

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ДОЧЕРНЕЙ ОРГАНИЗАЦИИ АО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «БАНК БЦК-МОСКВА» за 2017 год**

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

1.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий)

Дочерняя организация АО «Банк ЦентрКредит» Общество с ограниченной ответственностью «Банк БЦК-Москва» (далее – «Банк») создан на паевых началах и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 2008 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») в соответствии с лицензией номер 3480 от 21 марта 2008 года (обновлена 7 сентября 2012 года).

Помимо лицензии ЦБ РФ Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии N 077-13471-010000 от 8 февраля 2011 года профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: 123100, г. Москва, Шмитовский пр., д.3, стр.3.

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 15 сентября 2010 года за номером 984.

Банк не имеет филиалов и представительств.

Указанные выше данные по сравнению с предыдущим отчетным периодом не изменились.

Общее количество сотрудников Банка на 1 января 2018 и 2017 годы составляло, 68 и 75 человек, соответственно.

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

- Работа с физическими лицами – предоставление банковских услуг физическими лицам, ведение текущих счетов физических лиц, прием вкладов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.
- Обслуживание корпоративных клиентов – открытие и ведение текущих и расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, проведение операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

Стратегическая цель Банка на 2017-2018 годы – обеспечение эффективного результата по всем направлениям деятельности Банка, создание рентабельной модели бизнеса Банка, а именно:

- Освоение 5% доли рынка по финансированию агропромышленного сектора, клиентов и поставщиков для каждого из 4 южных регионов (Волгоградская область, Краснодарский край, Ставропольский край и Ростовская область) до конца 2018 года.
- Обеспечение в 2017 году выход на точку безубыточности за счет оптимизации расходов и привлечения клиентов.
- Обеспечение до конца 2018 года покрытия убытков прошлых периодов.

Цели в области построения отношений с клиентами (сегментация):

- Приоритетные группы клиентов - предприятия агропромышленного комплекса, а также субъекты внешнеэкономической деятельности (в том числе обеспечивающие товарооборот между Российской федерацией и Республикой Казахстан) – что обеспечит рост клиентской базы;
- Текущая группа клиентов – существующие клиенты (Москва и Московская область) – что обеспечит удержание клиентской базы;
- Целевая группа клиентов – контрагенты и партнеры приоритетной группы клиентов из южных регионов РФ (Волгоградская область, Краснодарский край, Ставропольский край и Ростовская область) – перекрестная продажа, что обеспечит, в том числе, рост непроцентных доходов.
- Банк ставит перед собой цель по построению отношений с сельхозтоваропроизводителями Юга России, а именно: увеличение финансирования, при обязательном соблюдении нормативов Банков России, до 2,0 – 2,5 млрд. рублей.

Цели в области управления рисками Банка и построения эффективной системы внутреннего контроля:

- Создание и внедрение инструментов оптимизации кредитных, валютных и рыночных рисков, управление результатами деятельности Банка с учетом показателей риска;
- Обеспечение Советом директоров эффективности работы структурных подразделений, входящих в систему контроля, с учетом масштаба и характера деятельности Банка.

Целью в области управления персоналом Банка является:

- Создание команды единомышленников, нацеленной на результат, достижение поставленных целей.

Основными направлениями реализации стратегии являются:

- Управление отношениями с клиентами;
- Каналы продаж и обслуживания;
- Ключевые активности;
- Ключевые ресурсы;
- Ключевые партнеры;
- Финансовые показатели реализации стратегии;
- Потоки доходов;
- Центры прибыли и центры расходов.

Стратегия развития Банка не предусматривает активного привлечения средств физических лиц, и предполагаемый рост ресурсной базы (пассивов) будет обеспечен за счет привлечения средств участников Банка, в том числе и за счет увеличения Уставного капитала.

В своей стратегии Банк рассматривает дополнительно следующие направления развития: обслуживание товарооборота между Российской федерацией и Республикой Казахстан, обслуживание внешне-экономической деятельности корпоративных клиентов Банка и обслуживание экспертно-импортных операций по поставке сельскохозяйственной техники между Российской федерацией и Республикой Казахстан, в том числе компании Ростсельмаш (входит в число мировых лидеров сельхозмашиностроения).

По результатам реализации стратегии Банк ожидает следующие финансовые результаты (неаудировано):

- Рост активов более, чем в 2 раза и на 1 января 2019 года составит 8 600 млн. руб.;
- Рост прибыли Банка с убытков в размере 1 008 441 тыс.руб. и к концу 2019 года выход на безубыточную деятельность
- Выполнение норматива достаточности собственного базового капитала (Н1.1) и увеличение его значения в 9 раз до размера 76%;
- Снижение доли неработающих активов в общем объеме активов Банка с 62% на начало 2016 года до 18 % на 01.01.2019.;
- Улучшение финансового показателя эффективности Банка CIR (cost-to-income ratio) на 201 %;
- Рост коэффициента финансовой эффективности ROA (рентабельность активов) более 16%;
- Рост коэффициента финансовой эффективности ROE (рентабельность капитала) более 8% к концу 2019 года;
- Ежегодный финансовый результат в течение рассматриваемого периода предполагается положительный

1.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка

Наибольшее влияние на формирование прибыли за 2017 год в сумме 31 821 тыс.руб. оказало восстановление сформированных ранее резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, уступленной по договорам цессий, а также такие банковские операции, как операции с ценными бумагами, операции на межбанковском рынке, оказание услуг клиентам.

Финансовые результаты за 2017 год по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах.

Прибыль за 2016 год в размере 40 060 тыс.руб. по решению общего собрания участников была направлена в размере 2 003 тыс.руб. в Резервный фонд Банка для дальнейшего покрытия убытков прошлых лет, оставшуюся часть прибыли в размере 38 057 тыс.руб. также направили на покрытие убытков прошлых лет.

1.3. Непрерывность деятельности

Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. У участников и руководства Банка нет намерения или необходимости существенно снижать объемы операционной деятельности.

Руководство и участники намереваются далее развивать бизнес Банка в Российской Федерации в розничном, корпоративном и инвестиционном сегментах. Руководство полагает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Банку в связи с высоким показателем достаточности капитала и ликвидности Банка, а также наличия возможности пользоваться поддержкой участников Банка.

Важным направлением развития является управление рисками по всем основным областям риска. В число задач, поставленных руководством перед Банком, входит повышение качества кредитного портфеля, уменьшение количества дефолтных заемщиков в общем количестве заемщиков, которым одобряются заявки на кредит. С целью повышения эффективности процедур по обеспечению погашения кредитов Банк применяет различные подходы к взысканию просроченной задолженности.

Руководство регулярно рассматривает возможности повышения финансовой стабильности Банка за счет разработки новых продуктов, увеличения доли непроцентных комиссионных доходов, а также за счёт повышения эффективности бизнес-процессов и сокращения операционных расходов Банка.

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – «годовая отчетность») составлена за период, начинающийся с 1 января 2017 года и заканчивающийся 31 декабря 2017 года (включительно), по состоянию за 31 декабря 2017 года.

Бухгалтерский баланс, Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам и Сведения об обязательных нормативах показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности, Отчет о движении денежных средств на 1 января 2018 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах представлен за 2017 год, составлен в валюте Российской Федерации и представлен в тысячах рублей.

Настоящая годовая отчетность планируется к утверждению участниками Банка в конце апреля 2018 года.

Публикация годовой отчетности

В соответствии с требованиями п. 3.2 Указания Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» способ раскрытия годовой бухгалтерской отчетности определяется кредитной организацией самостоятельно. Отчетность считается раскрытой, если она размещена на официальном сайте кредитной организации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - сайт кредитной организации) и (или) опубликована в средствах массовой информации.

Годовая отчетность Банка будет опубликована на сайте Банка в сети Интернет: <http://www.bcc-msk.ru/node/5>.

3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

Данные о составе участников Банка и их долях в уставном капитале Банка, а также лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления Банка, по состоянию на 01 января 2018 года представлены в следующей таблице:

Участники банка			Участник, указанного в гр.2, владеющей долей в уставном капитале более 1%	Участник, указанного в гр.4, владеющей долей в уставном капитале более 5%
№ п/п	Ф.И.О. физического лица, владеющей долей в уставном капитале Банка	Принадлежащая участнику доля Банка (% голосов к общему количеству голосов в уставном капитале Банка)		
1	2	3	4	5
1	Грин Андрей Дмитриевич	9,09	Грин Андрей Дмитриевич	Грин Андрей Дмитриевич
2	Федорова Роза Михайловна	9,09	Федорова Роза Михайловна	Федорова Роза Михайловна
3	Эсенева Руслан Салыхович	9,09	Эсенева Руслан Салыхович	Эсенева Руслан Салыхович
4	Богоса Наталья Васильевна	9,09	Богоса Наталья Васильевна	Богоса Наталья Васильевна
5	Верещага Ирина Васильевна	9,09	Верещага Ирина Васильевна	Верещага Ирина Васильевна
6	Филиппенко Алексей Николаевич	9,09	Филиппенко Алексей Николаевич	Филиппенко Алексей Николаевич
7	Сивоконь Ирина Ивановна	9,09	Сивоконь Ирина Ивановна	Сивоконь Ирина Ивановна
8	Поддубова Екатерина Кузьминична	9,09	Поддубова Екатерина Кузьминична	Поддубова Екатерина Кузьминична
9	Владимирова Людмила Александровна	9,09	Владимирова Людмила Александровна	Владимирова Людмила Александровна
10	Ситдикова Наталья Васильевна	9,09	Ситдикова Наталья Васильевна	Ситдикова Наталья Васильевна
11	ООО «АПК-Инвест»	9,10	ООО «АПК-Инвест»	ООО «АПК-Инвест»

Бенефициарные владельцы отсутствуют, поскольку нет физических лиц, которые в конечном счете прямо или косвенно владеют более 25% в капитале Банка, либо имеют возможность контролировать его действия.

