koc₂ – коэффициент степени, в которой параметры финансового инструмента относятся к параметрам аналогичного финансового инструмента;

Koc₃ – коэффициент оценки уровня активности рынка, на котором обращается аналог финансового инструмента и котировка которого использована для определения справедливой стоимости финансового инструмента;

Koc₄ – коэффициент оценки уровня ликвидности рынка, на котором обращается аналог финансового инструмента и котировка которого использована для определения справедливой стоимости финансового инструмента;

Kmp – коэффициент модельного риска, обусловленный использованием некорректной методики оценки.

Банк установил следующее соответствие значений коэффициента оценки местонахождения аналогичного финансового инструмента (Koc₁) с характеристиками (критериями, признаками) рынка:

№ п/п	Показатель	Значение коэффициента Кос_1
1	2	3
1	Финансовый инструмент и аналог финансового инструмента обращаются (котируются) на одном и том же рынке	1.00
2	Финансовый инструмент и аналог финансового инструмента обращаются (котируются) на разных рынках	0.98

Банк установил следующее соответствие значений коэффициента степени, в которой параметры финансового инструмента относятся к параметрам аналогичного финансового инструмента, (Кос_2) с сопоставимостью данных параметров:

№ п/п	Показатель	Значение коэффициента Кос_2
1	2	3
1	Объемы выпуска в обращении, сроки до погашения, сроки оферты и процентная ставка по купонному доходу по финансовому инструменту и его аналогу являются сопоставимыми с величиной отклонения не более 10 процентов.	1.00
2	Объемы выпуска в обращении, сроки до погашения, сроки оферты и процентная ставка по купонному доходу по финансовому инструменту и его аналогу являются сопоставимыми с величиной отклонения не более 20 процентов.	0.98
3	Объемы выпуска в обращении, сроки до погашения, сроки оферты и процентная ставка по купонному доходу по финансовому инструменту и его аналогу являются несопоставимыми	0.00

Банк установил следующее соответствие значений коэффициента оценки уровня активности рынка (Кос_3) с характеристиками (критериями, признаками) рынка:

№ п/п	Показатель	Значение коэффициента Кос_3
1	2	3
1	Аналог финансового инструмента обращается на активном рынке 1 уровня, на котором в периоде оценки уровня активности зафиксированы одновременно все следующие события: – совершено не менее 15 сделок; – сделки заключались в основном режиме торгов не менее чем в 8 торговых днях; – общий объем сделок составил не менее 3 000 000 рублей или эквивалентную сумму в иностранной валюте по курсу Банка России. При первичном размещении на организованном рынке аналога финансового инструмента до его выхода на вторичные торги, рынок по нему признается активным рынком 1 уровня в течение 45 календарных дней от даты его размещения.	1.00
2	Аналог финансового инструмента обращается на активном рынке 2 уровня, на котором в периоде оценки уровня активности зафиксированы одновременно все следующие события: – совершено не менее 10 сделок; – сделки заключались в основном режиме торгов не менее чем в 5 торговых днях; – общий объем сделок составил не менее 1 500 000 рублей или эквивалентную сумму в иностранной валюте по курсу Банка России.	0.98

Банк установил следующее соответствие значений коэффициента оценки уровня ликвидности рынка (Кос_4) с характеристиками рынка:

№ п/п	Соотношение общего объема сделок (ООС) на рынке за период оценки уровня активности рынка к балансовой стоимости финансового инструмента (БС) (рассчитанной с использованием котировки аналогичного финансового инструмента) на дату оценки уровня активности рынка	Значение коэффициента Кос_4	Период времени, необходимый для продажи финансового инструмента без существенной потери в стоимости финансового инструмента	Уровень ликвидности рынка
1	2	3	4	5
1	$\geq 12.5\%$	1.00	Не превышает 8 месяцев	Рынок высоколиквидный
2	$\geq 10.0\%$ и $< 12.5\%$	0.99	От 8 до 12 месяцев	Рынок среднеликвидный
3	$< 10.0\%$ или независимо от объема вложений Банка в финансовый инструмент, если по финансовому инструменту в периоде оценки уровня активности рынка, совершено сделок общим объемом менее 3 000 000 рублей или эквивалентной сумме в иностранной валюте по курсу Банка России	0.98	Свыше 12 месяцев	Рынок низколиквидный

Для расчета справедливой стоимости финансового инструмента (СС) с учетом коэффициента дополнительного оценочного снижения справедливой стоимости финансового инструмента (Кос) Банк установил следующие значения коэффициента модельного риска (Кмр):

№ п/п	Значения показателей Кос_1, Кос_2, Кос_3 и Кос_4	Значение коэффициента Кмр
1	2	3
1	Кос 1 < 1 и/или Кос 2 < 1 и/или Кос 3 < 1 и/или Кос 4 < 1	0.99
2	Кос 1 = 1 и Кос 2 = 1 и Кос 3 = 1 и Кос 4 = 1	1.00

Оценка фондового риска осуществляется:

– в соответствии с методологией Банка России расчета величины рыночных рисков, используемой для определения показателя достаточности капитала кредитной организации, на основе стандартного (упрощенного) подхода, основанного на использовании жестких оценочных рамок, предусмотренных Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»;

– по результатам стресс-теста (анализа чувствительности к ценовому риску) вложений в долевые ценные бумаги в случае повышения/снижения цен на долевые ценные бумаги на 10% и 20%.

Дополнительно Банком разработана и утверждена методика оценки фондового риска по финансовым инструментам (ценным бумагам, валютным фьючерсам) с использованием VaR-анализа. В общем виде показатель VaR (Value-at-risk - стоимость, подверженная риску) - выраженная в базовой валюте оценка величины убытков, которую с заданной вероятностью (доверительной вероятностью) не превысят ожидаемые потери торгового портфеля в течение заданного периода времени (временного горизонта) при условии сохранения текущих тенденций макро- и микроэкономической рыночной конъюнктуры. VaR является суммарной мерой риска, способной производить сравнение риска как по различным портфелям, так и по отдельным финансовым инструментам. Для оценки фондового риска (анализа показателя VaR) в Банке используется доверительная вероятность равная 95% и временной горизонт от 60 до 150 дней. Поскольку объем вложений и проводимых Банком операций в данном сегменте финансового рынка не значительный (менее 0.1% от активов Банка) в отчетном году оценка фондового риска с использованием метода VaR-анализа не проводилась.

В 2017 году влияние фондового риска на деятельность Банка оценивалось как низкое (величина негативного изменения капитала Банка при сценарном 20% снижении цены финансовых инструментов не превысила 0,0 % от собственных средств (капитала) Банка).

По состоянию на 01.01.2018 Банк не имел финансовых инструментов, в том числе долевых ценных бумаг и производных финансовых инструментов, подверженных фондовому риску.

Процентный риск (торгового портфеля)

Банк подвержен процентному риску по портфелю долговых ценных бумаг вследствие изменения справедливой стоимости государственных и корпоративных облигаций при изменении процентных ставок, поскольку имеет существенную долю вложений в структуру активов в данные финансовые инструменты.

Финансовым комитетом Банк для целей формирования портфеля долговых ценных бумаг и управления банковскими рисками устанавливаются следующие виды лимитов и ограничений:

– объем вложений в ценные бумаги одного контрагента - эмитентов ценных бумаг или группы связанных контрагентов;

– объем сделок на дилера, принимающего решение на осуществление операций с данным видом финансового инструмента;

– объем портфеля корпоративных облигаций;

– объем портфеля государственных долговых обязательств;

– лимит потерь по портфелю облигаций (при котором происходит закрытие позиций).

При формировании торгового портфеля ценных бумаг (долговых обязательств) Банк отдает предпочтение:

– ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг (входящих в котировальные листы российских бирж);

– государственным ценным бумагам Российской Федерации;

– ценным бумагам, полностью обеспеченным гарантиями Правительства Российской Федерации;

– ценным бумагами, эмитированным субъектами Российской Федерации и муниципальными образованиями Российской Федерации;

– ценным бумагам, входящих в ломбардный список Банка России;

– ценным бумагам, принимаемым в РЕПО на фондовой бирже (ФБ ММВБ);

– ценным бумагам, имеющим национальный и международный рейтинг, присвоенный данному выпуску и принимаемые в залог эмитентом;

– ценным бумагам эмитентов, имеющих высокий национальный и международный рейтинг;

- ценным бумагам, эмитентами которых предложены оферты по досрочному погашению долговых обязательств;
- ценным бумагам кредитных организаций, принимаемым эмитентами в качестве обеспечения по предоставленным Банку кредитам.

Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля приведена в пункте 3.4 настоящей Пояснительной информации.

Оценка данного вида процентного риска осуществляется:

- в соответствии с методологией Банка России расчета величины рыночных рисков, используемой для определения показателя достаточности капитала кредитной организации, на основе стандартного (упрощенного) подхода, основанного на использовании жестких оценочных рамок, предусмотренных Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»;
- по результатам стресс-теста на изменение процентной ставки, в соответствии с порядком, приведенном в Письме Банка России от 02.10.2007 № 15-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском», с применением стандартных коэффициентов взвешивания по каждому временному интервалу, рассчитанных с использованием метода дюрации.

Анализ чувствительности Банка к процентному риску (оценка потенциального воздействия негативного изменения процентных ставок по долговым ценным бумагам на финансовый результат и капитал Банка)* по состоянию на 01.01.2018, в тысячах рублей.

№ п/п	Наименование показателя	Величина уменьшения финансового результата и капитала Банка при росте** процентных ставок	
		на 2%	на 4%
1	2	3	4
1	Валюта номинала облигации: Рубли	0	0
2	Валюта номинала облигации: Доллары США	0	0
3	Итого влияния на финансовый результат и капитал Банка:	0	0
4	Капитал	357 780	357 780
5	Изменение капитала в %	0.00	0.00

* Оценка уровня процентного риска осуществлена упрощенным методом дюрации по вложениям в долговые обязательства (облигации) в соответствии с методикой расчета приведенной в Письме Банка России от 02.10.2007 № 15-1-3-6/3995 "О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском"

** При длинной открытой позиции рыночная стоимость капитала Банка снижается с повышением процентных ставок на рынке и увеличивается при их снижении (при короткой открытой позиции рыночная стоимость капитала возрастает с повышением процентных ставок на рынке и уменьшается при их снижении).

По состоянию на отчетную дату у Банка отсутствовали вложения в долговые обязательства. Уровень процентного риска (оценка потенциального воздействия негативного изменения процентных ставок по долговым ценным бумагам на финансовый результат и капитал Банка) признается низким.

Валютный риск

Банк подвержен валютному риску вследствие наличия открытых позиций, главным образом, в долларах США и евро, относительно российского рубля.

В рамках управления валютным риском в Банке установлены лимиты открытой валютной позиции (ОВП) в иностранной валюте, лимиты максимальных потерь (stop-loss). Лимиты ОВП соответствуют минимальным требованиям Банка России:

- для каждой отдельной валюты - 10% от собственных средств (капитала) Банка;
- балансирующая позиция в российских рублях - 10% от собственных средств (капитала) Банка;
- суммарная величина всех длинных (коротких) позиций - 20% собственных средств (капитала) Банка.

Сублимиты ОВП не устанавливаются отдельно по каждому из внутренних структурных подразделений Банка. В соответствии с Приказами Председателя Правления Банка установлены максимальные значения остатка кассы в иностранной валюте для касс внутренних структурных подразделений на конец каждого операционного дня.

Действующий лимит потерь по открытым позициям (предельной величины убытков от операций с иностранной валютой (stop-loss) в размере не более 5% величины позиции), при достижении которого происходит закрытие позиции по иностранным валютам, в 2017 году не нарушался.

Ежедневный расчет ОВП осуществляет Отдел отчетности Управления бухгалтерского учета и отчетности, текущий контроль соблюдения установленных лимитов ОВП и лимитов потерь осуществляет Служба управления рисками, регулирование ОВП осуществляет Управление активно-пассивных операций. В 2017 году Банк не осуществлял хеджирования валютных рисков (не заключал хеджирующие сделки, совершаемые в целях компенсации возможных убытков, возникающих в результате неблагоприятного изменения стоимости объекта хеджирования (базового инструмента)).

В 2017 году влияние валютного риска на деятельность Банка оценивалось как умеренное. Сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах не превышала 10% . Исключение составила балансирующая позиция в российских рублях на 04 декабря 2017 года (итоговое значение составило 12,02% (более 10% от собственных средств (капитала) Банка)). Данное превышение было связано с внеплановой проверкой кассовых операций Межрегиональной инспекцией по Центральному федеральному округу Главной инспекции Банка России при проведении ревизии по всем внутренним структурным подразделениям одновременно. Банком были приостановлены все валютные операции, тем самым не была предоставлена возможность урегулирования валютной позиции.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.01.2018, в тысячах рублей.

№ п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату в рублях	Данные на отчетную дату в долларах США	Данные на отчетную дату в евро	Данные на отчетную дату в прочих валютах	Итого
1	2	3	4	5	6	7
I	АКТИВЫ					
1	Денежные средства	174 828	28 802	14 567	0	218 197
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	16 648	0	0	0	16 648
2.1	Обязательные резервы	9 206	0	0	0	9 206
3	Средства в кредитных организациях	70 234	47 011	7 916	232	125 393
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	515 667	79 863	0	0	595 530
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	7 788	0	0	0	7 788
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	300 451	0	0	0	300 451
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
12	Прочие активы	98 074	18	10	0	98 102
13	Всего активов	1 183 690	155 694	22 493	232	1 362 109
II	ПАССИВЫ					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов (некредитных организаций)	696 567	243 272	2 858	0	942 697
16.1	Вклады (средства) физических лиц (страховые взносы по аренде индивидуальных банковских сейфов)	0	0	0	0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	89 618	0	0	0	89 618
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	17 638	0	0	0	17 638
21	Прочие обязательства	12 641	2 246	252	0	15 139
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	263	0	0	0	263
23	Всего обязательств	816 727	245 518	3 110	0	1 065 355
24	Чистая балансовая позиция	366 963	-89 824	19 383	232	296 754
25	Производные финансовые инструменты и иные срочные сделки	-80 441	81 677	-1 240	0	-4
26	Чистая позиция	286 522	-8 147	18 143	232	296 750

В ниже приведенной таблице представлен(а) анализ чувствительности Банка к валютному риску (оценка потенциального воздействия негативного изменения курсов валют на финансовый результат и капитал Банка) по состоянию на 01.01.2018, в тысячах рублей.