Данные о составе участников Банка и их долях в уставном капитале Банка, а также лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления Банка, по состоянию на 01 января 2017 года представлены в следующей таблице:

Участники банка			Участник, указанного в гр.2, владеющей долей в уставном капитале более 1%	Участник, указанного в гр.4, владеющей долей в уставном капитале более 5%
№ п/п	Ф.И.О. физического лица, владеющей долей в уставном капитале Банка	Принадлежность участнику доля Банка (% голосов к общему количеству голосов в уставном капитале Банка)		
1	2	3	4	5
1	Грин Андрей Дмитриевич	9,09	Грин Андрей Дмитриевич	Грин Андрей Дмитриевич
2	Федорова Роза Михайловна*	9,09	Федорова Роза Михайловна	Федорова Роза Михайловна
3	Эсенеев Руслан Салыхович	9,09	Эсенеев Руслан Салыхович	Эсенеев Руслан Салыхович
4	Богоста Наталья Васильевна	9,09	Богоста Наталья Васильевна	Богоста Наталья Васильевна
5	Денинг Виталий Николаевич	9,09	Денинг Виталий Николаевич	Денинг Виталий Николаевич
6	Филиппенко Алексей Николаевич	9,09	Филиппенко Алексей Николаевич	Филиппенко Алексей Николаевич
7	Сивоконь Ирина Ивановна	9,09	Сивоконь Ирина Ивановна	Сивоконь Ирина Ивановна
8	Поддueva Екатерина Кузьминична	9,09	Поддueva Екатерина Кузьминична	Поддueva Екатерина Кузьминична
9	Мартынов Андрей Сергеевич	9,09	Мартынов Андрей Сергеевич	Мартынов Андрей Сергеевич
10	Ситдикова Наталья Васильевна	9,09	Ситдикова Наталья Васильевна	Ситдикова Наталья Васильевна
11	ООО «АПК-Инвест»	9,10	ООО «АПК-Инвест»	ООО «АПК-Инвест»

Бенефициарные владельцы отсутствуют, поскольку нет физических лиц, которые в конечном счете прямо или косвенно владеют более 25% в капитале Банка, либо имеют возможность контролировать его действия.

4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ ДОЧЕРНЕЙ ОРГАНИЗАЦИИ АО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «БАНК БЦК-МОСКВА»

4.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Годовая отчетность составлена в соответствии с Указаниями Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерского (финансовой) отчетности» № 3054-У от 4 сентября 2013 года (далее - «Указание № 3054-У») и сформирована Банком, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2017 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

Существенных изменений в Учетной политике 2017 года по сравнению с Учетной политикой за 2016 год не произошло.

Изменения в Учетной политике на 2016г.:

- Внесены изменения в соответствии с требованиями Положения Банка России от 22.12.2014 № 446-П в порядок бухгалтерского учета доходов, расходов, прочего совокупного дохода.
- Внесены изменения в соответствии с требованиями Положения Банка России от 22.12.2014 № 448-П в порядок бухгалтерского учета имущества.
- Внесены изменения в соответствии с требованиями Положения Банка России от 15.04.2015 № 465-П в порядок бухгалтерского учета вознаграждений работникам.
- Изменен лимит стоимости имущества, признаваемым основным средством, – свыше 100 тыс. руб. без учета НДС.
- Изменен порядок аналитического учета уплаченной премии по долговым обязательствам.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в 2017 году по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к IV-V категории качества, получение доходов признается неопределенным (проблемными или безнадежными), доходы не подлежат отражению на счетах доходов и начисляются на внебалансовых счетах. Процентный доход по задолженности IV-V категории качества признается Банком определенным на дату получения (фактического зачисления).

Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением ЦБ РФ «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» № 579-П от 27 февраля 2017 года (далее – «Положение № 579-П») и иными нормативными актами ЦБ РФ, активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее – «контрсчет»). Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 579-П и иными нормативными актами ЦБ РФ, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Данные положения не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте:

- Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный ЦБ РФ официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю и учетных цен на конец года, использованные Банком при составлении годовой отчетности:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Руб./доллар США	57,6002	60,6569
Руб./евро	68,8668	63,8111
Руб./фунт стерлингов	77,6739	74,5595
Руб./тенге	0,173184	0,181637
Руб./швейцарский франк	58,9743	59,4151
Руб./белорусский рубль	29,1013	30,9474

Денежные средства

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и срочных счетах в ЦБ РФ с первоначальным сроком погашения не более 90 дней и средства в кредитных организациях с первоначальным сроком погашения не более 90 дней, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Банк совершает операции с денежной наличностью и осуществляет их бухгалтерский учет в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами ЦБ РФ, которые регламентируют общий порядок использования наличных денег, ведения кассовых операций, а также операций по сделкам купли-продажи юридическими и физическими лицами иностранной валюты, правила перевозки, хранения денежных средств, определения признаков платежеспособности и правила обмена банкнот и монет ЦБ РФ.

В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета по видам валют, по хранилищу ценностей, а также по банкоматам.

Межбанковские расчеты

В составе активов по межбанковским расчетам отражены средства Банка, размещенные на корреспондентском счете и счетах обязательных резервов в Банке России, на корреспондентских счетах в других кредитных организациях, расчеты с кредитными организациями по брокерским операциям, расчеты по незавершенным операциям с использованием банковских карт и прочие незавершенные расчеты Банка по собственным платежам.

В составе пассивов по межбанковским расчетам отражены размещенные в Банке средства других кредитных организаций, средства клиентов по незавершенным расчетам, незавершенные расчеты по операциям с использованием банковских карт и собственным платежам Банка.

Банк размещает средства в рублях на корреспондентском счете в Центральном банке, а также в рублях и иностранной валюте на корреспондентских счетах в банках – корреспондентах, в т. ч. в банках – нерезидентах. Также Банк ведет учет привлеченных

средств на корреспондентских счетах банков-респондентов. Операции по корреспондентским счетам осуществляются в пределах средств, имеющихся на счете.

Банк осуществляет депонирование обязательных резервов в Банке России в валюте Российской Федерации на счетах по учету обязательных резервов, открываемых отдельно по обязательствам кредитной организации в валюте Российской Федерации и по обязательствам кредитной организации в иностранной валюте. Размер и порядок депонирования устанавливается нормативными актами Банка России.

В составе требований и обязательств по незавершенным расчетам с использованием банковских карт отражаются расчеты с Платежными системами через расчетный банк, клиентами и организациями торговли с момента совершения операции и до момента получения электронных журналов из процессингового центра или с момента поступления электронного журнала до момента осуществления расчетов по совершенным операциям. Сроки учета средств по оспариваемым держателями банковских карт операциям определяются правилами Платежных систем.

Принципы формирования резервов по межбанковским расчетам регулируются Положением «О порядке формирования резервов на возможные потери», утвержденным Решением Совета Директоров Банка 30 июня 2017 г. Настоящее Положение разработано в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - Положение № 283-П).

При формировании резерва на возможные потери Банк исходит из принципа приоритета экономического содержания операций (сделок) над юридической формой.

Межбанковские кредиты и депозиты

Аналитический учет размещенных/привлеченных межбанковских кредитов (депозитов) и иных размещенных/привлеченных средств осуществляется на соответствующих лицевых счетах, открытых с учетом вида (кредит, депозит, иные размещенные/привлеченные средства) и сроков размещения, в разрезе банков-контрагентов и заключенных договоров (сделок).

Принципы формирования резервов по межбанковским расчетам регулируются Положением «О формировании резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», утвержденным Решением Совета Директоров Банка 28 августа 2017 года. Настоящее Положение разработано в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», с учетом изменений и дополнений (далее – Положение № 590-П).

Положение устанавливает порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, к которым относятся денежные требования и требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами.

Резерв формируется в валюте Российской Федерации независимо от валюты ссуды. 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 (далее - проценты по ссуде).

Операции с клиентами

Банк открывает счета клиентам на основании договора банковского счета.

Средства клиентов-организаций учитываются на счетах в разрезе организационно-правовых форм (финансовых, коммерческих и некоммерческих организаций) различных форм собственности (федеральной, государственной, негосударственной). Обособленно учитываются средства клиентов физических лиц – предпринимателей и физических лиц для осуществления безналичных расчетов. Средства по операциям платежных агентов, банковских платежных агентов, поставщиков, осуществляющих свою деятельность на основании федеральных законов №161-ФЗ «О национальной платежной системе» и №103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами», учитываются на соответствующих счетах обособленно от средств по основной деятельности клиентов.

Правовой режим банковских счетов, порядок осуществления операций по ним регулируется Гражданским кодексом, нормативными документами Банка России и договором.

Аналитический учет средств клиентов ведется на лицевых счетах по каждому клиенту.

Операции с ценными бумагами, средства и имущество (в части участия)

Пассивные операции Банка с ценными бумагами

В составе данной статьи отражаются обязательства по выпущенным Банком векселям. Учет выпущенных Банком ценных бумаг осуществляется по номинальной стоимости. При этом при размещении Банком дисконтного векселя сумма дисконта учитывается на отдельном лицевом счете с ежемесячным отражением амортизации.

При начислении обязательств по процентам (купонам) в расчет принимаются величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней в периоде обращения ценной бумаги либо в процентном (купонном) периоде.

При начислении дисконта в расчет принимаются сумма дисконта и фактическое количество календарных дней в периоде обращения векселя, начиная от даты составления до оговоренной на векселе даты предъявления. При этом, по векселям с оговоркой даты предъявления «по предъявлении, но не ранее определенного срока» период обращения исчисляется до даты, указанной в оговорке «не ранее», плюс один год (из расчета 365 или 366 дней в году) начиная с даты, указанной в векселе с оговоркой «не ранее».

Отражение в бухгалтерском учете начисленных за месяц процентов, дисконтов производится не позднее последнего рабочего дня месяца, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, а также доначисление процентов с указанной выше даты в день погашения долгового обязательства.