№ п/п	Наименование показателя	Величина уменьшения финансового результата и капитала Банка при уменьшении* курсов валют	
		10%	20%
1	2	3	4
1	Доллары США	-815	-1 629
2	Евро	1 814	3 629
3	Прочие валюты	23	46
4	Итого влияния на финансовый результат и капитал Банка:	1 023	2 046
5	Капитал	357 780	357 780
6	Изменение Капитала в %	0.29	0.57

* По состоянию на 01.01.2018 по Долларам США у Банка открытая короткая позиция. По остальным валютам открытая длинная позиция. При длинной открытой позиции рыночная стоимость капитала Банка снижается с уменьшением курсов валют на рынке и увеличивается при их росте (при короткой открытой позиции рыночная стоимость капитала увеличивается с понижением курсов валют на рынке и уменьшается при их росте).

Процентный риск (банковского портфеля), риск процентной ставки

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

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

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

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

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

Целью управления данным видом процентного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход.

С целью управления процентным риском (банковского портфеля) и его снижения Банк:

- устанавливает предельные значения процентных ставок привлечения и размещения средств;
- устанавливает лимиты и иные ограничения на размещение временно свободных денежных средств (по срокам, видам инструментов и т.д.);

- осуществляет регулирование величины разрыва между проценточувствительными активами и обязательствами Банка;

- проводит регулярное стресс-тестирование финансовой устойчивости Банка на изменение уровня процентной ставки;

- устанавливает величину выделенного капитала на покрытие убытков вследствие изменения уровня процентной ставки;

- предпринимает иные меры, направленные на уменьшение процентного риска.

В соответствии с Письмом Банка России от 02.10.2007 № 15-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском» оценка данного вида процентного риска проводится с применением ГЭП-анализа, путем распределения активов и пассивов по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках (купонных облигаций - исходя из срока, оставшегося до погашения ближайшего купона). Анализ чувствительности показывает изменение чистого процентного дохода при параллельном сдвиге кривой доходности по всем позициям, чувствительным к изменению процентных ставок, т.е. процентные ставки по всем срокам до погашения изменяются на одну и ту же величину. Анализ процентного риска осуществляется в отношении величины совокупного (относительного и абсолютного) ГЭПа в пределах одного года без учета возможного досрочного погашения и востребования инструментов (принятое допущение). В целях управления процентным риском Банком установлен лимит процентного риска по операциям с фиксированными и нефиксированными процентными, ставками, представляющий

собой предельное значение коэффициента разрыва (процентного риска) равному соотношению соответствующих активов и обязательств на временном отрезке один год.

В следующей таблице представлен(а) анализ чувствительности Банка к процентному риску (оценка потенциального воздействия негативного изменения процентных ставок (на 400 базисных пунктов) на финансовый результат и капитал Банка) по состоянию на 01.01.2018, в тысячах рублей.

№ п/п	Финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки	Временные интервалы					Итого
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	более 1 года	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	x	x	x	x	x	0
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	103	0	0	0	0	103
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	296 931	7 677	6 038	38 632	136 378	485 656
1.3.1	кредитных организаций	295 611	0	0	0	0	295 611
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	1 052	4 890	3 314	31 385	107 779	148 420
1.3.2.1	ссуды в виде "до востребования" и "овердрафт"	0	0	0	0	0	0
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	268	2 787	2 724	7 247	28 599	41 625
1.3.3.1	ссуды с использованием банковских карт	0	0	0	0	0	0
1.3.3.2	жилищные ссуды	0	750	366	1 857	11 840	14 813
1.4	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
1.5	Вложения в долевы ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
1.6	Прочие активы	0	0	0	0	0	0
1.7	Основные средства и нематериальные активы	244	464	715	50 088	0	51 511
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ						
2.1	Фьючерсы	0	0	0	0	0	0
2.2	Форварды	0	0	0	0	0	0
2.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0
2.4	Процентные свопы	0	0	0	0	0	0
2.5	Опционы "Put"	0	0	0	0	0	0
2.6	Опционы "Call"	0	0	0	0	0	0
2.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	297 278	8 141	6 753	88 720	136 378	537 270
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ						
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	0	0	0	0	0	0
4.1.1	на корреспондентских счетах	0	0	0	0	0	0
4.1.2	межбанковские ссуды, депозиты	0	0	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	8 431	4 202	244 441	5 733	105 963	368 770
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	0	0	0	0	0	0
4.2.2	депозиты и юридических лиц	8 431	4 202	244 441	5 733	105 963	368 770
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	0	0	0	0	0	0
4.3	Выпущенные долговые обязательства	5 538	13 233	3 282	75 308	0	97 361
4.4	Прочие пассивы	36	41	57	41	0	175
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
5.1	Фьючерсы	0	0	0	0	0	0
5.2	Форварды	0	0	0	0	0	0
5.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0
5.4	Процентные свопы	0	0	0	0	0	0
5.5	Опционы "Put"	0	0	0	0	0	0
5.6	Опционы "Call"	0	0	0	0	0	0
5.7	Прочие договоры (контракты)	2 635	12 260	11 718	6 528	186 948	220 089
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	16 640	29 736	259 498	87 610	292 911	686 395
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	280 638	-21 595	-252 745	1 110	-156 533	-149 125
8	Изменение чистого процентного дохода:	x	x	x	x	x	x
8.1	+ 400 базисных пунктов	10 757.42	-719.80	-6 318.63	11.10	x	3 730

№ п/п	Финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки	Временные интервалы					Итого
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	более 1 года	
1	2	3	4	5	6	7	8
8.2	- 400 базисных пунктов	-10 757.42	719.80	6 318.63	-11.10	x	-3 730
8.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	x	x
	Капитал	x	x	x	x	x	357 780
9	Изменение Капитала в %	x	x	x	x	x	-1.04
10	Итого балансовых активов и внебалансовых требований нарастающим итогом	297 278	305 419	312 172	400 892	x	x
11	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств нарастающим итогом	16 640	46 376	305 874	393 484	x	x
12	Коэффициент разрыва	x	x	x	1.0	x	x

Кумулятивное значение коэффициента разрыва на временном горизонте 1 год равно 1,0 соответствует низкому уровню процентного риска (поскольку значение находится в диапазоне от 0,7 до 1,3).

Возможное негативное изменение экономической стоимости Банка при сценарном изменении процентных ставок на 400 базисных пункта (4% годовых) составит -1,04% от собственных средств (капитала) Банка.

В следующих таблицах представлен анализ чувствительности Банка к процентному риску (оценка потенциального воздействия негативного изменения процентных ставок (на 400 базисных пунктов) на финансовый результат и капитал Банка) в разрезе валют по состоянию на 01.01.2018, в тысячах рублей.

в рублях (код валюты 643)

№ п/п	Финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки	Временные интервалы					Итого
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	более 1 года	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	0
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	103	0	0	0	0	103
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	296 931	7 677	6 038	38 632	136 378	485 656
1.3.1	кредитных организаций	295 611	0	0	0	0	295 611
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	1 052	4 890	3 314	31 385	107 779	148 420
1.3.2.1	ссуды в виде "до востребования" и "овердрафт"	0	0	0	0	0	0
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	268	2 787	2 724	7 247	28 599	41 625
1.3.3.1	ссуды с использованием банковских карт	0	0	0	0	0	0
1.3.3.2	жилищные ссуды	0	750	366	1 857	11 840	14 813
1.4	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
1.5	Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
1.6	Прочие активы	0	0	0	0	0	0
1.7	Основные средства и нематериальные активы	244	464	715	50 088	0	51 511
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ						
2.1	Фьючерсы	0	0	0	0	0	0
2.2	Форварды	0	0	0	0	0	0
2.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0
2.4	Процентные свопы	0	0	0	0	0	0
2.5	Опционы "Put"	0	0	0	0	0	0
2.6	Опционы "Call"	0	0	0	0	0	0
2.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	297 278	8 141	6 753	88 720	136 378	537 270
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ						
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	0	0	0	0	0	0
4.1.1	на корреспондентских счетах	0	0	0	0	0	0
4.1.2	межбанковские ссуды, депозиты	0	0	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	8 410	4 163	1 309	5 733	105 963	125 578
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	0	0	0	0	0	0

№ п/п	Финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки	Временные интервалы					Итого
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	более 1 года	
1	2	3	4	5	6	7	8
4.2.2	депозиты и юридических лиц	8 410	4 163	1 309	5 733	105 963	125 578
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	0	0	0	0	0	0
4.3	Выпущенные долговые обязательства	5 538	13 233	3 282	75 308	0	97 361
4.4	Прочие пассивы	36	41	57	41	0	175
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
5.1	Фьючерсы	0	0	0	0	0	0
5.2	Форварды	0	0	0	0	0	0
5.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0
5.4	Процентные свопы	0	0	0	0	0	0
5.5	Опционы "Put"	0	0	0	0	0	0
5.6	Опционы "Call"	0	0	0	0	0	0
5.7	Прочие договоры (контракты)	2 635	12 260	11 718	6 528	186 948	220 089
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	16 619	29 697	16 366	87 610	292 911	443 203
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	280 659	-21 556	-9 613	1 110	-156 533	94 067
8	Изменение чистого процентного дохода:	x	x	x	x	x	x
8.1	+ 400 базисных пунктов	10 758.22	-718.50	-240.33	11.10	x	9 810
8.2	- 400 базисных пунктов	-10 758.22	718.50	240.33	-11.10	x	-9 810
8.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	x	x
	Капитал	x	x	x	x	x	357 780
9	Изменение Капитала в %	x	x	x	x	x	-2.74
10	Итого балансовых активов и внебалансовых требований нарастающим итогом	297 278	305 419	312 172	400 892	x	x
11	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств нарастающим итогом	16 619	46 316	62 682	150 292	x	x
12	Коэффициент разрыва	x	x	x	2.7	x	x

в долларах США (код валюты 840)

№ п/п	Финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки	Временные интервалы					Итого
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	более 1 года	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	0
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	0	0	0	0	0	0
1.3.2.1	ссуды в виде "до востребования" и "овердрафт"	0	0	0	0	0	0
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	0	0	0	0	0	0
1.3.3.1	ссуды с использованием банковских карт	0	0	0	0	0	0
1.3.3.2	жилищные ссуды	0	0	0	0	0	0
1.4	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
1.5	Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
1.6	Прочие активы	0	0	0	0	0	0
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ						
2.1	Фьючерсы	0	0	0	0	0	0
2.2	Форварды	0	0	0	0	0	0
2.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0
2.4	Процентные свопы	0	0	0	0	0	0
2.5	Опционы "Put"	0	0	0	0	0	0
2.6	Опционы "Call"	0	0	0	0	0	0
2.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0

№ п/п	Финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки	Временные интервалы					Итого
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	более 1 года	
1	2	3	4	5	6	7	8
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	0	0	0	0	0	0
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ						
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	0	0	0	0	0	0
4.1.1	на корреспондентских счетах	0	0	0	0	0	0
4.1.2	межбанковские ссуды, депозиты	0	0	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	21	39	243 132	0	0	243 192
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	0	0	0	0	0	0
4.2.2	депозиты и юридических лиц	21	39	243 132	0	0	243 192
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	0	0	0	0	0	0
4.3	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
4.4	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	0	0	0	0	0	0
5.1	Фьючерсы	0	0	0	0	0	0
5.2	Форварды	0	0	0	0	0	0
5.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0
5.4	Процентные свопы	0	0	0	0	0	0
5.5	Опционы "Put"	0	0	0	0	0	0
5.6	Опционы "Call"	0	0	0	0	0	0
5.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	21	39	243 132	0	0	243 192
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-21	-39	-243132	0	0	-243 192
8	Изменение чистого процентного дохода:	x	x	x	x	x	x
8.1	+ 400 базисных пунктов	-0.80	-1.30	-6 078.30	0	x	-6 080
8.2	- 400 базисных пунктов	0.80	1.30	6 078.30	0	x	6 080
8.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	x	x
	Капитал	x	x	x	x	x	357 780
9	Изменение Капитала в %	x	x	x	x	x	-1.70
10	Итого балансовых активов и внебалансовых требований нарастающим итогом	0	0	0	0	x	x
11	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств нарастающим итогом	21	60	243 192	243 192	x	x
12	Коэффициент разрыва	x	x	x	0.0	x	x
					не рассчитан (влияние не значительно)		

в евро (код валюты 978)

№ п/п	Финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки	Временные интервалы					Итого
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	более 1 года	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	0
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	0	0	0	0	0	0
1.3.2.1	ссуды в виде "до востребования" и "овердрафт"	0	0	0	0	0	0
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	0	0	0	0	0	0

№ п/п	Финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки	Временные интервалы					Итого
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	более 1 года	
1	2	3	4	5	6	7	8
1.3.3.1	ссуды с использованием банковских карт	0	0	0	0	0	0
1.3.3.2	жилищные ссуды	0	0	0	0	0	0
1.4	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
1.5	Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
1.6	Прочие активы	0	0	0	0	0	0
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ						
2.1	Фьючерсы	0	0	0	0	0	0
2.2	Форварды	0	0	0	0	0	0
2.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0
2.4	Процентные свопы	0	0	0	0	0	0
2.5	Опционы "Put"	0	0	0	0	0	0
2.6	Опционы "Call"	0	0	0	0	0	0
2.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	0	0	0	0	0	0
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ						
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	0	0	0	0	0	0
4.1.1	на корреспондентских счетах	0	0	0	0	0	0
4.1.2	межбанковские ссуды, депозиты	0	0	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	0	0	0	0	0	0
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	0	0	0	0	0	0
4.2.2	депозиты и юридических лиц	0	0	0	0	0	0
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	0	0	0	0	0	0
4.3	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
4.4	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
5.1	Фьючерсы	0	0	0	0	0	0
5.2	Форварды	0	0	0	0	0	0
5.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0
5.4	Процентные свопы	0	0	0	0	0	0
5.5	Опционы "Put"	0	0	0	0	0	0
5.6	Опционы "Call"	0	0	0	0	0	0
5.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	0	0	0	0	0	0
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	0	0	0	0	0	0
8	Изменение чистого процентного дохода:	x	x	x	x	x	x
8.1	+ 400 базисных пунктов	0.00	0	0	0	x	2
8.2	- 400 базисных пунктов	0.00	0	0	0	x	-2
8.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	x	x
	Капитал	x	x	x	x	x	357 780
9	Изменение Капитала в %	x	x	x	x	x	0.00
10	Итого балансовых активов и внебалансовых требований нарастающим итогом	0	0	0	0	x	x
11	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств нарастающим итогом	0	0	0	0	x	x
12	Коэффициент разрыва	x	x	x	0.0	x	x
					не рассчитан (влияние не значительно)		

11.4. Риск ликвидности.