Аналитический учет векселей ведется на соответствующих счетах по срокам платежей по каждому векселю.

Активные операции банка с ценными бумагами

Учетная политика Банка в отношении учета вложений в ценные бумаги (кроме векселей и закладных) определяется Приложением 8 к Положению № 579-П «Порядок бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами» (далее – Порядок). Банк классифицирует ценные бумаги сторонних эмитентов (кроме учтенных векселей) в зависимости от целей приобретения в следующие категории:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток: ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена; данные ценные бумаги классифицируются при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной (на срок до 12 месяцев с даты приобретения бумаги) перспективе. Под краткосрочной перспективой для целей совершения операций с ценными бумагами понимается период 12 месяцев с даты приобретения ценной

бумаги. Если ценная бумага не была продана в течение 12 месяцев с даты приобретения и ее текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена, она продолжает учитываться на тех же балансовых счетах. Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не могут быть переклассифицированы в другую категорию и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок;

- удерживаемые до погашения: ценные бумаги, являющиеся финансовыми активами с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которыми Банк твердо намерен и способен владеть до наступления срока погашения. Не погашенные в установленный срок долговые обязательства переносятся на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок. Долговые обязательства «удерживаемые до погашения» не переоцениваются. При необходимости формируется резерв на возможные потери;
- имеющиеся в наличии для продажи: ценные бумаги, которые приобретаются с целью поддержания определенного уровня ликвидности и не могут быть определены в вышеуказанные категории. Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «имеющиеся в наличии для продажи», не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае, если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок, и случаев переклассификации долговых обязательств в категорию «удерживаемые до погашения» с перенесением на соответствующие балансовые счета и отнесением сумм переоценки на доходы или расходы.

Банк вправе принять решение о переклассификации приобретенных ценных бумаг в другие категории с учетом соблюдения условий, указанных в Учетной политике. В этом случае стоимость ценных бумаг подлежит переносу на балансовые счета по учету вложений в ценные бумаги соответствующей категории на день принятия решения о переклассификации.

Ценные бумаги принимаются к учету в момент приобретения по стоимости, которая включает в себя цену сделки по приобретению ценных бумаг, в том числе уплаченный процентный (купонный) доход – в части долговых ценных бумаг, и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением. Исходя из принципа существенности, дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с приобретением ценных бумаг, в их первоначальную стоимость могут не включаться, а признаваться в составе операционных расходов Банка в том месяце, в котором ценные бумаги приняты к учету. Такой критерий существенности составляет 1% от стоимости приобретения ценной бумаги. В дальнейшем стоимость ценных бумаг на балансе Банка оценивается (переоценивается) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резерва на возможные потери.

Для долговых обязательств стоимость ценных бумаг после первоначального признания изменяется с учетом начисленного процентного (купонного) дохода (далее – ПКД), начисленного дисконта (если ценные бумаги приобретены ниже их номинальной стоимости), начисленной премии (если ценные бумаги приобретены выше их номинальной стоимости), начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств. ПКД и начисленный дисконт учитываются на отдельных лицевых счетах «ПКД начисленный» и «Дисконт начисленный», открываемых на тех же балансовых счетах второго порядка, на которых учтена первоначальная стоимость ценных бумаг.

Начисленный ПКД и дисконт по ценным бумагам признаются в качестве процентного дохода с отражением по соответствующим символам отчета о прибылях и убытках в следующем порядке:

- при выплате эмитентом – на дату исполнения эмитентом своих обязательств по их выплате;
- во всех остальных случаях – на дату перехода прав на ценные бумаги.

По ценным бумагам, для которых доход признается определенным, в последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат ПКД и дисконт, начисленные за истекший месяц, либо с даты приобретения/даты начала очередного процентного купонного периода.

При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией). В соответствии с Учетной политикой Банка при реализации ценных бумаг учет финансовых результатов осуществляется по методу ФИФО – при выбытии (реализации) ценных бумаг: на себестоимость выбывающих списываются вложения в соответствующее количество первых по времени зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска.

Операции приобретения и выбытия векселей (в том числе срочные) и их погашения отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с общими принципами, изложенными в «Порядке бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами» (далее - Порядок) и Учетной политике Банка.

Начиная с даты заключения сделки и до ближайшей из следующих дат: дата платежа или дата поставки векселей, Банк осуществляет внебалансовый учет в разделе «Г» требований и обязательств Банка по сделкам купли-продажи векселей. Требования и обязательства Банка по сделкам отражаются в балансовом учете при наступлении ближайшей из следующих дат: дата платежа или дата поставки векселей.

Требования и обязательства по оплате приобретаемых векселей (поставке денежных средств) отражаются в балансовом и внебалансовом учете в валюте платежа в размере суммы договора.

Требования и обязательства по поставке векселей отражаются в балансовом и внебалансовом учете в валюте номинала поставляемых векселей в сумме, равной сумме платежа по сделке, если валюта номинала векселей и валюта платежа совпадают. Если валюта номинала векселя и валюта платежа (валюта договора) не совпадают, то требования и обязательства по поставке векселей, номинированных в рублях, учитываются в сумме рублевого эквивалента суммы платежа по сделке по курсу Банка России, а требования и обязательства по поставке ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, учитываются в сумме валютного эквивалента суммы платежа по сделке, рассчитанного по курсу Банка России.

Номинированные в иностранной валюте векселя, которые не квалифицируются в соответствии с законодательством РФ как валютные ценности (место платежа – Российская Федерация, валюта платежа при погашении векселя - рубли), отражаются в бухгалтерском учете как векселя, номинированные в рублях.

Приобретенные Банком учтенные векселя первоначально отражаются по покупной стоимости на балансовых счетах по учету учтенных векселей по срокам погашения. В дальнейшем балансовая стоимость учтенных векселей увеличивается на начисленный дисконт/процент, который отражается на отдельных лицевых счетах соответствующего балансового счета. Аналитический учет ведется по векселедателям простых векселей в разрезе каждого векселя.

Срок обращения по векселям «по предъявлении, но не ранее» составляет период со дня составления векселя по дату истечения одного года со дня «не ранее». Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Учетная политика Банка в отношении порядка создания резервов на возможные потери под учтенные Банком векселя, их корректировки; порядка списания векселей на просрочку, начисления при этом дисконта по просроченным векселям или процентов по просроченным векселям; порядка списания с баланса неполученных (просроченных) доходов по векселю; порядка списания с баланса просроченных векселей регулируется Положением № 254-П.

Метод оценки и учета резервов под обесценение

Банк создает резервы под обесценение активов и резервы условных обязательств на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положений № 590-П и № 283-П.

Формирование резерва осуществляется по следующим категориям ссудной задолженности:

- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, в том числе межбанковские кредиты (депозиты, займы), прочие размещенные средства, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
- учтенные векселя;
- суммы, уплаченные Банком бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала;
- денежные требования Банка по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- требования Банка по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования);
- требования Банка по приобретенным на вторичном рынке закладным;
- требования Банка по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);
- требования Банка к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов);
- требования к контрагенту по возврату денежных средств по второй части сделки по приобретению ценных бумаг или иных финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения;
- требования Банка, как лизингодателя, к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга).

Резерв формируется в пределах суммы основного долга с учетом обеспечения в порядке, установленном главой 6 Положения № 590-П.

Оценка кредитного риска, классификация и оценка ссуды, определение размера расчетного резерва и резерва производятся при возникновении оснований, предусмотренных Положением № 590-П, но не реже одного раза в месяц на отчетную дату. Оценка кредитного риска и определение резерва по ссудам, сгруппированным в портфель однородных ссуд, производится в соответствии с требованиями Положения № 590-П.

Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности формируются (регулируются) не реже, чем ежемесячно, по состоянию на отчетную дату в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России и внутренних положений Банка. За счет сформированного резерва производится списание нереальной для взыскания ссудной задолженности Банка в соответствии с требованиями внутренних положений Банка.

Средства и имущество (в части расчетов с дебиторами и кредиторами)

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 или иностранной валюте без учета переоценки в соответствии с официальным курсом ЦБ РФ.

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

Средства и имущество (в части собственных основных средств)

Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого 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. Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств устанавливается в размере 100 000 рублей (без учета НДС). Имущество, стоимостью менее 100 000 рублей (без учета НДС) списывается на расходы при передаче в эксплуатацию согласно Акта о приеме-передаче объекта основных средств (учитываются в составе материальных запасов). Приобретаемые основные средства и нематериальные активы, используемые при оказании банковских операций и сделок, принимаются к учету по стоимости приобретения. К основным средствам также относится комплект компьютерной техники: монитор и системный блок, стоимостью не менее 100 000 рублей (без учета НДС).

Стоимость объектов основных средств, находящихся у Банка на праве собственности, погашается посредством начисления амортизации в течение срока его полезного использования. Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей деятельности Банка. Срок полезного использования определяется Банком самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества. При определении срока полезного использования основных средств Банком применяется классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная Постановлением Правительства Российской Федерации от 1 января 2002 года № 1. Начисление амортизации объектов основных средств производится линейным способом. Годовая сумма амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости (в случае проведения переоценки) объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта. В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно в размере 1/12 годовой суммы.

На дату признания ОС учитываются на балансовых счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для следующих объектов:

- внесенных в счет вкладов в уставный капитал Банка — в соответствии с порядком, установленным законодательством РФ и нормативными актами Банка России;
- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения исходя из справедливой стоимости на дату признания ОС;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами — исходя из справедливой стоимости на дату признания ОС;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из суммы фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

Первоначальная стоимость амортизируемых ОС определяется как сумма фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта ОС, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Стоимость ОС, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством РФ и Правилами. Изменение

первоначальной стоимости ОС допускается в случаях проведения подрядных, строительных и иных работ, монтажа оборудования, оплаты инвентаря, принадлежностей и иных материалов в отношении ОС, иных обязательных платежей и прочих затрат по капитальным вложениям, при условии соблюдения критериев признания ОС. К затратам по капитальным вложениям могут, в частности, относиться: достройка, дооборудование, модернизация, реконструкция, техническое перевооружение и частичная ликвидация.