Банк принимает на себя риск убытков вследствие неспособности обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несовпадения сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам (несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка), в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и одновременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, для погашения депозитов и собственных векселей, по хозяйственным договорам и сделкам купли-продажи финансовых инструментов, выдачи кредитов и выплат по гарантиям, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай одновременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей уверенности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Целью управления риском ликвидности в Банке служит обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами.

С целью управления риском ликвидности и его снижения Банк:

- разрабатывает процедуры и правила для осуществления своевременного исполнения обязательств, в случае недостатка ликвидности в непредвиденных обстоятельствах, в том числе план восстановления финансовой устойчивости;
- проводит регулярный мониторинг и оценку состояния ликвидности, необходимой для исполнения обязательств Банка перед клиентами и иными контрагентами, в том числе гЭп-анализ ликвидности;
- устанавливает ограничения по размещению временно свободных денежных средств в разрезе сроков и инструментов с учетом анализа ликвидности;
- осуществляет сглаживание дисбаланса активно-пассивных операций по срокам;
- поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов, включающую в себя как ресурсы, привлеченные на определенный срок, так и средства до востребования;
- осуществляет вложения в высоколиквидные активы, диверсифицированные по видам валют и срокам погашения;
- отказывается от проведения операций/сделок;
- осуществляет продажу активов и/или улучшение их качества;
- прекращает кредитование на определенный срок;
- сокращает административно-управленческие расходы;
- поддерживает в постоянной готовности инструментарий привлечения ликвидности, включая ломбардные кредиты Банка России под залог ценных бумаг, овердрафт в Банке России, для осуществления своевременного исполнения обязательств;
- предпринимает иные меры, направленные на уменьшение риска ликвидности.

Ответственным за контроль соблюдения политики по управлению ликвидностью является Финансовый комитет Банка. К функциям сотрудников Службы управления рисками относится составление прогноза ликвидности, ежедневный анализ и контроль состояния ликвидности. Обеспечение ежедневной платежеспособности Банка, оперативное принятие решений по поддержанию установленных показателей и нормативов ликвидности является функцией Управления активно-пассивных операций Банка.

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- прогнозирование потоков платежей в разрезе основных видов валют и определение необходимого объема ликвидных активов;
- мониторинг коэффициентов ликвидности на соответствие как регуляторным требованиям, так и требованиям внутренней политики;
- поддержание диверсифицированных источников ресурсов и оптимальной структуры баланса в разрезе сроков исполнения требований и обязательств;
- планирование выдачи и сроков погашения ссудной задолженности, вложений в долговые обязательства и иные финансовые инструменты; и
- стресс-тестирование, а также планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в неблагоприятных условиях или во время кризиса.

По мнению руководства, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим может одновременно повысить риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Банка считает, что, несмотря на наличие существенной доли средств клиентов и вкладов физических лиц, имеющих срок «До востребования», диверсификации таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Банк на постоянной основе (ежедневно) осуществляет контроль соблюдения регулятивных нормативов ликвидности установленных Банком России.

В целях обеспечения выполнения нормативов Служба управления рисками ежедневно в режиме реального времени осуществляет мониторинг требований/обязательств Банка, при необходимости дает сведения Управлению активно-пассивных операций о величине временно свободных/недостающих средств для размещения/привлечения средств на финансовом рынке с целью регулирования ликвидности.

Нарушения обязательных нормативов ликвидности и лимитов, установленных внутренними документами Банка и нормативными правовыми актами Банка России, в отчетном периоде отсутствуют.

Ниже представлена информация о выполнении нормативных требований Банка России по состоянию на 01.01.2018.

№ п/п	Наименование показателя концентрации кредитного риска	Условное обозначение	Фактическое значение показателя, %	Нормативное значение показателя, %
1	2	3	4	5
1	Норматив мгновенной ликвидности банка	H2	140.2%	≥ 15.00%
2	Норматив текущей ликвидности банка	H3	247.2%	≥ 50.00%
3	Норматива долгосрочной ликвидности банка	H4	19.0%	≤ 120.00%

Банк имеет широкие возможности для поддержания собственной ликвидности на уровне, достаточном для своевременного исполнения текущих и прогнозируемых финансовых обязательств, за счет реализации ликвидных активов или привлечения ресурсов на внутреннем рынке капитала, в том числе у Банка России.

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма 0409806) по состоянию на 1 января 2018 года в тыс.руб.:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства	218 197	0	0	0	0	0	0	218 197
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	16 648	0	0	0	0	0	0	16 648
Обязательные резервы	9 206	0	0	0	0	0	0	9 206
Средства в кредитных организациях	125 393	0	0	0	0	0	0	125 393
Чистая ссудная задолженность	377 655	0	3 116	178 516	13 416	0	22 827	595 530
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	7 788	0	0	0	0	0	0	7 788
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	488	81	254	5 516	151 471	142 641	0	300 451
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0

Прочие активы	98 102						0	98 102
Всего активов	844 271	81	3 370	184 032	164 887	142 641	22 827	1 362 109
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	629 624	3 000	246 073	0	64 000	0	0	942 697
Вклады физических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	5362	13000	71256	0	0	0	0	89 618
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	17 638	0	0	0	0	0	0	17 638
Прочие обязательства	12 468	427	126	0	0	2118		15 139
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	263	0	0	0	0	0	0	263
Всего обязательств	665 355	16 427	317 455	0	64 000	2 118	0	1 065 355
Чистый разрыв ликвидности	178 916	-16 346	-314 085	184 032	100 887	140 523	22 827	296 754
Совокупный разрыв ликвидности	178 916	162 570	-151 515	32 517	133 404	273 927	296 754	

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма 0409806) по состоянию на 1 января 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства	123 908	0	0	0	0	0	0	123 908
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	75 224	0	0	0	0	0	0	75 224
Обязательные резервы	9 334	0	0	0	0	0	0	9 334
Средства в кредитных организациях	51 433	0	0	0	0	0	0	51 433
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	67 078	4 693	99 837	179 312	34 035	0	7 298	392 253

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	84 631	0	0	0	0	0	0	84 631
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	47 399	163 905	0	0	211 304
Требования по текущему налогу на прибыль	8 380	0	0	0	0	0	0	8 380
Отложенный налоговый актив	7 071	0	0	0	0	0	0	7 071
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	432	0	38	6815	153969	81144	0	242 398
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	68 287	0	0	0	0	0	0	68 287
Прочие активы	146 848						607	147 455
Всего активов	633 292	4 693	99 875	233 526	351 909	81 144	7 905	1 412 344
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	738 037	111 000	103 000	15750	64 000	0	0	1 031 787
Вклады физических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	5906	0	0	0	0	5 906
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	19 021	0	0	0	0	0	0	19 021
Прочие обязательства	13 313	272	869					14 454
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	30 759	0	0	0	0	0	0	30 759
Всего обязательств	801 130	111 272	109 775	15 750	64 000	0	0	1 101 927
Чистый разрыв	-167 838	-106 579	-9 900	217 776	287 909	81 144	7 905	310 417
Совокупный разрыв ликвидности	-167 838	-274 417	-284 317	-66 541	221 368	302 512	310 417	

Срок погашения/возврата 62% активов, числящихся в бухгалтерском учете по состоянию на 31 декабря 2017 года, не превышает 12 месяцев от отчетной даты. Вследствие этого Банк будет вынужден вновь размещать активы. Качество вновь размещаемых инвестиций может отличаться от качества активов, размещенных по состоянию на отчетную дату, что, в свою очередь, может повлиять на финансовое положение Банка. Руководство Банка намерено приложить все усилия для соблюдения баланса между допустимой доходностью новых финансовых инструментов и их качеством с целью минимизации рисков потерь, однако полностью исключить риск возможных финансовых потерь в будущем от размещения «новых» инвестиции в настоящее время не представляется возможным. Банк в 2018 году планирует размещать активы в межбанковское кредитование (депозиты) с Банком России, в приобретение памятных и инвестиционных монет, в кредитование малого и среднего бизнеса.

Управление риском ликвидности в случае чрезвычайных ситуаций.

Банком разработан План обеспечения непрерывности деятельности или восстановления деятельности, нарушенной в результате непредвиденных обстоятельств в Банке, (далее - План ОНиВД), который включает план действий по восстановлению ликвидности (далее – План) в случае возникновения дефицита ликвидности.

Причины и события кризиса ликвидности.

Рост показателя риска, в том числе и риска ликвидности, может быть вызван внешними и внутренними факторами, отдельным событием или серией инцидентов.

К внешним относятся факторы, которые возникают вне Банка, однако, в силу масштабности и одновременности - могут повлечь проблемы и внутри его:

- политические, социальные, экономические и другие ситуации, возникающие в результате начавшейся войны, революции, неустойчивости политического режима, национализации, приватизации, запрета на платежи за границу, введения эмбарго, отмены лицензий, обострения экономического кризиса в стране, стихийных бедствий;

- к экономическим внешним факторам можно отнести неустойчивость валютных курсов, инфляцию, утрату доверия клиентов к банковской системе в целом, банкротство и злоупотребления клиентов Банка и т.д.

Внутренние факторы связаны непосредственно с деятельностью Банка:

- чрезмерное краткосрочное заимствование или долгосрочное кредитование;
- значительная зависимость от одного рынка или небольшого числа партнеров в плане привлечения депозитов;

- выход собственников из бизнеса и вывод доли в части уставного капитала

- потеря репутации Банка и т.п.

События при возникающем кризисе ликвидности:

- неожиданное значительное снижение остатков средств на клиентских счетах "до востребования" (спад на 20-30% или больше по сравнению со средним показателем предыдущего месяца, который удерживается более трех дней);

- неспособность Банка приобрести срочные депозиты по текущей рыночной стоимости;

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

Мероприятия по локализации кризиса ликвидности будут проводиться Банком оперативно в трех направлениях:

- организационном;

- управление (трансформация) размещенными средствами - активами;

- управление (трансформация) заемными средствами - пассивами.

Организационные мероприятия.

Основным координирующим и контролирующим органом организационных мероприятий является Правление Банка – Орган чрезвычайного управления, периодичность работы которого в условиях кризиса ликвидности устанавливается Председателем Правления Банка. При этом деятельность членов Правления Банка направлена на решение нижеследующих задач:

- определение факторов, вызвавших кризисную ситуацию (внешние или внутренние), а также признаков, свидетельствующих о возникновении кризиса;

- определение стратегических действий и необходимость масштаба их введения;

- разработка и предоставление на утверждение Совету директоров Банка Плана мероприятий;

- назначение ответственных за исполнение мероприятий, координация взаимодействия подразделений-исполнителей;

- контроль исполнения мероприятий;

- информирование Совета директоров Банка о результатах мероприятий и изменениях контрольных показателей (динамика клиентских средств, возможностях приобретения срочных депозитов и межбанковских средств по текущей рыночной стоимости, репутации Банка и т.д.);

- определение момента выхода из кризиса и план возврата к обычному режиму работы;

- анализ произошедших событий, выводы об эффективности предпринятых мер и о том, насколько можно избежать повторения такого кризиса;

- принятие решения по вопросам обеспечения общественности необходимой информацией (либо ограничения на распространение сведений определенного характера).

При этом в порядке общей координации действий, должны осуществляться:

- разработка, предоставление на рассмотрение и утверждение Правлением Банка предложений и вариантов плана необходимых мероприятий;

- доведение до ответственных исполнителей принятых решений и планов.

Кроме того, репутация Банка в рассматриваемой ситуации в значительной степени зависит от эффективности управления информацией. Своевременное распространение информации, верно разъясняющей позицию в заинтересованных внутренних и внешних кругах, либо введение определенных ограничений на ее разглашение, может сократить распространение слухов и восстановить доверие к Банку.

Во время кризисной ситуации решение Правление Банка с определением направлений и планом распределения денежных средств фиксируются соответствующим Протоколом.

Основные мероприятия по управлению активами.

Средства на корреспондентских счетах «ностро», касса:

- касса:
 - установление лимитов кассовой наличности (по объемам или по оборачиваемости);
 - ежедневное информирование (на основе 3-х дневного прогноза) Кассы о предстоящих выплатах Управлением активно-пассивных операций, Кредитным отделом;
 - выработка соответствующего порядка проведения валютно-обменных (неторговых) операций (установка уровня курса, тарифов или комиссий на проведение операций);
 - контроль за обязательной ежедневной инкассацией остатков наличности (остающейся в кассе после выплат наличных клиентам) на корреспондентский счет в Банке России.
 - корреспондентский счет в Банке России, корреспондентские счета «ностро» в банках-резидентах и в банках-нерезидентах РФ:
 - установление очередности платежей по их важности, (с учетом первоочередности клиентских платежей и необходимости поддержания текущей деятельности Банка);
 - ужесточение лимитов на операции с банками-контрагентами (снижение, фиксирование, закрытие);
 - сокращение обязательств по заключенным ранее кредитным линиям по кредитованию других банков;
 - ограничение проводимых Банком операций безрисковыми в зависимости от конкретной ситуации (встречные сделки, сделки с покрытием и т.п.);
- Кредитный портфель:
 - принятие мер по досрочному возврату части кредита,
 - рассмотрение возможности реализации части кредитного портфеля другим банкам;
 - ужесточение лимитов (снижение, фиксирование, закрытие);
 - пересмотр сроков выдаваемых кредитов в сторону коротких;
 - определение возможности повышения процентных ставок, пересмотр тарифной политики;
 - определение перечня клиентов, кредитование которых не должно прекращаться.
- Портфель ценных бумаг:
 - рассмотрение возможности реализации портфеля ценных бумаг
 - ужесточение лимитов (снижение, фиксирование, закрытие);
 - реструктуризация портфеля ценных бумаг в направлении сокращения его сроков.
- Основные средства и капитальные вложения:
 - рассмотрение возможности ограничения наращивания основных средств и капитальных вложений и других неоперационных расходов (установление запрета, установление ограничивающего потолка);
 - рассмотрение возможности реализации части основных средств;
- Основные мероприятия по управлению пассивами.
- Межбанковские займы:
 - увеличение объемов и/или продление срока погашения межбанковских депозитов;
 - активизация работы по использованию ранее заключенных кредитных линий по привлечению средств других банков;
 - регулярный анализ наличия и объемов концентрированных привлеченных средств от одного держателя;
 - оперативное приобретение средств (в т.ч. заимствований на внешних финансовых рынках);
 - привлечение займов по сделкам РЕПО, под залог ценных бумаг, основных фондов.
- Банковские счета:
 - рассмотрение и оценка возможности внедрения более привлекательных услуг и условий по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов в целях заинтересованности клиентов в сохранении остатков на счетах в Банке;
 - регулярный анализ наличия и объемов концентрированных привлеченных средств от одного держателя.
- Депозиты:
 - выработка новых продуктов по дополнительному привлечению депозитных средств;
 - изменение процентных ставок,
 - варьирование сроков в сторону удлинения;
 - регулярный анализ наличия и объемов концентрированных привлеченных средств от одного держателя (вкладчика, кредитора).
- Финансовая помощь:
 - оказывается участниками Банка в размере, определенном решением Общего собрания участников Банка.
- Основные мероприятия по управлению собственным капиталом.
- Действия по сохранению размера собственного капитала Банка:
 - предложения выкупа доли текущим собственникам;

- поиск инвесторов: с помощью личных контактов, ассоциаций банков, публикация объявлений;
- согласование и юридическое оформление купли-продажи доли;
- привлечение, или увеличение объема действующих, субординированных кредитов (с возможным залогом основных средств);
- согласование с Банком России сделки по продаже доли или привлечении субординированных кредитов;

Действия в случае уменьшения капитала Банка:

- оценка степени влияния сокращения собственного капитала на обязательные нормативы и требования, установленные Банком России, объем открытой валютной позиции и др. обязательные требования регулятора;
- введение строгого лимитирования и пересмотр действующих лимитов активно-пассивных операций;
- пересмотр установленных лимитов (в т.ч. по управлению рисками), имеющих зависимость от объема собственного капитала;
- проведение переговоров с крупными заемщиками о временном сокращении объемов предоставляемых финансовых ресурсов (с заключением соответствующих дополнительных соглашений к текущим кредитным договорам);
- проведение переговоров с банками-контрагентами о частичном кредитовании крупных клиентов Банка;
- сокращение лимитов активных операций (МБК, векселя и др.) до объемов, удовлетворяющим обязательным нормативам, установленным ЦБ РФ;
- сокращение открытой позиции в иностранной валюте.