Для последующей оценки объектов ОС применительно к группе однородных ОС Банк применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Переоценка ОС Банком не проводится.

Объекты ОС подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов ОС подлежат признанию на момент их выявления.

Средства и имущество (в части арендованных основных средств)

К основным средствам относятся капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Стоимость имущества, полученного в текущую аренду, учитывается у арендатора на внебалансовом счете по учету арендованных основных средств.

Сумма арендной платы подлежит отнесению арендатором на расходы не позднее установленного договором аренды срока ее уплаты.

Средства и имущество (в части выбытия/реализации имущества)

Имущество выбывает из Банка в результате:

- перехода права собственности (в том числе при реализации);
- списания вследствие непригодности к дальнейшему использованию (в результате морального или физического износа, ликвидации при авариях, стихийных бедствиях и иных чрезвычайных ситуациях). Учет выбытия основных средств, нематериальных активов и материальных запасов ведется на счете по учету выбытия (реализации) имущества.

Аналитический учет на этом счете ведется в разрезе каждого выбывающего объекта основных средств, нематериальных активов, предмета или вида материальных ценностей.

Средства и имущество (в части доходов и расходов будущих периодов)

Формирование финансовых результатов при списании доходов и расходов будущих периодов осуществляется ежемесячно. Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, ведется с учетом следующего: суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу. Временной интервал отнесения сумм доходов (расходов) на счета по учету доходов (расходов) принимается равным одному месяцу. Не позднее последнего рабочего дня месяца суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, относятся на счета по учету доходов и расходов.

Средства и имущество (в части прочих средств и имущества)

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих и хозяйственных нужд. Порядок учета материальных запасов регламентируется Положением № 448-П от 22.12.2014 года. В бухгалтерском учете материальные запасы подразделяются на запасные части, материалы, инвентарь и принадлежности, издания и внеоборотные активы. Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы Банка при их передаче в эксплуатацию. Учет НДС осуществляется в момент списания материальных запасов. Внеоборотные активы списываются только при его выбытии либо при принятии решения о направлении имущества, приобретенного по договорам отступного, залога, для использования в собственной деятельности. Запасы материальных ценностей списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли

Капитал – величина собственных средств Банка, определенная на основании методики, установленной Положением 28 декабря 2012 года N 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («БАЗЕЛЬ III») (далее – Положение № 395-П).

Порядок определения финансовых результатов и их распределения регламентируется п. 7.2, 7.3 ч. 2 Положения №579-П, а также Положением №446-П. Учет финансового результата текущего года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 706 «Финансовый результат текущего года». Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года. Прибыль (убыток) текущего года показывается как разница между доходами и расходами по строке 326 (превышения расходов над доходами по строке 327) Приложения 6 «Группировка счетов бухгалтерского учета для составления баланса кредитной организации». В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов по учету доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года. Учет финансового результата прошлого года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 707 «Финансовый результат текущего года». Прибыль (убыток) прошлого года показывается как разница между доходами и расходами по строке 329(превышение расходов над доходами по строке 330) Приложения 6 «Группировка счетов бухгалтерского учета для составления баланса кредитной организации» к Положению № 579-П.

Банк производит распределение прибыли по итогам года по решению его участников. Направления использования определяются на основании решений исполнительного органа управления Банка в соответствии с утвержденными во внутренних документах Банка полномочиями. В соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка, его положением о фондах и порядке использования распределенной прибыли, прибыль, остающаяся в распоряжении Банка после уплаты обязательных платежей в бюджет, распределяется по соответствующим фондам, согласно утвержденным нормативам.

В случае получения Банком убытка по результатам его деятельности производятся только обязательные платежи в бюджет.

Создание и использование фондов Банка осуществляется в соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка. Банк создает резервный фонд в размере, предусмотренным Уставом (ст. 30 Федерального закона № 14-ФЗ от 08 февраля 1998 года «Об обществах с ограниченной ответственностью»). Этот фонд используется по строго целевому назначению (покрытие убытков отчетного года). Банк создает фонды специального назначения на отдельных лицевых счетах балансового счета 10801. Перечень и порядок образования этих фондов устанавливается учредительными документами.

Внебалансовые обязательства

В составе внебалансовых обязательств отражаются неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности», обязательства Банка по выданным гарантиям и поручительствам за третьих лиц, предусматривающим исполнение обязательств в денежной форме. Учет производится по договорным суммам в разрезе заключенных договоров.

Принципы формирования резервов по внебалансовым обязательствам утверждены Положением «О порядке формирования резервов на возможные потери», в редакции, утвержденной Советом Директоров 30 июня 2017 года. Настоящее Положение разработано в соответствии с Положением № 283-П.

Резерв на возможные потери формируется по:

- балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, за исключением балансовых активов, указанных в пункте 2.3 Положения;
- условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах;
- требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям;
- прочим возможным потерям и обязательствам некредитного характера.

Под возможными потерями Банка понимается риск понесения убытков в будущем по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

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

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

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 изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

В Учетной политике на 2017 год были внесены следующие изменения:

- В соответствии с рекомендациями Банка России доработаны количественные критерии для активного рынка и предусмотрены понижающие коэффициенты и их размер для наблюдаемых цен при отсутствии активного рынка.
- Уточнен порядок корректировки обязательств по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска в течение отчетного периода.
- Исключена возможность единовременного списания на расходы Банка расходов будущих периодов, нематериальных активов, стоимостью менее 4 тыс. руб.
- Внесено дополнение, описывающее порядок бухгалтерского учета капитальных вложений в долгосрочные активы, предназначенные для продажи.
- Внесено дополнение, описывающее порядок бухгалтерского учета недвижимого имущества - долгосрочных активов, предназначенных для продажи, при сдаче его в аренду.

При разработке Учетной политики на 2016 год были учтены и внесены изменения в соответствии с изменениями, вступившими в силу с 1 января 2016 года, в Положение

Банка России от 16.07.2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение № 385-П), а также в соответствии с принятыми новыми нормативными документами Банка России, в том числе Положением Банка России от 22.12.2014г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – Положение № 446-П), Положением Банка России от 22.12.2014г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – Положение № 448-П), Положением Банка России от 15.04.2015г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» (далее – Положение № 465-П), которые повлияли на сопоставимость отчетных данных.

Основные изменения Учетной политики Банка на 2016 год:

утверждены методологические аспекты отражения в бухгалтерском учете доходов и расходов;

увеличен стоимостной критерий минимального объекта для учета основных средств – определен в размере 100 000 (сто тысяч) рублей и более (без учета НДС);

определен критерий существенности ликвидационной стоимости – не менее 20 % стоимости объекта группы «Транспортные средства» на момент признания объекта; по всем остальным группам основных средств расчетная ликвидационная стоимость признается несущественной в связи с отсутствием намерений Банка по их продаже;

изменен порядок расчета амортизации основных средств - начисление амортизации производится линейным методом, начиная со дня, когда объект готов к использованию, по дату прекращения признания объекта (включительно), исходя из фактического количества календарных дней в месяце;

определена периодичность оценки недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;

определен метод дисконтирования, применяемый при бухгалтерском учете имущества Банка;

определены признаки обесценения активов;

изменен порядок отражения в бухгалтерском учете неисключительного права использования программного обеспечения сроком использования более 12 месяцев – учитываются в составе нематериальных активов;

закреплен порядок отражения, периодичность признания и корректировок краткосрочных и долгосрочных вознаграждений работникам;

определен метод дисконтирования, применяемый при расчете долгосрочных вознаграждений работникам;

определен порядок списания на расходы премии по ценным бумагам, уплаченной при приобретении долговых обязательств по цене выше их номинальной стоимости.

В целях обеспечения соответствия внутренних нормативных актов Банка требованиям законодательства и фактическим условиям деятельности в течение 2016 года в Учетную политику Банка были внесены изменения, касающиеся порядка отражения в бухгалтерском учете отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала (балансовые счета 10603, 10605) – изменение указанных отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов в бухгалтерском учете отражается в дату изменения остатков на счетах переоценки, учитываемой в составе добавочного капитала. В соответствии с Указанием Банка России от 16.06.2016 года № 4046-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22.12.2014г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»» в 2016 году в Учетную политику были внесены следующие изменения:

исключено условие, согласно которому при переводе в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, объектов основных средств и нематериальных активов, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, имеющих нулевую остаточную стоимость, осуществляется

восстановление амортизации объектов в корреспонденции со счетом 70606 на сумму 1 рубль;

дополнено условием, согласно которому при принятии решения о прекращении использования и продаже полностью амортизированного объекта основного средства или нематериального актива, перевод указанного объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не осуществляется.

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

В процессе применения учетной политики руководство должно делать оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Резерв на возможные потери по ссудам и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам, дебиторской задолженности и имущества, полученного по договорам отступного, на предмет обесценения. Резервы на возможные потери по ссудам создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле займов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом на возможные потери по займам и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на годовую отчетность Банка в последующие периоды.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого резерва под обесценение в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных займов.

Резервы на возможные потери по финансовым активам в годовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Российской Федерации, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов на возможные потери по финансовым активам в будущие периоды.

Оценка финансовых инструментов

Для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует методы оценки, учитывающие исходные данные, основанные на наблюдаемых рыночных данных. Для этих целей в Банке разработан и реализован Порядок определения текущей справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов.

Под текущей (справедливой) стоимостью понимается цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

Для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует следующую иерархию в соответствии с методами оценки:

- Уровень 1: котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств;
- Уровень 2: методы оценки, для которых все исходные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, прямо или косвенно наблюдаются на рынке;
- Уровень 3: методы оценки, для которых исходные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, не основанные на информации, наблюдаемой на рынке.

Под активным рынком понимается рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе с учетом того, что данная информация является публикуемой и общедоступной.

Банк проверяет принятые методы оценки справедливой стоимости финансовых инструментов на необходимость их уточнения не реже одного раза в год.

Отложенные налоговые активы и обязательства

Банк оценивает результат по отложенным налоговым активам и обязательствам в соответствии с Положением Банка России от 25 ноября 2013 года № 409-П «Положение о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства.

Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Банка (по состоянию на конец отчетного периода) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

4.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В соответствии с Указанием № 3054-У событием после отчетной даты (далее - «СПОД») признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

Информация считается существенной, если ее непредставление или искажение могут повлиять на экономические решения пользователей, принятые на основе финансовой отчетности. Существенность зависит от размера статьи учета или ошибки, оцениваемых в конкретных условиях их непредставления или искажения. Таким образом, существенность скорее определяет пороговое значение или точку отсечения, нежели является основной качественной характеристикой, которой должна обладать информация, чтобы быть полезной.

К СПОД относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность;
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность.

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражены в годовой отчетности за 2017 год и включают в себя корректировки, связанные с расчетами по хозяйственной деятельности Банка, комиссионными доходами и расходами, начислением отложенного налогового обязательства. Эффект от корректирующих событий после отчетной даты не оказал значительного влияния на финансовую отчетность Банка.

События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, раскрыты в настоящей пояснительной информации в разделе «События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность», и не отражены в никакой другой форме годовой отчетности за 2017 год.

События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк вел свою деятельность в 2016 году, были раскрыты в пояснительной информации к годовой отчетности за 2016 год.

4.5. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты

05 марта 2018 года на внеочередном общем собрании участников было принято решение осуществить внесение дополнительного вклада в уставный капитал Банка путеммены требований по привлеченным Банком договорам субординированных депозитов на доли уставного капитала Банка.

4.6. Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий отчетный год

Существенных изменений в Учетной политике 2018 года по сравнению с Учетной политикой за 2017 год не было.

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

Существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период не выявлено. Замена годовой отчетности не осуществлялась.

5. КОРРЕКТИРОВКИ ПРЕДЫДУЩЕГО ПЕРИОДА

В годовой отчетности по состоянию на 1 января 2017 года изменения форм не производилось.

В годовой отчетности по состоянию на 1 января 2017 года произведены изменения форм: Отчет о финансовых результатах (форма 0409807), Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (форма 0409808).

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

6.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и остатки в ЦБ РФ представлены следующим образом:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	105 092	82 481
Денежные средства	68 769	89 452
Итого денежные средства и остатки в ЦБ РФ	173 861	171 933

На 1 января 2018 и 2017 года обязательный резерв в ЦБ РФ, включенный в счета в ЦБ РФ, составляет 21 197 тыс. руб. и 47 054 тыс. руб., соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ	173 861	171 933
Средства в банках со сроком погашения до 90 дней, из них:	57 979	77 991
- на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	35 446	37 557
- на корреспондентских счетах в кредитных организациях иных стран	22 533	40 434
Итого денежные средства и их эквиваленты	231 840	249 924
За вычетом обязательных резервов	-21 197	-47 054
Итого денежные средства и их эквиваленты	210 643	202 870

6.2. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, представлены следующим образом:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Ссуды и средства, предоставленные клиентам – кредитным организациям, всего	175 649	41 429
из них:		
Прочие размещенные средства в банках-резидентах	-	1 213
Ссуды, предоставленные банкам-нерезидентам	-	-
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	34 497	40 216
Ссуды, предоставленные банкам-резидентам	141 152	-
Ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями, всего	2 305 868	2 083 568
из них:		
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	2 283 483	2 059 737
Ссуды, предоставленные физическим лицам	22 385	23 831
Итого ссуды, предоставленные клиентам	2 481 517	2 124 997
За вычетом резерва на возможные потери	-325 635	-416 933
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	2 155 882	1 708 064

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Анализ по секторам экономики:		
Финансы	175 649	138 836
Торговля	1 798 035	152 978
Производство и машиностроение	-	-
Недвижимость и строительство	-	-
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	275 000	1 809 352
Услуги финансовой аренды	-	-
Транспорт	120 000	-
Прочее	90 448	-
Физические лица	22 385	23 831
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, до вычета резерва	2 481 517	2 124 997
За вычетом резерва на возможные потери	-325 635	-416 933
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	2 155 882	1 708 064

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	Общая сумма	За вычетом резерва на возможные потери	Чистая сумма
1 января 2018 года			
Потребительские кредиты	22 385	-22 362	23
Ипотечное кредитование и жилищное строительство	-	-	-
	22 385	-22 362	23
1 января 2017 года			
Потребительские кредиты	23 831	-22 733	1 098
Ипотечное кредитование и жилищное строительство	-	-	-
	23 831	-22 733	1 098

Представленные ниже сведения о качестве активов Банка подготовлены на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию ЦБ РФ «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в центральный банк Российской Федерации» от 24 ноября 2016 года N 4212-У (далее – «Указание N 4212-У») (в тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2018 года:

Номер строки	Состав активов	Сумма требо- вания	Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери					
			I	II	III	IV	V	до 30 дне й	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчет- ный	расчет- ный с учетом обеспе- чения	фактически сформированный по категориям качества				
														итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	188 320	185 380		2 940							617	273	617		617		
1.1	корреспондентские счета	46 394	44 756		1 638			X	X	X	X	344	X	344		344		
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	141 152	140 000		1 152							242	242	242		242		
1.3	учтенные векселя																	
1.4	вложения в ценные бумаги																	
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																	
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	716	566		150							31	31	31		31		
1.7	прочие активы																	
1.7.1	в том числе требования, признаваемые судами																	
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	58	58									X	X					

Номер строки	Состав активов	Сумма требо- вания	Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери										
			Категория качества					до 30 дне й	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчет- ный	расчет- ный с учетом обеспе- чения	фактически сформированный по категориям качества									
														I	II	III	IV	V	итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19					
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:																						
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	2 363 346	45 892	982 207	863 091	385 468	76 688				72 395	491 788	303 075	323 769	7 161	82 808	157 112	76 688					
2.2	учтенные векселя	55 000		55 000								1 100	485	485									
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	4 293					4 293					4 293	4 293	4 293				4 293					
2.4	вложения в ценные бумаги																						
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																						
2.6	прочие активы	45 936	45 892					44			44	44	44	44				44					
2.6.1	в том числе требования, признаваемые судами	34 497	34 497																				
2.7	требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций)	23 927		2 207	1 937	468	19 315				19 315	X	X	20 694	914	249	216	19 315					
2.8	задолженность по судам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	2 224 190		925 000	861 154	385 000	53 036				53 036	486 351	298 253	298 253	5 762	82 559	156 896	53 036					
2.8.1	в том числе учтенные векселя																						
3	Предоставленные физическим лицам суды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:																						
3.1	жилищные суды (кроме ипотечных суды)	22 475				321	22 154				22 041	22 475	22 475	22 475			321	22 154					
3.2	ипотечные суды																						
3.3	автокредиты																						
3.4	иные потребительские суды	22 362				321	22 041				22 041	22 362	22 362	22 362			321	22 041					
3.5	прочие активы	113					113					113	113	113				113					

Номер строки	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный по категориям качества			
														итого	II	III	IV
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
3.5.1	в том числе требования, признаваемые судами																
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам																
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) из них	2 564 141	231 272	982 207	866 031	385 789	98 842										
4.1	суды, судная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	2 481 494	174 487	980 000	862 306	385 321	79 370				75 077	514 348	325 635	325 635	6 247	82 801	157 217
4.1.1	суды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего	181 707			79 666	80 000	22 041				22 041	84 364	56 247	56 247		18 323	15 883
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде										X						X
4.1.2	суды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 254-П, всего:																
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде						X										X
5	Справочно: Предоставленные акционерам/участникам суды и требования по получению процентных доходов по таким судам																
6	Суды, предоставленные на льготных условиях, всего:																
6.1	в том числе акционерам/участникам																
7	Требования по реструктурированной задолженности по судам и приравненной к ним задолженности																

По состоянию на 1 января 2017года:

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери фактически сформированный					
								до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	итого	по категориям качества			
			I	II	III	IV	V								II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	76 053	76 053															
1.1	корреспондентские счета	74 356	74 356					X	X	X	X		X					
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	1 213	1 213															
1.3	учтенные векселя																	
1.4	вложения в ценные бумаги																	
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																	
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																	
1.7	прочие активы	484	484															
1.7.1	в том числе требования, признаваемые судами																	
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям												X	X				

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери фактически сформированный					
			Категория качества					до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчет- ный	расчет- ный с учетом обеспе- чения	по категориям качества				
			I	II	III	IV	V							итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:																	
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	2 394 222	504 184	1 135 974	360 834		393 220				89 076	524 298	430 972	431 280	28 178	9 882		393 220
2.2	учтенные векселя																	
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	304 144					304 144					304 144	304 144	304 144				304 144
2.4	вложения в ценные бумаги	245 236	121 438	123 798								12 380	12 380	12 380	12 380			
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																	
2.6	прочие активы	75 086	50 695				24 391				24 391	24 391	24 391	24 391				24 391
2.6.1	в том числе требования, признаваемые судами	43 426	43 426															
2.7	требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций)	14 164	8 561	4 769	834							X	X	308	285	23		
2.8	задолженность по судам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юрид. лицам	1 755 592	323 500	1 007 407	360 000		64 685				64 685	183 383	90 057	90 057	15 513	9 859		64 685
2.8.1	в том числе учтенные векселя																	
3	Предоставленные физическим лицам судам(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	24 141		1 042	207	526	22 366				22 041	23 004	23 004	23 005	10	103	526	22 366
3.1	жилищные суды (кроме ипотечных суды)																	
3.2	ипотечные суды																	
3.3	автокредиты																	
3.4	иные потребительские суды	23 726		901	206	526	22 093				22 041	22 731	22 731	22 731	9	103	526	22 093
3.5	прочие активы	273					273					273	273	273				273