Мероприятия по эффективному управлению распространяемой информацией, в том числе:

- обеспечение необходимой информацией заинтересованных кругов для разъяснения позиции Банка;
- определение с точки зрения правовых аспектов круга вопросов, подлежащих и не подлежащих разглашению.

Возврат к нормальной деловой активности.

Процесс возврата к нормальной деловой активности включает в себя тщательную перестройку активов Банка и осторожную ликвидацию пассивов, приобретенных в период кризиса, распространение информации о ликвидации кризиса в Банке и восстановление его репутации.

Банком установлены следующие сроки реализации Плана восстановления ликвидности:

- от 1 до 3 рабочих дней – в случае, если дефицит ликвидности вызван внутренними факторами Банка (локальный кризис);
- от 3 до 5 рабочих дней – в случае, если дефицит ликвидности вызван внешними факторами (глобальный кризис);
- от 5 до 10 рабочих дней – в случае, если дефицит вызван санкциями контрольных государственных органов;
- от 10 рабочих дней до 1 месяца – в случае уменьшения капитала Банка, в том числе связанного с погашением субординированных кредитов (займов, депозитов), изменением оценки активов или иными финансовыми потерями.

Стресс-тестирование ликвидности.

Во избежание наступления кризисных ситуаций Банк регулярно проводит стресс-тестирование ликвидности.

В 2017 году Банк использовал следующие параметры вероятностных (гипотетических) сценариев стресс-тестирования ликвидности:

№ сценария	Вариант (сценарий) стресс-тестирования	Риск (риски)	Величина изменения риск-фактора
1	2	3	4
1	Предоставление крупного кредита 3 категории качества на срок свыше 1 года, % от собственных средств (капитала) Банка	Кредитный и ликвидности	10%
2	Приобретение долевых ценных бумаг (за исключением кредитных организаций) в торговый портфель Банка (допущение: котировки, приобретаемых долевых ценных бумаг, не входят в расчет сводных индексов ММВБ и РТС), % от собственных средств (капитала) Банка	Кредитный и ликвидности	10%
3	Приобретение долевых ценных бумаг кредитных организаций - резидентов в торговый портфель Банка (вложения в акции кредитной организации - резидента в сумме превышающей 5% капитала Банка приводит к уменьшению величины собственных средств на величину вложений), % от собственных средств (капитала) Банка	Кредитный и ликвидности	10%
4	Отток денежных средств по счетам до востребования крупных клиентов (допущение: влияния на ОВМ* и ОВТ* данный отток не оказывает, либо данное влияние не существенно), % от суммы остатков на счетах до востребования	Ликвидности	30%

Факта не прохождения Банком стресс-тестирования в 2017 году не было. Хорошая сбалансированность активов и пассивов при неблагоприятном развитии событий, определенных сценариями стресс-теста,

позволяет Банку выполнять обязательные нормативы, установленные Банком России, и сохранить платежеспособность. При реализации сценария стресс-тестирования «отток денежных средств со счетов клиентов» для сохранения платежеспособности и выполнения обязательных нормативов ликвидности Банк учитывал:

- фактический запас легко реализуемых ликвидных активов (в том числе вложения в долговые и долевыми ценные бумаги, обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг, имеющиеся в наличии для продажи, учтенные векселя крупных кредитных организаций и межбанковские кредиты сроком до 7 дней);
- возможность привлечения ликвидности у Банка России по сделкам прямого РЕПО;
- возможность привлечения денежных средств, в том числе на межбанковском рынке ресурсов в объеме открытых на Банк лимитов.

11.5. Операционный риск.

Банк принимает на себя риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

С целью управления операционным риском и его снижения Банк:

- осуществляет выявление и оценку операционного риска, в том числе с помощью ведения базы данных о событиях операционного риска и проведения самооценки операционного риска;
- осуществляет мониторинг операционного риска с использованием системы индикаторов операционного риска;
- разрабатывает план действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, поддерживает в актуальном состоянии комплексную систему мер по обеспечению непрерывности и (или) восстановлению деятельности Банка, а также осуществляет ежегодную проверку возможности его выполнения;
- разрабатывает меры, направленные на предотвращение сбоев и ошибок при осуществлении деятельности Банка;
- проводит повышение квалификации сотрудников по вопросам управления операционным риском;
- разрабатывает и утверждает внутренние документы, регламентирующие деятельность Банка, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России;
- разрабатывает организационную структуру Банка, внутренние правила и процедуры совершения операций, порядка разделения полномочий сотрудников Банка, утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым операциям, связанным с оказанием услуг, позволяющие исключить (минимизировать) возможность реализации операционного риска;
- осуществляет фиксацию и обработку информации о фактах нарушения нормальной работы структурных подразделений Банка, работы программно-технических средств, правил и требований к совершению Банком операций, которые могли привести (привели) к потерям Банка, а также оценку таких потерь;
- ведет аналитическую базу данных, разрабатывает контрольные мероприятия по итогам анализа статистических данных о событиях операционного риска, осуществляемого с целью выявления типичных операционных рисков Банка на основе повторяющихся событий операционного риска;
- разрабатывает и контролирует реализацию планов действий, направленных на минимизацию остаточных рисков, выявленных в ходе самооценки рисков и контрольных процедур в бизнес-процессах Банка;
- совершенствует системы автоматизации технологий осуществляемых операций и защиты информации Банка;
- применяет процедуры разграничения прав доступа при вводе и обработке данных, которая устанавливает порядок, снижающий риск несанкционированных либо ошибочных действий сотрудников соответствующих подразделений Банка, и предусматривает осуществление следующих мероприятий: обеспечение возможности доступа к данным ограниченного круга лиц, являющихся непосредственными исполнителями, обеспечивающими осуществление деятельности Банка; обеспечение возможности доступа сотрудников Банка к базе данных только с определенных автоматизированных рабочих мест; обеспечение возможности доступа сотрудников Банка к базе данных только в пределах их полномочий;
- применяет различные формы защиты от несанкционированного входа в информационную систему и от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- применяет процедуры защиты базы данных Банка от потери, разрушения либо случайного уничтожения, а также восстановления базы данных после технических и компьютерных сбоев, которые устанавливают порядок действий, предусматривающий регулярное резервное копирование информации и обеспечение исправного функционирования резервного оборудования;
- применяет процедуры контроля за вводом информации в базу данных Банка, устанавливающие порядок действий, предусматривающий осуществление двойного ввода, для обеспечения соответствия

введенной информации исходному документу и разграничению полномочий сотрудников Банка по вводу и окончательному подтверждению операций, связанных с оказанием отдельных услуг;

- осуществляет аудит (регистрацию и мониторинг) действий пользователей - сотрудников Банка;
- в рамках процедур информационной безопасности, обеспечивает конфиденциальность информации, в том числе о проводимых клиентами Банка операциях по своим банковским счетам, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации;
- создает механизмы мотивации подразделений и сотрудников Банка к эффективному управлению и контролю операционных рисков, присущих их деятельности, в том числе стимулирует сотрудников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень операционного риска;
- предпринимает иные меры, направленные на уменьшение операционного риска.

Для оценки требований к капиталу в отношении операционного риска Банк использует стандартный (упрощенный) подход, определенный Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» и Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

В следующей таблице представлен расчет операционного риска по состоянию на 01.01.2018, в тысячах рублей.

№ п/п	Наименование показателя	Значение показателя
1	2	3
1	Доход за 2015 год для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, в том числе	250 489
1.1	Чистые процентные доходы	96 498
1.2	Чистые непроцентные доходы	153 991
2	Доход за 2016 год для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, в том числе	190 944
2.1	Чистые процентные доходы	87 735
2.2	Чистые непроцентные доходы	103 209
3	Доход за 2017 год для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, в том числе	199 456
3.1	Чистые процентные доходы	52 018
3.2	Чистые непроцентные доходы	147 438
4	Среднее значение доход за 3 года для целей расчета капитала на покрытие операционного риска ((ст.1 + ст.2 + ст.3) / 3), в том числе	213 630
4.1	Среднее значение чистых процентных доходов за 3 года ((ст.1.1 + ст.2.1 + ст.3.1) / 3)	78 750
4.2	Среднее значение чистых непроцентных доходов за 3 года ((ст.1.2 + ст.2.2 + ст.3.2) / 3)	134 879
4	Операционный риск (0.15 x (ст.1 + ст.2 + ст.3) / 3)	32 044

11.6. Правовой риск

С целью управления правовым риском и его снижения Банк:

- отслеживает законопроекты, а также проекты нормативных актов регулирующих органов, и обеспечивает подготовку по ним необходимых предложений;
- на постоянной основе осуществляет мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации, применимых к деятельности Банка;
- оперативно взаимодействует с Банком России по вопросам, связанным с установлением новых требований, касающихся регулирования деятельности Банка, а также получения необходимых разъяснений и рекомендаций;
- обеспечивает соответствие внутренних документов Банка требованиям законодательства Российской Федерации и нормативным правовым актам Банка России (своевременно учитывает изменения законодательства Российской Федерации и нормативных правовых актов Банка России во внутренних нормативных документах Банка) и устанавливает обязательность их соблюдения всеми сотрудниками Банка;
- осуществляет контроль внедрения и реализации внутренних документов в Банке, в том числе новых положений, регламентов, процедур;
- осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- обеспечивает идентификацию и анализ правовых рисков, присущих новым проектам в рамках деятельности Банка;
- проводит анализ замечаний и претензий клиентов и контрагентов, вырабатывает мероприятия по устранению обоснованных замечаний и претензий;
- ведет аналитическую базу данных о потерях Банка, вызванных правовым риском, в составе аналитической базы данных о случаях, приводящих к принятию на себя Банком операционных и иных нефинансовых рисков и убыткам Банка;
- осуществляет правовую экспертизу внутренних документов Банка и заключаемых договоров на предмет их соответствия требованиям законов и иных нормативных актов Российской Федерации;

- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определяет порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Службы управления рисками, Отдела правового обеспечения деятельности банка;
- обеспечивает сотрудникам Банка постоянный доступ к актуальной информации по законодательству (в том числе с использованием информационной справочно-правовой системы «ГАРАНТ») и внутренним документам Банка;
- создает механизмы мотивации подразделений и сотрудников Банка к эффективному управлению и контролю правовых рисков, присущих их деятельности, в том числе стимулирует сотрудников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска;
- предпринимает иные меры, направленные на уменьшение правового риска.

11.7. Риск концентрации

С целью управления риском концентрации и его снижения Банк:

- устанавливает (уменьшает, если установлены) лимиты концентрации как в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), так и в отношении контрагентов, принадлежащих одному виду деятельности (сектору экономики) и (или) географическому региону;
- устанавливает (уменьшает, если установлены) лимиты концентрации на вложения в инструменты одного типа;
- осуществляет мероприятия по увеличению собственных средств (капиталу) Банка;
- осуществляет операции (сделки), направленные на передачу части риска концентрации третьей стороне, осуществление продажи активов Банка;
- проводит работы по досрочному возврату кредитов, предоставленных заемщику или группе связанных заемщиков, в целях оперативного снижения риска концентрации;
- проводит более углубленный анализ кредитоспособности заемщиков и контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми наблюдается повышенный риск концентрации;
- привлекает дополнительное обеспечение исполнения обязательств заемщиков (контрагентов) перед Банком, по которым имеется значительная концентрация в активах Банка;
- отказывается от проведения операций/сделок;
- разрабатывает и внедряет новые банковские продукты и услуги с целью привлечения новых клиентов и снижения риска концентрации крупных кредиторов;
- предпринимает иные меры, направленные на уменьшение риска концентрации.

11.8. Стратегический риск

С целью управления стратегическим риском и его снижения Банк:

- фиксирует во внутренних документах Банка, в том числе и в Уставе Банка, разграничение полномочий органов управления Банка по принятию решений;
- контролирует обязательность исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и сотрудниками Банка;
- в целях планирования своей деятельности разрабатывает и утверждает стратегию развития (бизнес-планы) Банка исходя из его финансовых, материально-технических и кадровых ресурсов, а также экономической и политической ситуации в стране и мире;
- осуществляет регулярный мониторинг степени достижения поставленных в стратегии развития целей, в том числе контролирует: обеспечение соответствия предусмотренных стратегией развития Банка направлений и объемов деятельности возможностям и ресурсной базе Банка; наличие и полноту (достаточность) принятых организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка; соблюдение сроков реализации мероприятий, предусмотренных в планах по реализации целей, предусмотренных стратегией развития; выполнение планов, разработанных Банком для реализации стратегических целей;
- осуществляет регулярный мониторинг состояния внешней и внутренней среды Банка;
- своевременно корректирует стратегические цели деятельности Банка (стратегию развития (бизнес-планы) Банка (или переходит на альтернативные сценарии развития Банка)) в случае существенных изменений в состоянии внешней и/или внутренней среде осуществления деятельности Банка;
- осуществляет анализ влияния факторов стратегического риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- создает механизмы мотивации подразделений и сотрудников Банка к эффективному управлению и контролю стратегических рисков, присущих их деятельности, в том числе стимулирует сотрудников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень стратегического риска;
- предпринимает иные меры, направленные на уменьшение стратегического риска.