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери фактически сформированный по категориям качества					
			Категория качества					до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчет- ный	расчет- ный с учетом обеспе- чения	итого	II	III	IV	V
			I	II	III	IV	V											
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
3.5.1	в том числе требования, признаваемые судами																	
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	142		141	1							X	X	1	1			
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) из них	2 494 416	580 247	1 137 016	36104	526	415 586				111 117	547 302	453 976	454 285	28 188	9 985	526	415 586
4.1	суды, судебная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	2 128 101	368 139	1 008 308	360 206	526	390 922				86 728	510 258	416 932	416 932	15 522	9 962	526	390 922
4.1.1	суды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего:	144 496									22 041	37 003	27 978	27 978	1 936	3 475	526	22 041
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	25 000			25 000		X				X	12 500	3 475	3 475		3 475		X
4.1.2	суды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 254-П, всего:																	
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде						X				X							X
5	Справочно:																	
	Предоставленные акционерам/участникам суды и требования по получению процентных доходов по таким судам																	
6	Суды, предоставленные на льготных условиях, всего:																	
6.1	в том числе акционерам/участникам																	
7	Требования по реструктурированной задолженности по судам и приравненной к ним задолженности																	

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

По состоянию на 1 января 2018 года удельный вес реструктурированных ссуд, в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности, предоставленной корпоративным клиентам, составляет 9 % и равен 181 707 тыс. руб. (созданный резерв 56 247 тыс. руб.).

Доля реструктурированных ссуд в общем объеме активов на 1 января 2018 года составила 7%.

По состоянию на 1 января 2017 года удельный вес реструктурированных ссуд, в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности, предоставленной корпоративным клиентам, составляет 7% и равен 144 496 тыс. руб. (созданный резерв 27 978 тыс. руб.).

Доля реструктурированных ссуд в общем объеме активов на 1 января 2017 года составила 6%.

Для целей настоящего раскрытия реструктурированной признается ссуда, по которой на основании дополнительных соглашений с контрагентами изменены существенные условия первоначального договора (договора, на основании которого предоставлена ссуда), при наступлении которых контрагент получает право исполнять обязательства в более благоприятном режиме, а именно:

- снижение процентной ставки (за исключением изменения процентной ставки, осуществляемой в соответствии с первоначальными условиями договора);
- изменение графика погашения основного долга, при котором увеличивается хотя бы один период между датами частичного исполнения, между платежами, при сохраняющемся окончательном сроке исполнения обязательств, погашения актива, погашения задолженности;
- изменение срока кредитования;
- изменение графика комиссионных, процентных платежей;
- изменение валюты кредита.

По состоянию на 1 января 2018 года удельный вес просроченной ссудной задолженности в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности составил 3 % и равен 75 077 тыс.руб, из них на долю корпоративных клиентов приходится 2%, а физических лиц – 1%. По состоянию на 1 января 2017 года удельный вес просроченной ссудной задолженности в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности составил 4 % и равен 86 726 тыс.руб, из них на долю корпоративных клиентов приходится 3%, а физических лиц – 1%.

Доля просроченной задолженности в общем объеме активов на 1 января 2018 года составила 4%.

Доля просроченной задолженности в общем объеме активов на 1 января 2017 года составила 4%.

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

На 1 января 2018 года Банком были размещены средства в 1 банке, задолженность которого превышала 10 % суммы капитала Банка По состоянию на 1 января 2017 не было размещенных межбанковских кредитов.

По состоянию на 1 января 2018 года Банком были предоставлены ссуды 5 заемщикам/группам связанных заемщиков на общую сумму 1 684 163 тыс.руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10 % суммы капитала Банка на одного контрагента.

По состоянию на 1 января 2017 года Банком были предоставлены ссуды 5 заемщикам/группам связанных заемщиков на общую сумму 1 440 051 тыс. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10 % суммы капитала Банка на одного контрагента.

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 года значительная часть ссуд (100% от всех ссуд, предоставленных клиентам) была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в Российской Федерации, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

В течение 2017 года Банк не заключал сделок уступки прав требований.

6.3. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 года чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отсутствовали

6.4. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 1 января 2018 года чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отсутствовали.

По состоянию на 1 января 2017 года чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

	1 января 2017 года	Величина купонного дохода	Дата выпуска	Дата погашения	Кредитный рейтинг
Корпоративные облигации:					
Выпуск XS0783291221	122 253	815	10.05.2012	17.05.2017	BB+
Выпуск XS0544362972	126 319	2 521	24.09.2010	25.09.2017	BB+
Итого корпоративные облигации	248 572	3 336			
За вычетом резерва на возможные потери	-12 632				
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	235 940				

Ниже представлен анализ чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, удерживаемые до погашения, в разрезе видов экономической деятельности эмитентов:

	1 января 2018года	1 января 2017года
Финансы	-	235 940
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	235 940

Движение резервов по ценным бумагам, удерживаемым до погашения:

	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Итого
1 января 2016 года	-	-
Создание резервов	-55 998	-55 998
Восстановление резервов	43 366	43 366
1 января 2017 года	-12 632	-12 632
Создание резервов	-	-
Восстановление резервов	12 632	12 632
1 января 2018 года	-	-

В течение 2016 годов финансовых инструментов, отнесенных к категориям "имеющиеся в наличии для продажи", "удерживаемые до погашения", переклассифицированных из одной категории в другую не было.

В целях реализации Стратегического плана развития Банка и в результате изменения бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами, руководство Банка приняло решение о реклассификации портфеля ценных бумаг из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся для продажи» не позднее 09.01.2017 года.

В январе 2017 года проведена переклассификация портфеля ценных бумаг Банка из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся для продажи» в размере 248 572 тыс.руб.. В январе 2017 года осуществлена реализация ценной бумаги Alfa Bond Issuance PLC (ISIN XS0544362972) в сумме 126 548 тыс.руб и в мае 2017 года в сумме 115 677 тыс.руб. была погашена по сроку ценная бумага Alfa Bond Issuance PLC (ISIN XS0783291221).

6.5. Основные средства, внеоборотные активы, переданные по договорам отступного (включая объекты недвижимого имущества)

Основные средства представлены следующим образом:

	Здания и сооружения, земля	Мебель и оборудование	Прочее	Итого
По первоначальной/ проиндексированной/ переоцененной стоимости				
1 января 2016 года	329 198	44 560	2 441	376 199
Приобретения	240 430	2 479	11 344	254 253
Выбытия	-240 187	-6 468	-	-246 655
Резерв на возможные потери	- 4 200	-	-	-4 200
1 января 2017 года	325 241	40 571	13 785	379 597
Приобретения	124 221	2 326	5 857	132 404
Выбытия	-213 318	-	-6 343	-219 661
Резерв на возможные потери	4 200	-	-	4 200
1 января 2018 года	240 344	42 897	13 299	296 540
Накопленная амортизация и обесценение				
1 января 2016 года	43 826	35 950	304	80 080
Амортизационные отчисления	7 310	2 544	2 374	12 228
Списано при выбытии	-	- 5 780	-	-5 780
1 января 2017 года	51 136	32 714	2 678	86 528
Амортизационные отчисления	7 367	2 446	2 439	12 252
Списано при выбытии	-	-731	-	-731
1 января 2018 года	58 503	34 429	5 117	98 049
Остаточная балансовая стоимость				
На 1 января 2018 года	181 841	8 468	8 182	198 491
На 1 января 2017 года	274 105	7 857	11 107	293 069

В состав прочих входит: нематериальные активы, материалы, инвентарь и принадлежности.

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 года в составе основных средств отражено полностью самортизированное оборудование стоимостью 23 161 тыс. руб. и 27 028 тыс. руб., соответственно.

Структура долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Движимое имущество	-	-
Недвижимое имущество	13 266	104 025
Итого основных средств, не используемых в основной деятельности	13 266	104 025

Недвижимость в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи представлена в таблице ниже:

	Движимое имущество	Недвижимое имущество	Всего
Справедливая стоимость на 1 января 2017 года	-	104 025	104 025
Приобретение	-	122 559	122 559
Перевод из другой категории	-	-	-
Выбытие	-	(213 318)	(213 318)
Перевод в другую категорию	-	-	-
Обесценение	-	-	-
Справедливая стоимость на 1 января 2018 года	-	13 266	13 266

Неденежными операциями отражена недвижимость, полученная в погашение кредитов, в сумме 122 559 тыс.руб., а выбытие в размере 121 147 тыс.руб.

	Движимое имущество	Недвижимое имущество	Всего
Справедливая стоимость на 1 января 2016 года	22 144	210 160	232 304
Приобретение	-	111 908	111 908
Перевод из другой категории	-	-	-
Выбытие	22 144	210 336	232 480
Перевод в другую категорию	-	-	-
Обесценение	-	7 707	7 707
Справедливая стоимость на 1 января 2017 года	-	104 025	104 025

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года у Банка отсутствовали ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, основные средства не передавались в залог в качестве обеспечения обязательств.

Суммы договорных обязательств по приобретению основных средств на 01.01.2018 года исполнены.

Суммы договорных обязательств по приобретению основных средств на 01.01.2017 года составили: по основным средствам 3 399 тыс.руб.; по долгосрочным активам, предназначенным для продажи 111 908 тыс.руб.

Состав нематериальных активов Банка представлен следующим образом:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Интернет-представительство www.bcc-msk.ru	383	383
НМА "БАНК БЦК-Москва"	39	39
НМА "Мир принадлежит тебе"	22	22
Наименование Банка "РостНива Банк"	300	300
Лицензии	11 069	10 661
Итого НМА	11 813	11 405

Наименование Банка «РостНива Банк» - это создание нового бренда. Необходимость создания нового наименования и логотипа связана со сменой собственника.

Лицензии: Согласно положению Банка России №448-П от 22.12.2014 все лицензии за программное обеспечение, которые отражались на балансовом счете 61403 (расходы будущих периодов), были переведены на балансовый счет 60901 (нематериальные активы).

В течение 2017 года изменение стоимости нематериальных активов за счет приобретения лицензий, изменение стоимости за счет их обесценения, не происходило.
В течение 2016 года изменение стоимости нематериальных активов, в том числе за счет их обесценения, не происходило.

6.6. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года	Изменения
Прочие финансовые активы:			
Краткосрочная дебиторская задолженность по процентам, пеням по ссудной задолженности и прочим операциям	24 260	30 651	-6 391
Сумма резерва на возможные потери	-20 947	-19 726	- 1 221
Итого прочие финансовые активы	3 313	10 925	- 7 612
Прочие нефинансовые активы:			
Товарно-материальные запасы	8 134	15 248	- 7 114
Авансы уплаченные	333	191	142
Налоги, кроме налога на прибыль	121	162	-41
Сумма резерва на возможные потери	-1 428	- 5 124	3 696
Итого прочие нефинансовые активы	7 160	10 477	-3 317
Итого прочие активы	10 473	21 402	- 10 929

Информация о движении резерва на возможные потери прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 года, представлена в Пояснении 7.1 к годовой отчетности.

6.7. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

Средства, полученные от ЦБ РФ, по состоянию на 01 января 2018 года и 2017 года отсутствовали.

6.8. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Депозиты субординированные	-	-
Корреспондентские счета других банков	7 401	22 409
Кредиты и займы банков и других финансовых учреждений	-	-
Итого средства кредитных организаций	7 401	22 409

6.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	1 января 2017 года	1 января 2017 года
Срочные депозиты	424 574	256 650
Средства на текущих и расчетных счетах	108 747	189 140
Депозиты субординированные	1 715 584	1 715 584
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 248 905	2 161 374

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов в составе средств клиентов, не являющихся кредитными организациями отражены субординированные депозиты от участника Банка ООО «АПК-Инвест» на сумму 1 715 584 тыс.руб.

Ниже представлены средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов экономической деятельности:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Физические лица	333 116	247 139
Сельское хозяйство	96	1 722 964
Строительство	1 427	28 785
Торговля	1 726 987	26 351
Недвижимость	14	9 878
Транспорт и связь	125 351	3 496
Финансовый сектор	3 190	2 457
Туристическая деятельность	828	995
Общественное питание	15	104
Информационные технологии	7	46
Производство	15	11
Страхование	96	-
Прочее	57 763	119 148
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 248 905	2 161 374

6.10. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года	Изменение
Прочие финансовые обязательства:	21 161	35 220	-14 059
Начисленные проценты	15 548	30 442	-14 894
Средства в расчетах	5 613	4 778	835
Прочие нефинансовые обязательства:	2 140	3 373	-1 233
Расходы по текущим налогам	1 157	3 251	-2 094
Доходы будущих периодов	-	-	-
Прочее	983	122	861
Итого прочие обязательства	23 301	38 593	-15 292

6.11. Уставный капитал

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты по состоянию на 31 декабря:

	2017		2016	
	Количество	Номинальная стоимость	Количество	Номинальная стоимость
Доли в уставном капитале	11	1 293 680	11	1 293 680
Итого	11	1 293 680	11	1 293 680

На 1 января 2018 года участниками Банка являются 10 физических лиц (доля участия в уставном капитале составляет 9,09 % каждого) и юридическое лицо-резидент ООО «АПК-Инвест» (доля участия в уставном капитале составляет 9,10%).

На 1 января 2017 года участниками Банка являются 10 физических лиц (доля участия в уставном капитале составляет 9,09 % каждого) и юридическое лицо-резидент ООО «АПК-Инвест» (доля участия в уставном капитале составляет 9,10%).

С 24 апреля 2017 года была изменена процентная ставка по субординированным депозитам с процентной ставки 3,65% до 0,5 %. Эти меры позволили Банку снизить процентные расходы.

В таблице ниже представлена информация об основных характеристиках инструментов капитала за отчетный период

Наименование показателя	1 января 2018 года	1 января 2017 года	Динамика
Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	2 025 292	1 990 798	34 494
Источники основного капитала:	1 293 680	1 293 680	-
Уставной капитал	1 293 680	1 293 680	-
Эмиссионный капитал	-	-	-
Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	-	-	-
Источники основного капитала, итого	1 293 680	1 293 680	-
Показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала:	1 015 793	1 057 228	-41 435
Нематериальные активы	6 696	8 727	-2 031
Непокрытые убытки предшествующих лет	1 008 441	1 048 501	-40 060
Непокрытые убытки отчетного года	656	-	656
Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и кредитных организаций-резидентов	-	-	-
Субординированный кредит	1 715 584	1 715 584	-
Основной капитал, итого	1 993 471	1 952 036	41 435
Источники дополнительного капитала, итого, в том числе:	31 821	38 762	- 6 941
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	-	-	-
Нераспределенная прибыль текущего года	31 821	38 762	- 6 941
Субординированный кредит по остаточной стоимости	-	-	-
Норматив достаточности капитала (Н1), %	60,7	64,8	

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

7.1. Процентные доходы и расходы

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	297 520	102 963
Средства в кредитных организациях по сделкам РЕПО	-	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	198	13 824
От вложений в ценные бумаги через прибыль или убыток	24	-
Средства в других банках	8 886	44 129
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 352	68 033
Средства, размещенные в депозитах Банка России	-	-
Итого процентных доходов	<u>308 980</u>	<u>228 949</u>
Процентные расходы		
Вклады физических лиц	21 862	29 599
Депозиты юридических лиц	25 649	466
Выпущенные облигации	-	-
Текущие/расчетные счета	-	234
Кредиты и депозиты других банков	-	68 742
Выпущенные векселя	-	-
Корреспондентские счета других банков	-	604
Сберегательные сертификаты	-	-
Кредиты и прочие привлеченные средства от Банка России	-	6 160
Итого процентных расходов	<u>47 511</u>	<u>105 805</u>
Чистые процентные доходы	<u>261 469</u>	<u>123 144</u>

7.2. Операционные расходы

	2017 год	2016 год
Административные расходы,	123 743	112 334
Взносы в Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов»	3 276	5 764
Амортизация	12 252	19 935
Расходы по аренде	11 228	7 196
Плата за право пользования программным обеспечением	-	-
Реклама	432	863
Расходы на благотворительность	-	-
Расходы по страхованию	-	-
Уценка основных средств	-	-
Прочее	239 687	202 197
Итого операционных расходов	390 618	348 289

В числе прочих операционных расходов за 2017 год существенный объем (более 5%) составляют следующие расходы: от операций по кредитам предоставленным юридическим лицам в размере 108 697 тыс.руб, от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи в размере 62 504 тыс.руб и услуги связи в размере 16 323 тыс.руб.

7.3. Информация об убытках и суммах восстановления резервов на возможные потери по каждому виду активов

	Ссуды, предоставленные клиентам, включая начисленные проценты	Итого
1 января 2016 года	418 868	418 868
Восстановление списанной безнадежной задолженности	-	-
Дополнительное восстановление резервов	-435 688	435 688
Создание резервов	-530 864	-530 864
Списание активов	-	-
1 января 2017 года	323 692	323 692
Восстановление списанной безнадежной задолженности	-	-
Восстановление резервов	745 975	745 975
Создание резервов	-742 307	- 742 307
Списание активов	-	-
1 января 2018 года	327 360	327 360

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом

	Резервы под условные обязательства кредитного характера	Прочие резервы	Резервы под внеоборотные активы	Итого
1 января 2016 года	169	96 009	135 557	231 735
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	431	35 997	-131 357	-94 929
Списание активов	-	-1 283	-	-1 283
1 января 2017 года	600	130 723	4 200	135 523
восстановление резервов	--165 099	-176 982	-4 200	-346 281
Создание резервов	164 513	67 290	-	231 803
Списание активов	-	-5	-	-5
1 января 2018 года	14	21 026	0	21 040

7.4. Информация о сумме курсовых разниц

Чистый (убыток) / прибыль по операциям с иностранной валютой

	2017 год	2016 год
Торговые операции, нетто	14 101	219 764
Курсовые разницы, нетто	- 4 690	-164 680
Итого чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	9 411	55 084

7.5. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации, в которой работает Банк.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, приведенном ниже, составляет 20% к уплате юридическими лицами в Российской Федерации по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 1 января 2018 и 2017 года представлен следующим образом:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Отложенные налоговые активы/обязательства, относящиеся к:		
Средства в банках и ссуды, предоставленные клиентам	-	-
Прочие резервы	5 051	64 894
Прочие активы	286	1 025
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	3 718
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	2 381
Резерв на возможные потери по ссудам	-	-
Основные средства	-81	-107
Прочие обязательства	1 363	1 144
Неполученные процентные доходы	1 009	-
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	138 741	124 238
Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)	146 389	197 293
Непризнанный отложенный налоговый актив	- 146 389	-197 293
Чистые требования/ (обязательства) по отложенному налогу	-	-

Анализ эффективной ставки по налогу на прибыль за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 года, представлен следующим образом:

	2017 год	2016 год
Прибыль до налога на прибыль	31 821	40 060
Налог на прибыль по ставке 20%	6 364	8 012
Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе	-50 904	-29 718
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	-2	-2 116
Налоговый эффект от постоянных разниц	44 542	23 822
Расходы по налогу на прибыль	-	-
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	0	0
Расходы/(возмещение) по отложенному налогу на прибыль:		
Расход по отложенному налогу на прибыль, признанный в текущем году	0	0
Отложенные налоги, реклассифицированные из капитала в состав прибылей или убытков	0	0
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	0	0

Данные по налогу на прибыль и другим налогам и сборам за 2017 и 2016 год приведены в следующей таблице:

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Налог на прибыль по ставке 20%	0	0
НДС	7 614	8 116
Налог на имущество	2 989	5 715
Налог на прибыль с доходов в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам	5	6 348
Земельный налог	2 320	4 914
Государственная пошлина	91	254
Транспортный налог	73	67
Итого	<u>13 092</u>	<u>25 414</u>

7.6. Информация о вознаграждении работникам

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Заработная плата и премии	107 107	109 460
Страховые взносы	24 161	26 865
Итого вознаграждение работников	<u>131 268</u>	<u>136 325</u>

7.7. Информация о выбытии объектов основных средств

Доходы от выбытия реализации основных средств за 2017 год отсутствуют, также как и расходы.