11.9. Регуляторный риск

С целью управления регуляторным риском и его снижения Банк:

- осуществляет комплаенс-контроль всех направлений деятельности Банка;
- использует процедуры контроля, такие как: контроль бизнес-процессов, включающий в себя контроль со стороны руководителей соответствующих структурных подразделений за работой сотрудников и соблюдения ими законодательства и внутренних нормативных документов; разделение полномочий (для предотвращения рисков возникновения конфликта интересов, ненадлежащего соблюдения интересов клиента и злоупотреблений со стороны сотрудников Банка); система регулярных экспертиз и процедур внутреннего контроля со стороны Службы внутреннего контроля состава внутренних нормативных документов Банка, протекания бизнес-процессов, процедур и деятельности подразделений;
- выявляет комплаенс-риски, то есть риски возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;
- осуществляет мониторинг комплаенс-риска, в том числе проводит анализ внедряемых Банком новых продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия комплаенс-риска;
- на постоянной основе осуществляет мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации, применимых к деятельности Банка;
- оперативно взаимодействует с Банком России по вопросам, связанным с установлением новых требований, касающихся регулирования деятельности Банка, а также получения необходимых разъяснений и рекомендаций;
- обеспечивает соответствие внутренних документов Банка требованиям законодательства Российской Федерации и нормативным правовым актам Банка России (своевременно учитывает изменения законодательства Российской Федерации и нормативных правовых актов Банка России во внутренних нормативных документах Банка) и устанавливает обязательность их соблюдения всеми сотрудниками Банка;
- осуществляет контроль внедрения и реализации внутренних документов в Банке, в том числе новых положений, регламентов, процедур;
- осуществляет анализ результатов проверок деятельности Банка, в том числе Банком России, иными государственными органами, внешних аудиторов, Службой внутреннего аудита;
- осуществляет постоянный мониторинг средств массовой информации, в том числе в целях отслеживания и анализа сообщений, относящихся к деятельности Банка;
- проводит анализ замечаний и претензий клиентов и контрагентов, вырабатывает мероприятия по устранению обоснованных замечаний и претензий, а также разрабатывает и внедряет механизмы, позволяющие эффективно регулировать конфликт интересов, возникающий в деятельности Банка и его сотрудников;
- разрабатывает и внедряет: кодекс корпоративной и профессиональной этики, и поведения сотрудников Банка (внутренний нормативный документ, направленный на разрешение вопросов этического характера, предотвращение конфликта интересов и неправомерного использования служебной (инсайдерской) информации и т.п.); антикоррупционную политику; политику по предотвращению и урегулированию конфликта интересов;
- ведет аналитическую базу данных о регуляторных рисках Банка (с оценкой фактических и потенциальных потерь), в составе аналитической базы данных о случаях, приводящих к принятию на себя Банком операционных и иных нефинансовых рисков (в том числе регуляторных) и убыткам Банка;
- осуществляет правовую экспертизу внутренних документов Банка и заключаемых договоров на предмет их соответствия требованиям законов и иных нормативных актов Российской Федерации;
- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определяет порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Отдела правового обеспечения деятельности банка;
- обеспечивает сотрудникам Банка постоянный доступ к актуальной информации по законодательству (в том числе с использованием информационной справочно-правовой системы «ГАРАНТ») и внутренним документам Банка;
- проводит тестирование сотрудников Банка и проверки знаний ими содержания законов, нормативных актов органов надзора, внутренних нормативных документов, стандартов саморегулируемых организаций, относящихся к проводимым ими операциям и должностным обязанностям по направлениям деятельности Банка, банковским продуктам, реализуемым Банком услуг и иным операциям, относящихся в Банке к группе высокого регуляторного риска;

- проводит регулярный опрос сотрудников Банка, с целью определения мер улучшения внутренних нормативных документов, бизнес-процессов и контрольной среды Банка;
- создает механизмы мотивации подразделений и сотрудников Банка к эффективному управлению и контролю регуляторных рисков, присущих их деятельности, в том числе стимулирует сотрудников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень регуляторного риска;
- проводит не реже одного раза в год самооценку системы управления регуляторным риском;
- предпринимает иные меры, направленные на уменьшение регуляторного риска.

Важные обстоятельства: наличие предписаний и их исполнение.

В отчетном периоде Банк получил Предписание Банка России, касающееся доформирования резервов по ссудной задолженности физических лиц в размере 2 015 тыс.руб.. Данное Предписание исполнено в полном объеме. Банком получено уведомление об отмене данного Предписания.

На момент подготовки годового отчета Банком получено Предписание Банка России о снижении стоимости объектов недвижимости, числящихся в составе основных средств Банка и на счетах по учету недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности на общую сумму 109 839 тыс.руб.. Данное Предписание исполнено в полном объеме и учтено на счетах бухгалтерского учета в феврале 2018 года. Члены Совета директоров Банка и участники Банка проинформированы о принятом Банком на себя высоком регуляторном риске, из-за влияния которого произошло снижение собственных средств (капитала) Банка ниже 300 миллионов рублей – минимального размера собственных средств (капитала), установленного для банков с базовой лицензией. Банк планирует в течении 4 месяцев 2018 года увеличить величину собственных средств (капитала) Банка до размера не ниже 300 миллионов рублей. В связи с этим органами управления Банка рассматриваются следующие возможные варианты принимаемых мер:

- привлечение субординированного депозита;
- оказание участниками Банка финансовой помощи;
- продажа плохих активов низкого качества с размером сформированного резерва 50 процентов и более (перенос (передача) риска, которые может и готова взять на себя сторонняя организация).

В настоящий момент (после выполнения требований Предписания) уровень принятых Банком на себя рисков и значения капиталосодержащих нормативов, включая нормативы достаточности собственных средства (капитала) Банка находятся в пределах значений установленных внутренними документами Банка и нормативными правовыми актами Банка России. Отсутствуют превышения сигнальных значений показателей риска, в том числе риска концентрации. Банк имеет высокую платежеспособность, а обязательные нормативы ликвидности выполняются с существенным запасом Банку не нужно проводить мероприятия по восстановлению ликвидности и платежеспособности.

Органами управления Банка будут предприняты все возможные усилия для реализации намеченных планов по стабилизации финансового положения Банка.

В период составления Годовой бухгалтерской отчетности за 2017 год Банк заключил договор уступки прав (требования) по ссудной задолженности, договор купли-продажи жилой недвижимости, договор отступного. В результате этих мероприятий величина собственных средств (капитала) Банка превысит сумму 300 миллионов рублей и улучшится финансовое состояние Банка до положительного. На счетах бухгалтерского учета после государственной регистрации будет отражен переход прав собственности.

На момент составления Годовой бухгалтерской отчетности за 2017 год нельзя с полной уверенностью оценить, что все запланированные мероприятия реализуются в полном объеме и с запланированной эффективностью, а следовательно, исключить неопределенность в отношении непрерывности деятельности Банка.

Полученные Предписания Банка России, учитывались Службой внутреннего контроля при оценке уровня регуляторного риска, как в целом по Банку, так по соответствующему направлению деятельности Банка (реализуемому банковскому продукту, оказываемой услуге или иной операции (сделке)).

11.10. Риск потери деловой репутации

С целью управления риском потери деловой репутации и предотвращения/снижения негативных последствий для Банка в результате возникновения событий данного вида риска Банк:

- обеспечивает прозрачность структуры Банка и его участников, предоставляет контрагентам и прочим заинтересованным лицам необходимую информации о финансовом положении Банка, структуре органов управления, характере проводимых операций (за исключением сведений, составляющих банковскую тайну);
- укрепляет доверие клиентов к Банку, развивает и поддерживает на высоком уровне имидж Банка, как надёжного финансово-кредитного учреждения и делового партнёра, который своевременно и в полном объеме исполняет обязательства перед кредиторами;
- осуществляет мониторинг средств массовой информации, в том числе в целях отслеживания и анализа сообщений, относящихся к деловой репутации Банка и связанных с ним лиц;

- осуществляет мониторинг, оценку и анализ происходящих под воздействием внутренних и внешних факторов событий для выявления их связи с репутационным риском;
- проводит анализ замечаний и претензий клиентов и контрагентов, вырабатывает мероприятия по устранению обоснованных замечаний и претензий, а также разрабатывает и внедряет механизмы, позволяющие эффективно регулировать конфликт интересов, возникающий в деятельности Банка и его сотрудников;
- разрабатывает и внедряет: кодекс корпоративной и профессиональной этики, и поведения сотрудников Банка (внутренний нормативный документ, направленный на разрешение вопросов этического характера, предотвращение конфликта интересов и неправомерного использования служебной (инсайдерской) информации и т.п.); антикоррупционную политику; политику по предотвращению и урегулированию конфликта интересов;
- создает механизмы мотивации подразделений и сотрудников Банка к эффективному управлению и контролю репутационных рисков, присущих их деятельности, в том числе стимулирует сотрудников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень риска потери деловой репутации;
- определяет с использованием шкалы измерения уровня риска степень влияния выявленных событий на деловую репутацию;
- принимает иные меры по поддержанию репутационного риска на приемлемом уровне в пределах установленных пограничных значений уровней (лимитов).

11.11. Риск легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

Меры по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма систематически осуществляются в Банке с 2002г. Банк считает эти меры важным элементом управления рисками и существенным компонентом сохранения и усиления репутации Банка. Каждый клиент и контрагент Банка без исключения подвергается контролю в области предотвращения легализации криминальных доходов. В соответствии с внутренними нормативными документами в обязанности каждого сотрудника Банка, независимо от его функционала, входит информирование о любых подозрительных операциях или другой деятельности, возможно связанных с легализацией преступных доходов или финансированием террористической деятельности.

Правовой основой для противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, является Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Федеральный закон №115-ФЗ) с изменениями и дополнениями.

Ответственным в Банке за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ их осуществления, а также иных внутренних организационных мер в указанных целях является Ответственный сотрудник (назначаемое приказом Председателя Правления Банка специальное должностное лицо). Служба финансового мониторинга осуществляет организацию и координацию деятельности иных подразделений Банка в сфере реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В отчетном периоде с 01.01.2017 г. По 31.12.2017 г. в связи с вступлением в силу 30.07.2017 г. Федерального закона от 29.07.2017 г. № 267-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» Приказом по Банку от 31.07.2017 г. № 227-ОД были внесены изменения в Правила внутреннего контроля в КБ «РИАЛ-КРЕДИТ» (ООО) в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В период составления Годового отчета Банком получено Предписание Банка России от 20.03.2018 о применении меры воздействия о несоответствии Правил внутреннего контроля требованиям законодательства в сфере ПОД/ФТ, а именно: противоречие отдельных норм Правил положениям нормативно-правовых актов в сфере ПОД/ФТ. Банку предписано устранить допущенные нарушения.

В рамках реализации Правил внутреннего контроля в КБ «РИАЛ-КРЕДИТ» (ООО) в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма Банком проводился ежедневный анализ операций с денежными средствами при помощи автоматизированного программного комплекса, а также осуществлялся визуальный контроль сотрудниками Банка, участвующими в осуществлении банковских операций и иных сделок, на предмет отнесения проводимых операций к одному из видов операций, подлежащих обязательному контролю, или к подозрительным сделкам, в результате чего в период с 01.01.2017 г. по 31.12.2017 г. Банком выявлено и направлено в Федеральную службу по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг) сведений по 1 283 операциям/сделкам, подлежащим обязательному контролю и операциям, признанным Банком подозрительными в соответствии с п. 3 ст. 7 Федерального закона №115-ФЗ.

11.12. Информация об управлении капиталом

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК).

В рамках ВПОДК:

- оцениваются все значимые риски для Банка;
- определяется плановый (целевой) уровень капитала, текущая потребность в капитале Банка;
- устанавливаются методы и процедуры управления значимыми рисками, оценки достаточности капитала и его распределения по видам значимых рисков и направлениям деятельности Банка;
- устанавливается система контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;
- устанавливается отчетность Банка;
- определяются процедуры внутреннего контроля за выполнением ВПОДК Банка и их эффективность.

Результаты ВПОДК используются Правлением и Советом директоров Банка для определения соответствия уровня принятых рисков установленным лимитам риск-аппетита, а так же при стратегическом планировании. Результаты ВПОДК являются одним из главных источников количественной оценки рисков при принятии управленческих решений комитетами Банка и органами управления Банка (единоличными и коллегиальными). Служба управления рисками использует результаты ВПОДК для подготовки предложений по контролю уровня рисков. Результаты ВПОДК используются при принятии решений об изменении структуры и/или размера капитала.

Управление достаточностью капитала

Процесс управления структурой и достаточностью капитала Банка является централизованным. СУР является подразделением, ответственным за организацию управления достаточностью капитала в Банке в целом. В целях реализации эффективного процесса управления структурой и достаточностью капитала СУР разрабатывает необходимые процедуры, регламенты взаимодействия подразделений, методики.

Для управления достаточностью капитала используются следующие основные инструменты:

- бизнес-планирование (разработка стратегии развития Банка, включающей план по управлению достаточностью капитала);
- планирование дивидендов;
- система лимитов для показателей достаточности капитала;
- план по управлению достаточностью капитала в случае возникновения кризисной ситуации.

Банк осуществляет постоянный контроль за уровнем достаточности капитала, рассчитываемого в соответствии с нормативными правовыми актами Банка России и Базельским соглашением. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и суммы кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета (активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, взвешенные по уровню риска), кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, кредитного риска по производным финансовым инструментам, величины риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента, операционного риска, рыночного риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. Согласно требованиям Банка России и Базельского комитета, совокупный норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка должен поддерживаться на уровне не менее 8%.

Нарушения обязательных нормативов достаточности капитала установленных внутренними документами Банка и нормативными правовыми актами Банка России в отчетном периоде отсутствуют.

Информация о дивидендах.

В отчетном периоде решение о выплатах дивидендов в пользу участников Банка Общим собранием участников Банка не принималось и дивиденды не выплачивались.

11.13. Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации Банка, которая не может быть раскрыта в полном объеме

№ п/п	Сведения, составляющие конфиденциальную информацию
1	2
1	Сведения, составляющие коммерческую тайну
1.1	Сведения, о применяемых в Банке методах осуществления банковской деятельности, раскрывающие стратегию, тактику и методику деятельности подразделений Банка.
1.2	Сведения о регламенте и результатах совещаний органов управления, структурных подразделений и комитетов Банка в части, касающейся банковской деятельности.
1.3	Протоколы заседаний Правления Банка, Совета директоров Банка, Общего собрания участников Банка (очередного и/или внеочередного), а также кредитного и финансового комитетов, если они содержат коммерческую тайну.
1.4	Сведения об условиях и размерах оплаты труда конкретного сотрудника Банка.
1.5	Кредитно-финансовая политика Банка, результаты текущего и перспективного планирования деятельности Банка.
1.6	Сведения о рыночной стратегии Банка, коммерческих замыслах, результатах изучения финансового рынка, маркетинговых исследованиях, прогнозах.
1.7	Сведения о внешнеэкономической политике Банка.

№ п/п	Сведения, составляющие конфиденциальную информацию
1	2
1.8	Сведения о деятельности Банка на валютном рынке, рынке ценных бумаг.
1.9	Сведения о результатах ревизий и проверок деятельности Банка, в т.ч. внутренних.
1.1	Сведения, характеризующие планируемое экономическое состояние Банка, его платежеспособность.
1.11	Содержание заключений кредитных работников, сведения об условиях кредитных договоров, обеспечении и суммах кредитов.
1.12	Сведения о межбанковских связях.
1.13	Сведения о специфике и условиях международных расчетов.
1.14	Все разработанные сотрудниками Банка нормативные документы.
1.15	Сведения, раскрывающие тактику и методику ведения переговоров с деловыми партнерами.
1.16	Сведения о подготовке, содержании и результатах переговоров с клиентами, корреспондентами, деловыми партнерами.
1.17	Сведения о формах, содержании и условиях планируемых и заключенных договоров с клиентами, корреспондентами и деловыми партнерами Банка, условия конфиденциальности, которые в них установлены.
1.18	Сведения о применяемых банковских технологиях и оборудовании, о внедрении новых и модернизации ранее известных технологий и оборудования.
1.19	Сведения о фактах, причинах, результатах взаимодействия с органами государственной исполнительной власти.
1.2	Сведения о порядке и состоянии организации защиты коммерческой тайны Банка.
1.21	Сведения, раскрывающие коммерческую тайну деловых партнеров, переданные на доверительной основе.
1.22	Базы данных, компьютерные программы, коды, процедуры доступа к информационным ресурсам.
1.23	Сведения о системе защиты информационных технологий, о применяемых в Банке технических и программных средствах защиты информации в автоматизированных системах, порядке ее генерации, учета, хранения, рассылки и обновления в Банке.
1.24	Сведения о технической укреплённости и системе охраны зданий, помещений, специального автотранспорта Банка.
1.25	Сведения о наличии оружия, боеприпасов, специальных средств у сотрудников охраны, курьеров, инкассаторов Банка.
1.26	Места, условия и порядок хранения запасов банковских билетов (банкнот) и монеты, валюты, ценных бумаг и других ценностей.
1.27	Маршруты движения специального автотранспорта и графики инкассирования Банка.
1.28	Информация о защитных свойствах ценных бумаг, выпущенных Банком, методах проверки их подлинности.
1.29	Результаты проведения исследований (экспертиз), содержащие сведения о способах изготовления фальшивых банковских билетов (банкнот) и монет, валюты, ценных бумаг.
1.3	Сведения о способах, методах хищений наличных (безналичных) денег, валют, ценных бумаг и других ценностей, ставшие известными в процессе осуществления деятельности Банка.
1.31	Информация о мерах, принимаемых в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
2	Сведения, составляющие банковскую тайну
2.1	Сведения о клиентах, корреспондентах, деловых партнерах Банка, не содержащиеся в общедоступных источниках, ставшие известными Банку в силу договорных (партнерских) отношений, а также об операциях, о счетах и вкладах указанных лиц.

12. Информация о сделках по уступке прав требований

Краткое описание учетной политики в отношении сделок по уступке прав требований

Согласно учетной политике Банка на 2017 год порядок учета операций, связанных с уступкой и приобретением Банком прав требования по первичным договорам на предоставление (размещение) денежных средств, строится в полном соответствии с Положением Банка России № 579-П от 27 февраля 2017 года.

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

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

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

Резерв на возможные потери под требования Банка по приобретенным по сделкам правам (требованиям) (уступка требования) создается в порядке, установленном Положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», а так же внутрибанковским Положением «Порядок оценки кредитных рисков, классификации кредитных договоров, формирования и уточнения размера резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в Коммерческом банке «РИАЛ-КРЕДИТ».

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

На дату перехода прав требования по первичным договорам на предоставление (размещение) денежных средств в балансе Банка, уступающего права требования, производится доначисление процентов, включая перенос задолженности по начисленным процентам, вошедшей в объем уступаемых прав

требования, с внебалансового учета на балансовые счета, а также отнесением соответствующей суммы на доходы или расходы.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим 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 должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому приобретено, за вычетом сумм НДС в случаях, установленных законодательством РФ о налогах и сборах.

Сведения по уступке прав требований

В 2017 году Банк - первоначальный кредитор заключил два договора по уступке прав требований по первичным кредитным договорам.

№	Вид актива	Сумма уступки, тыс.руб.	группа риска	% расчётного резерва	% факт. резерва	Сумма резерва на дату уступки	Доход, тыс.руб.	Основания
1	Кредиты малому и среднему бизнесу	10 534.61	5	100%	52.07%	5 345.23	-122.9	неплатежеспособность заёмщика.
2	Кредиты малому и среднему бизнесу	7 480.00	5	100%	100%	6 000.00	0	неплатежеспособность заёмщика.
3	Требования по получению комиссии и неустойки по договору выдачи б/гарантии	3 996.41	5	100%	100%	3409.34	0	неплатежеспособность принципала

В отчетном периоде Банк не проводил сделки по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными (сделки секьюритизации).

Операции, связанные с осуществлением сделки по приобретению права требования Банком в 2017 году не проводились.

13. Информация по сегментам деятельности Банка

Сегментный анализ не осуществлялся, поскольку ценные бумаги Банка не имеют статуса свободно обращающихся на рынке. Территориально обособленные структурные подразделения Банка не отвечают критериям географического сегмента.

14. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

Операции с управленческим персоналом

Под управленческим персоналом Банка понимается Председатель Правления (единоличный исполнительный орган), его заместители, члены Правления (коллегиального исполнительного органа), члены Совета Директоров, главный бухгалтер, его заместитель.

Список лиц управленческого персонала:

Матвеев М.Ю.	Председатель Совета Директоров	
Немеро В.Г.	Член Совета Директоров	Вице-Президент Банка
Тихонова М.Е.	Член Совета Директоров/ Член Правления	Заместитель Председателя Правления
Топорков М.В.	Член Совета Директоров	
Козьмин Б.Е.	Член Совета Директоров	
Жбанов М.В.	Едиличный исполнительный орган/ Член Правления	Председатель Правления
Цокур В.Н.	Член Правления	Заместитель Председателя Правления
Лапина Е.М.		Главный бухгалтер
Татарчук О.А.		Заместитель главного бухгалтера

Списочная численность управленческого персонала Банка по состоянию на 01.01.2018 г. составила 8 человек (по состоянию на 01.01.2017г. - 8 человек).

Общий размер вознаграждений управленческого персонала, включенных в статью "Операционные расходы" формы 0409807 «Отчёт о финансовых результатах» за 2017 год и 2016 год, представлен далее:

Наименование показателя	2017 год тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений и страховых взносов	2016 год тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений и страховых взносов
Выплачено вознаграждений всего, в том числе:	19 267	20.09	19 238	20.06
Краткосрочные вознаграждения всего, в том числе:	19 267	20.09	18 978	15.7
оплата труда за отчетный период, включая премии и компенсации	15 954	16.64	15 720	16.4
Страховые взносы, начисленные на ФОТ	3 313	13.27	3 258	13.05
оплата добровольного медицинского страхования	0		0	0.00
Долгосрочные вознаграждения (суммы, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты) всего	0		0	0.00
Выходные пособия	0		260	18.39

Выплаты и вознаграждения основному управленческому персоналу Банка осуществляются в порядке и при условиях, установленных «Положением об оплате труда сотрудников КБ «РИАЛ-КРЕДИТ» (ООО).

В течение 2017 года Банком были заключены сделки по выдаче кредитов следующим связанным сторонам: управленческому персоналу – **200** тыс.руб., другим связанным сторонам не выдавались. Условия проведения данных операций не отличались от условий проведения операций с другими контрагентами. Просроченная задолженность отсутствует. Решение об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, принимал Совет директоров.

Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам, на 01.01.2018 г. составляет **39 261** тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2017г. – **55 865** тыс. руб.), сумма выданных гарантий связанным сторонам по состоянию на конец отчетного года равна **4 806** тыс. руб.

Остаток средств, привлеченных депозитов связанных сторон по состоянию на 01.01.2018 года составил **34 000** тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2017 – **134 000** тыс. руб.).

Объем средств на счетах клиентов связанных лиц, относимых к другим связанным сторонам по состоянию на 01.01.2018 г. составляет **3 268** тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – **6 169** тыс. руб.).

Ниже указаны статьи доходов и расходов за год, возникающие из операций со связанными сторонами:
Тыс. руб.

№ п/п	Наименование статей доходов/расходов	2017г.	2016г.
1.	Процентные доходы от предоставления ссуд, всего:	6 533	11 328
	- в т.ч. основному управленческому персоналу;	424	592
	- в т.ч. другим связанным сторонам	6 109	10 736
2.	Комиссионные доходы, всего:	375	720
	- в т.ч. полученные от основного управленческого персонала;	-	-
	- в т.ч. полученные от других связанных сторон.	375	720
3.	Процентные расходы по привлеченным денежным средствам, всего:	12 842	15 717
	- в т.ч. уплаченные основному управленческому персоналу;	-	-
	- в т.ч. уплаченные другим связанным сторонам.	12842	15 717
4.	Комиссионные расходы, всего:	2 634	1 717
	- в т.ч. уплаченные основному управленческому персоналу;	-	-
	- в т.ч. уплаченные другим связанным сторонам.	2 634	1 717

Все операции со связанными с Банком сторонами осуществляются на рыночных условиях. В течение 2017 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

15. Информация о системе оплаты труда

Внутренним документом, определяющим политику Банка в области оплаты труда является «Положение об оплате труда сотрудников Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью)» (далее – Положение об оплате труда).

Действие Положения об оплате труда распространяется на всех сотрудников Банка, осуществляющих в Банке трудовую деятельность в соответствии с заключенными Банком с ними трудовыми договорами и принятыми на работу на основании Приказов Председателя Правления Банка, а также сотрудников работающих в Банке по внешнему совместительству, принятых на работу по срочному трудовому договору, за исключением лиц, работающих по договорам гражданско-правового характера.

Положение об оплате труда сотрудников Банка пересматривается и утверждается Советом директоров. С 2006 года по настоящее время в Банке было принято 7 редакций данного внутреннего документа. Положение пересматривалось в связи с изменением трудового законодательства Российской Федерации, изменениями в системе оплаты труда, с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов его деятельности, а также уровня принимаемых им рисков.

Последняя редакция Положения об оплате труда сотрудников КБ «РИАЛ-КРЕДИТ» (ООО) утверждена Советом директоров Банка 30.04.2015 (Протокол № 249).

Совет директоров в рамках контроля системы оплаты труда:

- рассматривает отчеты Секретариата и СУР с результатами мониторинга и оценки последствий функционирования системы оплаты труда и политики материального стимулирования, и при необходимости осуществляет их пересмотр в зависимости от изменения внешних и внутренних факторов деятельности Банка;

- утверждает (одобряет) документы, устанавливающие порядок определения размеров фиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов, порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, нефиксированной части оплаты труда;

- не реже одного раза в календарный год принимает решение о сохранении или пересмотре документов, определяющих систему оплаты труда, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии, характера и масштабов совершаемых операций, результатов деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков. На заседании Совета директоров Банка (Протокол от 28.04.2017 № 406) принято решение о сохранении документов, определяющих систему оплаты труда;

- утверждает размер фонда оплаты труда Банка. Пересмотр размера фонда оплаты труда производится в случаях изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии, характера и масштабов деятельности, а также уровня принимаемых рисков;

- не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения СВА, СВК и СУР по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений);

- рассматривает независимые оценки системы оплаты труда (внешний аудит) и информацию члена Совета директоров Банка, курирующего организацию системы оплаты труда;

- осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с требованиями Положения об оплате труда. В рамках контроля системы оплаты труда Совет директоров утверждает размер фонда оплаты труда Банка. Пересмотр размера фонда оплаты труда производится в случаях изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии развития Банка, характера и масштабов деятельности, а также уровня принимаемых рисков.

В соответствии с Положением об оплате труда сотрудников Банка Начальник Секретариата проводит постоянный анализ, позволяющий выявлять существенные отклонения результатов реализации политики по оплате труда от целей, определенных принятой системой оплаты труда и материальном поощрении сотрудников Банка. Результаты анализа доводятся до сведения Совета директоров Банка.

В соответствии с Положением об оплате труда сотрудников КБ «РИАЛ-КРЕДИТ» (ООО) СУР в рамках полномочий, определенных Положением о Службе управления рисками:

- осуществляет мониторинг и оценку эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, в связи с чем ежеквартально рассчитывает в соответствии с Указанием Банка России от 30.04.2008 № 2005-У «Об оценке экономического положения банков») показатель риска материальной мотивации персонала (ПУ7) (с 11.06.2017 в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков»);

- составляет Отчет о риске материальной мотивации персонала и не позже последнего рабочего дня второго месяца следующего за датой окончания квартала представляет его на рассмотрение Правлению Банка и Совету директоров Банка.

В Банке отсутствует специальный орган, в том числе в составе Совета директоров Банка, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда. Создание специализированных комитетов в составе Совета директоров Банка признано не целесообразным, в том числе по причине небольшого численного состава членов Совета директоров (в соответствии с Уставом Банка число членов Совета директоров Банка составляет пять человек).

В целях обеспечения соответствия системы оплаты труда сотрудников Банка требованиям законодательства Российской Федерации приведения повышения эффективности и более глубокой проработки вопросов, исходя из количества членов Совета директоров, имеющегося у них образования и опыта в области банковской деятельности (в том числе управления банковскими рисками), управления финансами, бухгалтерского учета, аудита, правового обеспечения и (или) организации системы оплаты труда, характера бизнеса и профиля рисков Банка на заседании Совета директоров (Протокол от 30.04.2015 № 249) утверждено распределение полномочий (функциональных обязанностей) между членами Совета директоров Банка и их взаимозаменяемость.

Председатель Совета директоров Матвеев Михаил Юрьевич курирует в составе Совета директоров Банка вопросы кадровой политики и организации системы оплаты труда.

Матвеев Михаил Юрьевич имеет высшее экономическое образование, а также опыт работы в области банковской деятельности (в том числе управления банковскими рисками), управления финансами и организации системы оплаты труда (на руководящих должностях). Матвеев Михаил Юрьевич не является членом исполнительного органа Банка.

Подразделения, осуществляющие внутренний контроль, и подразделения, осуществляющие управление рисками, разрабатывают в рамках своей компетенции предложения и (или) рекомендации по

показателям, используемым для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда, а также по совершенствованию документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, ее подразделениями и работниками, а также изменений стратегии Банка, характера и масштаба ее деятельности.

Общий контроль исчисления заработной платы сотрудников Банка осуществляет Председатель Правления Банка. Ответственность за своевременное начисление и выплату заработной платы, а также начисление и уплату сопутствующих налогов и страховых взносов несет Главный бухгалтер Банка

В 2017 году на заседаниях Совета директоров Банка были рассмотрены следующие основные вопросы организации системы оплаты труда:

- утверждение размера фонда оплаты труда (количество заседаний- 19);
- рассмотрение результатов расчета показателей предварительных корректировок вознаграждения и размера нефиксированной части оплаты труда с учетом корректировок в целом по Банку и отдельно по каждому сотруднику за 4 квартал 2016 года и 1, 2, 3 квартал 2017 года, подготовленных Службой управления рисками (количество заседаний –4);
- определение размера премирования Председателя Правления Банка, Заместителей Председателя Правления Банка, членов Правления Банка, Руководителя Службы управления рисками, Руководителя Службы внутреннего аудита, Руководителя Службы внутреннего контроля, а также иных руководителей (сотрудников), принимающих решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка (количество заседаний – 4);
- определение общего по Банку размера нефиксированной части оплаты труда с учетом предварительных корректировок вознаграждения, подлежащей выплате сотрудникам Банка (количество заседаний – 4);
- рассмотрение и утверждение Отчета о риске материальной мотивации персонала), подготовленный Службой управления рисками (количество заседаний – 4).

Положение об оплате труда сотрудников КБ «РИАЛ-КРЕДИТ» (ООО), распределение полномочий между членами совета директоров Банка и их взаимозаменяемость и утверждение пограничных значений показателей для корректировки вознаграждения (нефиксированной части оплаты труда) работников Банка были утверждены на заседаниях Совета Директоров Банка в 2015 году.

Главное управление Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва в соответствии с Указанием Банка России от 30.04.2008 № 2005-У "Об оценке экономического положения банков" (с 11.06.2017 в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков») осуществила оценку Показателя управления риском материальной мотивации персонала. По состоянию на 01.01.2018 года показатель управления риском материальной мотивации персонала равен 1 баллу, что соответствует состоянию управления риском материальной мотивации персонала как «хорошее». Проведенная Службой внутреннего аудита проверка работы с персоналом и порядка расчетов с персоналом по оплате труда не выявила существенных нарушений в системе оплаты труда.

По результатам тестирования, проведенного Службой внутреннего контроля Банка по направлению деятельности Банка «Управление персоналом. Кадровая политика. Система оплаты труда.» и представленного органам управления Банка 31.03.2017 отсутствовали рекомендации и предложения по улучшению системы оплаты труда в Банке. Уровень регуляторного риска по организации системы оплаты труда в Банке признан низким.

По итогам рассмотрения отчетов подразделений, на которое возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда, а также независимые оценки системы оплаты труда (в том числе в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора) на заседании Совета директоров Банка (Протокол от 28.04.2017 № 406) принято решение о сохранении документов, определяющих систему оплаты труда.

Система оплаты труда сотрудников Банка состоит из следующих частей.

Фиксированная часть оплаты труда (ФЧОТ) включает в себя следующие виды выплат:

- должностной оклад;
- выплаты компенсационного характера и дополнительные социальные льготы;
- разовые премии;
- доплаты и надбавки стимулирующего характера.

Фиксированная часть оплаты труда сотрудников Банка не зависит от результатов их деятельности, деятельности подразделений (по отдельным направлениям) или результатов деятельности Банка в целом.

Нефиксированная часть оплаты труда (НЧОТ) сотрудников Банка включает в себя:

- выплаты стимулирующего характера, связанные с результатами их деятельности, деятельности подразделений (по отдельным направлениям) и результатов деятельности Банка в целом, уровнем и сочетанием принимаемых рисков.

Общий размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом количественных и (или) качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые риски, а также доходность деятельности Банка.

Заработная плата, выплачиваемая сотрудникам за выполнение ими трудовой функции, в том числе выплаты компенсационного, стимулирующего и поощрительного характера, зависит от квалификации сотрудника, сложности и условий выполняемой работы, количества и качества затраченного труда, его конечных результатов, с учетом рисков, принимаемых Банком в связи с его решениями.

Основанием для начисления премии (НЧОТ) являются показатели банковской деятельности, отчеты о финансовом состоянии Банка и о реализации стратегии развития за отчетный год, информация об уровне рисков, принятых Банком (подразделением, сотрудником).

Банк использует для определения нефиксированной части вознаграждения (на уровне Банка в целом, на уровне подразделений (направлений деятельности) и на уровне отдельных сотрудников), в том числе следующие количественные показатели:

1. Вероятность дефолта (оценки финансового положения Банка) по методике Банка оценки финансового положения кредитных организаций;
2. Значение показателя «Всего активов» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
3. Значение показателя «Прибыль (убыток) после налогообложения» формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
4. Рентабельность капитала, рассчитанный в соответствии с Указанием Банка России от 30.04.2008 № 2005-У «Об оценке экономического положения банков» (с 11.06.2017 в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков»);
5. Рентабельность активов, рассчитанный в соответствии с Указанием Банка России от 30.04.2008 № 2005-У «Об оценке экономического положения банков» (с 11.06.2017 в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков»);
6. Показатель качества ссуд, рассчитанный в соответствии с Указанием Банка России от 30.04.2008 № 2005-У «Об оценке экономического положения банков» (с 11.06.2017 в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков»);
7. Показатель мгновенной ликвидности, рассчитанный в соответствии с Указанием Банка России от 30.04.2008 № 2005-У «Об оценке экономического положения банков» (с 11.06.2017 в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков»);
8. Уровень кредитного риска по ссудам, предоставленным физическим лицам, индивидуальным предпринимателям, юридическим лицам (кроме кредитных организаций и не по учетным векселям);
9. Показатель чистой процентной маржи, рассчитанный в соответствии с Указанием Банка России от 30.04.2008 № 2005-У «Об оценке экономического положения банков» (с 11.06.2017 в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков»);
10. Показатель чистого спреда от кредитных операций, рассчитанный в соответствии с Указанием Банка России от 30.04.2008 № 2005-У «Об оценке экономического положения банков» (с 11.06.2017 в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков»);
11. Величина процентных доходов по предоставленным кредитам физическим лицам, индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам (кроме кредитных организаций), доходов от выдачи банковских гарантий и поручительств.

Для расчета корректировок выплачиваемой нефиксированной части вознаграждения Банк использует качественные показатели исполнения трудовых обязанностей, например:

1. Наличие неснятого дисциплинарного взыскания (замечания, выговора) в том числе за:
 - неисполнение или ненадлежащее исполнение сотрудником по его вине своих обязанностей, возложенных на него должностной инструкцией, Уставом Банка и иными организационно-распорядительными документами Банка;
 - нарушение сотрудником законодательства Российской Федерации (в т.ч. банковского, налогового, антимонопольного, по противодействию легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма) и требований нормативных актов Банка России, внутренних процедур Банка;
 - нарушения порядка ведения бухгалтерского учета или предоставление недостоверной информации о деятельности подразделения;
 - разглашение сотрудником банковской тайны, персональных данных, нарушение режима информационной безопасности;
 - несоблюдение сотрудником трудовой и производственной дисциплины, Правил внутреннего трудового распорядка и Кодекса делового поведения сотрудников Банка.

2. Причинение сотрудником материального ущерба (утрата или повреждение сотрудником основных средств и других материальных активов) в течение 12 месяцев до даты окончания периода оценки результатов деятельности Банка, в случае если ущерб сотрудником не компенсируется полностью.

3. Выплаты Банком штрафов по вине сотрудника Банка в периоде оценки результатов деятельности Банка.

При этом в соответствии с пунктом 3.2.2. Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» (далее по тексту Инструкция Банка России № 154-И) поскольку размер активов Банка не превысил 50 миллиардов рублей и (или) размер средств, привлеченных от физических лиц на основании договоров банковского вклада и договоров банковского счета, не превысил 10 миллиардов рублей, условия абзаца второго пункта 2.3 и абзаца второго пункта 2.4 Инструкции Банка России № 154-И считаются выполненными, если Банк для корректировок нефиксированной части оплаты труда на уровне кредитной организации в целом, на уровне подразделений (направлений деятельности) и на уровне отдельных сотрудников используются количественные и (или) качественные показатели, характеризующие доходность и принимаемые риски.

В отчетном периоде не было изменений количественных и качественных показателей, используемых для определения вознаграждения сотрудников Банка.

В целях повышения ответственности членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, за принятие решений об осуществлении операций (иных сделок), результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам кредиторов (вкладчиков), включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, выявлению, оценке и принятию мер по предупреждению возникновения рисков по всем направлениям банковской деятельности, повышению эффективности системы внутреннего контроля Банка установлена отсрочка выплат премии по итогам работы за квартал.

Отсрочка выплаты премии осуществляется исходя из сроков получения финансовых результатов деятельности работников на срок 3 года. Срок отсрочки исчисляется с даты окончания периода оценки результатов деятельности Банка.

Определение размера стимулирующих выплат и их начисление может производиться по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности, в том числе при выбытии активов.

Отложенные стимулирующие выплаты (НЧОТ) конкретному работнику могут быть сокращены или отменены при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности работника. Для последующей корректировки отсроченного вознаграждения работников Банк использует в том числе следующие показатели:

Количественные:

1. Показатель неисполненных Банком требований (не своевременности расчетов по поручению клиентов) на дату окончания периода отсрочки;

2. Значение показателя «Всего активов» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» в сравнении с его максимально достигнутым уровнем за период отсрочки;

3. Классификационная группа к которой относится Банк в соответствии с Указанием Банка России от 30.04.2008 № 2005-У «Об оценке экономического положения банков» (с 11.06.2017 в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков») на дату окончания периода отсрочки;

4. Несоблюдение Банком обязательного норматива в течение последних 3 месяцев до даты окончания периода отсрочки;

5. Стабильность доходов в целом по Банку (количество случаев зафиксированного отрицательного финансового результата (ЧП) на отчетные даты в периоде отсрочки).

Качественные:

1. Наличие в периоде оценки результатов деятельности Банка, выявленное в период отсрочки выплаты НЧОТ, дисциплинарного взыскания (замечания, выговора) в том числе за:

- неисполнение или ненадлежащее исполнение сотрудником по его вине своих обязанностей, возложенных на него должностной инструкцией, Уставом Банка и иными организационно-распорядительными документами Банка;

- нарушение сотрудником законодательства Российской Федерации (в т.ч. банковского, налогового, антимонопольного, по противодействию легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма) и требований нормативных актов Банка России, внутренних процедур Банка;

- нарушения порядка ведения бухгалтерского учета или предоставление недостоверной информации о деятельности подразделения;

- разглашение сотрудником банковской тайны, персональных данных, нарушение режима информационной безопасности;

- несоблюдение сотрудником трудовой и производственной дисциплины, Правил внутреннего трудового распорядка и Кодекса делового поведения сотрудников Банка;

2. Причинение сотрудником материального ущерба (утрата или повреждение сотрудником основных средств и других материальных активов) в периоде отсрочки, в случае если ущерб сотрудником не компенсируется полностью;

3. Выплаты Банком штрафов общей суммой более 0,5% от собственных средств (капитала) Банка за нарушения совершенные подразделением (сотрудником) в периоде оценки результатов деятельности Банка и выявленные в периоде отсрочки;

4. Наличие на дату окончания периода отсрочки действующего требования Банка России о замене лица (сотрудника) Банка.

В рамках премиальной системы оплаты труда сотрудники Банка подразделяются на следующие категории, учитывающие величину всех принимаемых рисков:

- члены исполнительных органов и иные работники, принимающие риски (1 категория);
- работники, осуществляющие внутренний контроль или осуществляющие управления рисками (2 категория);
- работники иных подразделений Банка, к которым относятся работники подразделений, формирующих доход Банка (за исключением сотрудников (подразделений), принимающих риски, осуществляющих внутренний контроль или управление рисками) (3 категория) и работники иных подразделений, осуществляющих обеспечение деятельности Банка и (или) учет операций и иных сделок (за исключением сотрудников (подразделений), принимающих риски, осуществляющих внутренний контроль или управление рисками) (4 категория).

В соответствии с Положением об оплате труда сотрудников КБ «РИАЛ-КРЕДИТ» (ООО) и Инструкцией Банка России № 154-И одним из принципов системы оплаты труда сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, является независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Размер фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, независим от финансового результата подконтрольных структурных подразделений и структурных подразделений, принимающих риски. При этом в связи с незначительностью расходов по оплате труда, закупке оборудования и материалов, необходимых для осуществления деятельности Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками отдельная смета расходов на 2017 год не составлялась.

Условия и формы выплаты нефиксированной части оплаты труда (НЧОТ) по категориям (подкатегориям, кодам подразделений) сотрудникам КБ «РИАЛ-КРЕДИТ» (ООО) приведены в таблице:

№ п/п (код подразделения (сотрудника))	Работники	Направление деятельности	Условия выплаты НЧОТ					
			% НЧОТ в общей сумме вознаграждения (НЧОТ + ФЧОТ)	Отношение НЧОТ к окладу работника Банка (целевой показатель) (Д_№п/п)	Отношение НЧОТ к ФЧОТ работника Банка за период оценки результатов деятельности и (Д_№п/п)	% к выплате НЧОТ (после окончания оценки результатов деятельности) (ВПЛ_№п/п)	% отсрочки НЧОТ (отсроченной части вознаграждения) (ОТСР_№п/п)	Срок отсрочки (с даты окончания периода оценки результатов деятельности и Банка)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Члены исполнительных органов и иные работники, принимающие риски							
1.1	Председатель Правления Банка	Деятельность Банка в целом	62.50%	5/3	5/3	40%	60%	3 года
1.2	Члены Правления Банка, не являющиеся единоличным исполнительным органом	Деятельность Банка в целом	57.14%	4/3	4/3	40%	60%	3 года
1.3	Заместители Председателя Правления, не являющиеся членами коллегиального исполнительного органа, Финансового комитета и/или	Деятельность Банка в целом	50.00%	3/3	3/3	40%	60%	3 года

	Кредитного комитета							
1.4	Члены Финансового комитета, не являющиеся единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа	Деятельность Банка в целом	50.00%	3/3	3/3	40%	60%	3 года
1.5	Члены Кредитного комитета, не являющиеся единоличным исполнительным органом, членами коллегиального исполнительного органа и/или Финансового комитета	Размещение денежных средств (предоставление кредитов физическим и юридическим лицам (кроме кредитных организаций), выдача банковских гарантий и поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме	50.00%	3/3	3/3	40%	60%	3 года
1.6	Руководители и работники Управления активно-пассивных операций (за исключением руководителя и работников Отдела оформления и сопровождения активно-пассивных операций), не являющиеся Заместителями Председателя Правления, членами коллегиального исполнительного органа, Финансового комитета и/или Кредитного комитета	1. Размещение денежных средств на межбанковском рынке и фондовом рынках. 2. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц в валюте Российской Федерации, в иностранной валюте, привлечение во вклады драгоценных металлов. 3. Купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме. 4. Купля-продажа иностранной валюты в наличной форме.	40.00%	2/3	2/3	50%	50%	3 года
1.7	Руководители Кредитного управления, не являющиеся Заместителями Председателя Правления, членами коллегиального исполнительного органа, Финансового комитета и/или Кредитного комитета	Размещение денежных средств (предоставление кредитов физическим и юридическим лицам (кроме кредитных организаций), выдача банковских гарантий и поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме	40.00%	2/3	2/3	50%	50%	3 года

1.8	Руководитель Отдела по привлечению клиентов, не являющийся Заместителем Председателя Правления, членом коллегиального исполнительного органа, Финансового комитета и/или Кредитного комитета	Привлечение денежных средств физических и юридических лиц в валюте Российской Федерации, в иностранной валюте, привлечение во вклады драгоценных металлов.	40.00%	2/3	2/3	50%	50%	3 года
1.9	Руководитель Отдела налично-денежного обращения, не являющийся Заместителем Председателя Правления, членом коллегиального исполнительного органа, Финансового комитета и/или Кредитного комитета	Купля-продажа иностранной валюты в наличной форме. Кассовое обслуживание.	40.00%	2/3	2/3	60%	40%	3 года
1.1	Работники Банка, которым руководителем Банка (его заместителем) предоставлено право устанавливать и изменять курсы иностранных валют, не являющиеся членами коллегиального исполнительного органа, Финансового комитета и/или Кредитного комитета, работниками иных подразделений осуществляющих операции (сделки), несущие риски (Работники Отдела развития внутренних подразделений)	Купля-продажа иностранной валюты в наличной форме	40.00%	2/3	2/3	60%	40%	3 года
2	Работники, осуществляющие внутренний контроль или осуществляющие управления рисками							
2.1	Руководитель и работники Службы внутреннего аудита	Осуществление внутреннего контроля (аудита)	25.00%	1/3	1/3	100%	0%	нет
2.2	Руководитель и работники Службы внутреннего контроля	Осуществление внутреннего контроля	25.00%	1/3	1/3	100%	0%	нет
2.3	Руководитель и работники Службы финансового мониторинга	Осуществление внутреннего контроля	25.00%	1/3	1/3	100%	0%	нет
2.4	Руководитель и работники Службы управления рисками	Осуществление управления рисками	25.00%	1/3	1/3	100%	0%	нет

2.5	Руководитель и работники Кредитного отдела Кредитного управления	Осуществление управления кредитным риском	25.00%	1/3	1/3	100%	0%	нет
2.6	Руководитель и заместитель руководителя Отдела правового обеспечения деятельности банка	Осуществление управления правовым риском	25.00%	1/3	1/3	100%	0%	нет
2.7	Руководитель Службы экономической безопасности	Осуществление управления кредитным риском	25.00%	1/3	1/3	100%	0%	нет
2.8	Руководитель и работники Отдела по залогам и проблемной задолженности	Осуществление управления кредитным риском	25.00%	1/3	1/3	100%	0%	нет
2.9	Иные работники Банка замещающие сотрудников, осуществляющих их внутренний контроль	Осуществление внутреннего контроля	25.00%	1/3	1/3	100%	0%	нет
2.1	Иные работники Банка замещающие сотрудников, осуществляющих управление рисками	Осуществление управления рисками	25.00%	1/3	1/3	100%	0%	нет
3	Работники подразделений, формирующих доход Банка (за исключением сотрудников (подразделений), принимающих риски, осуществляющих внутренний контроль или управление рисками)							
3.1	Руководитель и работники Отдела открытия и сопровождения счетов	Открытие и ведение счетов	25.00%	1/3	1/3	100%	0%	нет
3.2	Руководитель и работники Операционного управления	Расчетное обслуживание	25.00%	1/3	1/3	100%	0%	нет
3.3	Руководитель и работники Отдела валютного контроля и международных расчетов	Валютный контроль. Международные расчеты.	25.00%	1/3	1/3	100%	0%	нет
3.4	Работники Отдела налично-денежного обращения	Кассовое обслуживание	25.00%	1/3	1/3	100%	0%	нет
3.5	Руководитель и работники Службы инкассации	Услуги инкассации, перевозка ценностей	25.00%	1/3	1/3	100%	0%	нет
3.6	Руководители и работники внутренних структурных подразделений Банка (дополнительных офисов, операционных касс вне кассового узла, ...)	Расчетно-кассовое обслуживание. Купля-продажа иностранной валюты в наличной форме.	25.00%	1/3	1/3	100%	0%	нет
4	Работники иных подразделений, осуществляющих обеспечение деятельности Банка и/или учет операций и иных сделок (за исключением сотрудников (подразделений), принимающих риски, осуществляющих внутренний контроль или управление рисками)							

4.1	Работники администрации:	Всестороннее наблюдение, исследование и анализ финансово-экономических процессов в Банке. Выявление негативных и позитивных тенденции в деятельности Банка. Участие в разработке эффективной стратегии развития Банка.	25.00%	1/3	1/3	100%	0%	нет
	советники,							
	помощники,							
	президент, вице-президенты.							
4.2	Главный бухгалтер;	Бухгалтерский, налоговый учет. Составление и представление бухгалтерской, налоговой, финансовой, банковской и иной отчетности.	25.00%	1/3	1/3	100%	0%	нет
	Заместители Главного бухгалтера							
4.3	Руководитель и работники Службы охраны труда	Организации работы по созданию здоровых и безопасных условий труда работающих, предупреждению производственного травматизма, выполнению директивных документов органов здравоохранения по этим вопросам	20.00%	1/4	1/4	100%	0%	нет
4.4	Работники Службы экономической безопасности	Информационно-аналитическое обеспечение деятельности Банка. Организация физической охраны Банк. Обеспечение информационной безопасности	20.00%	1/4	1/4	100%	0%	нет
4.5	Руководитель и работники Секретариата	Делопроизводство. Кадры. Ведение документов по сотрудникам Банка.	20.00%	1/4	1/4	100%	0%	нет
4.6	Работники Отдела правового обеспечения деятельности банка	Правовое обеспечение деятельности Банка	20.00%	1/4	1/4	100%	0%	нет
4.7	Работники Отдела по привлечению клиентов	Привлечение клиентов, маркетинг банковских услуг.	20.00%	1/4	1/4	100%	0%	нет
4.8	Руководитель и работники Отдела оформления и сопровождения активно-пассивных операций Управления активно-пассивных операций	Оформление и сопровождение активно-пассивных операций	20.00%	1/4	1/4	100%	0%	нет
4.9	Руководитель и работники Отдела оформления и сопровождения кредитных операций Кредитного управления	Оформление и сопровождение кредитных операций	20.00%	1/4	1/4	100%	0%	нет

4.1	Руководитель и работники Управления бухгалтерского учета и отчетности, не являющиеся Главным бухгалтером и заместителями Главного бухгалтера	Бухгалтерский, налоговый учет. Составление и представление бухгалтерской, налоговой, финансовой, банковской и иной отчетности.	20.00%	1/4	1/4	100%	0%	нет
4.11	Руководитель и работники Отдела развития внутренних подразделений	Открытие и сопровождение работы внутренних структурных подразделений.	20.00%	1/4	1/4	100%	0%	нет
4.12	Руководитель и работники Управления информационных технологий	Разработка основных направлений развития технической политики и технической базы в Банке. Обеспечение бесперебойной работы компьютеров, серверов, локальной сети и периферийных устройств.	20.00%	1/4	1/4	100%	0%	нет
4.13	Руководитель и работники Отдела материально-технического обеспечения	Обеспечение хозяйственного обслуживания и надлежащего состояния Банка в соответствии с правилами и нормами производственной санитарии и противопожарной защиты зданий и помещений. Обеспечение сохранности хозяйственного инвентаря, его восстановление и пополнение. Отслеживание состояния помещений и принятие мер по их своевременному ремонту.	20.00%	1/4	1/4	100%	0%	нет

Разовые, гарантированные премии, доплаты и надбавки стимулирующего характера, выходные пособия в 2017 году членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющих функции принятия рисков не утверждались и не выплачивались.

Банк не планирует выплату дивидендов и не осуществлял выплату дивидендов в отчетном году. Банк не является эмитентом ценных бумаг.

Вознаграждения членам Совета директоров в 2017 году не выплачивались.

В 2017 году приказы о выплате вознаграждений стимулирующего характера сотрудникам Банка не издавались, вознаграждения не выплачивались.

В 2017 году Банк не осуществлял выплаты крупных вознаграждений сотрудникам Банка. Крупным вознаграждением является разовая премия, (единовременное вознаграждение), составляющее 1 000 000 рублей и более. Выплата крупных вознаграждений производится по Приказу Председателя Правления или в соответствии с трудовым договором после предварительного рассмотрения и утверждения вознаграждения Советом Директоров Банка.

Списочная численность сотрудников Банка по состоянию на 01.01.2018 г. составила 164 человек (по состоянию на 01.01.2017г.- 141 человек). Общий Фонд оплаты труда сотрудников Банка в отчетном году составил –93 085 тыс.руб (в 2015 году - 95 892 тыс.руб.)

Общий объем и размер выплат оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих принятие рисков, приведен в виде таблицы:

Работники	Всего работников	Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат					Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие:	
		Фиксированная часть, тыс.руб.	Нефиксированная часть, тыс.руб.	Отсрочка (рассрочка) вознаграждения, тыс.руб.	Корректировка вознаграждения (нефиксированной части), тыс.руб.	формы выплат	заранее установленных факторов в корректировке, тыс.руб.	заранее не установленных факторов корректировки, тыс.руб.
Председатель Правления Банка - единоличный исполнительный орган	1	5195	0	0	8620	денежные средства	0	0
Члены правления - коллегиальный исполнительный орган	2	4421	0	0	5888	денежные средства	0	0
Иные работники, принимающие риски	12	9465	0	0	9262	денежные средства	0	0

№ п/п (код подразделения (сотрудника))	Работники	Всего работников	Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда;	Выплаченные гарантированные премии		Стимулирующие выплаты при приеме на работу		Выходные пособия		Выплаты отсроченных вознаграждений		Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие:	
				Количество	Общий размер, тыс.руб.	Количество	Общий размер, тыс.руб.	Количество	Общий размер, тыс.руб.	Общий размер, тыс.руб.	Формы выплат		заранее установленных факторов корректировки, тыс.руб.	заранее не установленных факторов корректировки, тыс.руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	19	20
1.1	Председатель Правления Банка - единоличный исполнительный орган	1	0	0	0	0	0	0	0	0	-	0	0	0
1.2	Члены правления - коллегиальный исполнительный орган	2	0	0	0	0	0	0	0	0	-	0	0	0
1.3-1.11	Иные работники, принимающие риски	10	0	0	0	0	0	0	0	0	-	0	0	0
2	Работники, осуществляющие внутренний контроль или осуществляющие управления рисками	13	0	0	0	0	0	0	0	0	-	0	0	0

По состоянию на 01 января 2018 года сумма отсрочки нефиксированной части оплаты труда для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски отсутствует.

На основании показателей банковской деятельности, отчетов о финансовом состоянии Банка, информации об уровне рисков, принятых Банком, (результатов расчетов Службы управления рисками показателей предварительных корректировок вознаграждения) премии (нефиксированная часть оплаты труда) в 2017 году сотрудникам Банке не выплачивалась.

В 2017 году отсутствовали увольнения членов исполнительных органов и как следствие Банк не производил выплаты.

16. Сведения об аудиторской компании

Годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность КБ «РИАЛ-КРЕДИТ» (ООО) за 2017 год подтверждает Общество с ограниченной ответственностью «Коллегия Налоговых Консультантов» (ООО «КНК») (<http://www.mosnalogi.ru>).

Банк произвел в 2017 году смену аудиторской организации Общества с ограниченной ответственностью «Аудиторско-консультационная фирма «ЮКИС Консалтинг», которое с 2006 года оказывало Банку аудиторские услуги.

Критериями выбора аудиторской организации ООО «КНК» были:

- высокое положение аудиторской организации в профессиональном рейтинге (высокие статистические показатели);
- качественное консультирование (наличие высококвалифицированных аудиторов в составе компании);
- положительная деловая репутация на рынке банковского аудита;
- приемлемая стоимость услуг (банковского аудита).

Заключение

В состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год включены:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) код формы 0409806;
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) код формы 0409807;
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) код формы 0409808;
- Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) код формы 0409813;
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) код 0409814;
- Аудиторское заключение, подтверждающее ее достоверность;
- Пояснительная информация о годовой бухгалтерской отчетности.

Раскрытие Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КБ «РИАЛ-КРЕДИТ» (ООО) за 2017 год будет осуществляться на официальном сайте Банка www.ricbank.com в информационно-телекоммуникационной сети Интернет не позднее 10 рабочих дней после дня проведения годового Общего собрания участников.

Председатель Правления



(Handwritten signature)

Жбанов М.В.

Главный бухгалтер

(Handwritten signature)

Лапина Е.М.

21.03.2018 г.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017 год одобрена Советом Директоров протокол № 440 от «04» апреля 2018 года.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017 год утверждена Общим собранием участников «24» апреля 2018 года.

ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО И
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ 184 ЛИСТ а

Заместитель директора
Департамента банковского аудита

ООО «Клианс»
Ельхинова Т.В.