Доходы от выбытия реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи за 2017 год отсутствуют, расходы составили 62 504 тыс.руб.

Доходы от выбытия реализации основных средств за 2016 год составили 1 064 тыс.руб, расходы - 269 тыс.руб;

Доходы от выбытия реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи за 2016 год составили 7 617 тыс.руб, расходы 100 851 тыс.руб.

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

Банк осуществляет управление своим капиталом для обеспечения продолжения деятельности Банка в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

Стратегия управления рисками и капиталом ООО «Банк БЦК-Москва» (далее — Стратегия) является документом определяющим систему управления рисками и общие принципы распределения капитала по видам риска. Стратегия разработана в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее Указание ЦБ РФ №3624-У), рекомендациями Базельского комитета и сложившейся банковской практикой. Принципы, определяемые данной Стратегией, направлены на построение, дальнейшее использование и развитие комплексной системы управления рисками и капиталом Банка с целью обеспечения способности Банка непрерывно и эффективно функционировать в нормальных и стрессовых экономических условиях, а также с целью повышения прозрачности процесса управления рисками и капиталом, своевременного выявления и оценки значимых рисков, планирования капитала и учета рисков в процессе принятия решений.

Настоящая Стратегия определяет цели, принципы и подходы, используемые при управлении принимаемым Банком совокупным уровнем риска с точки зрения управления достаточностью капитала и оценки эффективности деятельности Банка.

Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период по сравнению с предыдущим периодом не произошло.

Банк на этапе становления практики применения экономического капитала в отношении отдельных видов риска использует модели и алгоритмы расчета, основанные на использовании регуляторных подходов. В частности, на текущем этапе Банк для оценки экономического капитала использует регуляторные подходы, установленные Банком России в отношении кредитного, рыночного и операционных рисков.

Для отдельных видов риска, в отношении которых нормативными требованиями Банка России не предусмотрен расчет регуляторного капитала (процентный, риск ликвидности, репутационный, регуляторный, правовой, стратегический), используются расчетные и экспертные способы определения капитала, необходимого на их покрытие.

В отношении процентного риска расчет необходимого капитала основывается на оценке экономического эффекта, связанного с неблагоприятным движением процентных ставок (параллельный сдвиг кривой доходности) - равномерно в течение года. Для данных расчетов используется сложившийся «Гэп» по процентному риску с наложением соответствующей динамики процентных ставок.

В отношении риска ликвидности расчет необходимого капитала предполагает оценку дополнительных затрат (убытков), с которыми может столкнуться Банк, в случае необходимости привлечения дополнительных объемов ликвидности для обеспечения избыточного запаса ликвидности в случае резкого ухудшения экономической конъюнктуры и волатильности на рынке. Данная величина определяется экспертно - как часть капитала, задействованного на покрытие процентного риска. **При этом выделение капитала на покрытие потерь не является основным инструментов управления риском ликвидности.** Вместе с тем, данный подход косвенно учитывает потенциальные убытки, связанные с необходимостью избыточного привлечения ликвидных средств в краткосрочном периоде. В данном периоде действия менеджмента Банка должны обеспечить сбалансированность активов и обязательств в соответствии с изменившимися внутренними (поведение клиентов) и внешними факторами (состояние рынков). Риск ликвидности может быть покрыт капиталом Банка лишь частично - в части дополнительных затрат в виде процентных расходов, связанных с поддержанием дополнительного запаса ликвидности/привлечения средств на рынке по повышенным ставкам в случае необходимости. Управление риском ликвидности осуществляется путем установления лимитов, обеспечивающих адекватный уровень ликвидности и соответствующих размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка, и контроля показателей ликвидности. Капитал, необходимый на компенсацию платы за

дополнительную ликвидность, устанавливается как часть капитала на покрытие процентного риска.

В отношении репутационного, регуляторного, правового и стратегического рисков отдельная методология аллокации (распределения) капитала Банком не разрабатывается. Капитал, выделяемый на данные риски, устанавливается в размере 1% от величины капитала, использованного на покрытие иных вышеперечисленных рисков.

В отношении риска концентрации также отдельная методология аллокации (распределения) капитала Банком не разрабатывается. Капитал, выделяемый на данный вид риска, устанавливается в размере 1% от величины капитала, использованного на покрытие иных вышеперечисленных рисков.

Показатели риск-аппетита, в том числе величина выделенного на покрытие рисков капитала, устанавливаются КУАП по предложению руководителя Службы управления рисками с учетом результатов согласования с заинтересованными структурными подразделениями и утверждаются Советом директоров Банка на срок 1 год в разрезе кварталов. Ежеквартально Служба управления рисками предоставляет на рассмотрение КУАП, Правление Банка и утверждение Советом директоров Банка Отчет о проведенной Службой управления рисками оценке основных банковских рисков и об уровне риск-аппетита (минимальные требования к капиталу на покрытие рисков).

Цели системы управления рисками.

Основными целями организации системы управления рисками являются:

- выявление, идентификация, оценка риска, установление целевых показателей величины риска и контроль за его объемом;
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, стресс-тестирования рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегическим планом развития ООО «Банк БЦК-Москва» на 2016-2018 годы, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала).

В рамках стресс-тестирования Банком учитываются факторы, которые могут вызвать значительные убытки в портфеле активов. Под портфелем активов понимается совокупность финансовых инструментов, подверженных рискам, требующим покрытия капиталом. Данные факторы включают в себя различные компоненты рыночного, кредитного рисков, в т.ч. риск концентрации и процентного риска. Банк проводит стресс-тестирование с целью управления риском ликвидности. В качестве методики стресс-тестирования Банк использует сценарный анализ на основе гипотетических событий. Сценарный анализ преимущественно нацелен на оценку стратегических перспектив Банка. Он позволяет оценить потенциальное одновременное воздействие ряда факторов риска на деятельность Банка в случае наступления негативного, но вместе с тем вероятного события.

В рамках стресс-тестирования может анализироваться воздействие на финансовое состояние Банка как одного, так и нескольких факторов риска. Структурным подразделением, которое осуществляет проведение стресс-тестирования в Банке, является СУР. Для стресс-тестирования СУР разрабатываются сценарии с учетом рыночных условий и ограничений, принятых Банком.

Процедура проведения стресс-тестирования состоит в следующем:

Стресс-тестирование проводится с целью планирования и регулирования Банком основных параметров привлечения и размещения денежных средств.

КУАП устанавливает предельные значения некоторых видов банковских рисков. Установленное КУАП предельное значение может использоваться в качестве индикатора для оценки тестируемого риска, если сценарий стресс-тестирования предусматривает сравнение количественного значения риска с его предельным значением.

Расчет количественных значений основных видов рисков, которым подвержен Банк, проводится ответственными работниками СУР, на которых возложены эти должностные обязанности.

СУР проводит анализ величины рисков, являющихся основными для Банка. Для анализа используются данные информационной системы Банка, которая строится на базе ЦАБС «Банк 21 век» («Инверсия»), различных видах внутрибанковской/управленческой отчетности, данных о структуре активов и пассивов Банка.

Результатом проведения анализа является разработка предложений по установлению новых предельных значений величин тестируемых рисков и/или предложений по реструктуризации активов Банка с целью снижения величины рисков и потенциальных потерь.

Результаты стресс-тестирования и оценки качества управления рисками СУР предоставляются КУАП, Правлению Банка и Совету директоров Банка. На заседаниях КУАП проводится анализ и рассмотрение результатов стресс-тестирования и предложений, представленных СУР с целью снижения уровня рисков.

СУР так же осуществляет проведение стресс – тестирования с целью самооценки экономического положения Банка по методике Банка России «Об оценке экономического положения банков» (Указание Банка России от 3 апреля 2017 г. N 4336-У)

Структура капитала рассматривается Правлением Банка раз в полгода. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления Банк производит коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов, привлечения дополнительных заемных средств либо погашения существующих ссуд.

Банк обязан соблюдать требования ЦБ РФ к достаточности капитала. В течение отчетного периода Банк не нарушал нормативы достаточности собственного капитала .

В марте 2016 года Банком были получены требования от регулятора о частичной замене некоторых форм отчетности за период начиная с 30 сентября 2015 года в связи с корректировкой собственных средств (капитала). Руководство Банка в кратчайшие сроки предоставило ЦБ РФ необходимую информацию, связанную с исполнением требования, в связи с чем, регулятор с 4 апреля 2016 года отменил требование о корректировке собственных средств (капитала). В связи с исполнением требования ЦБ РФ о частичной замене отчетности Банк нарушил значения отдельных обязательных нормативов:

- Н1.1 за период с 30 сентября 2015 года по 3 апреля 2016 года,
- Н1.2 за период с 30 сентября 2015 года по 4 марта 2016 года,
- за период с 30 сентября 2015 года по 3 апреля 2016 года норматив Н6 был нарушен один раз.

Начиная с 4 апреля 2016 года и по дату подписания годовой отчетности Банк не нарушает обязательные нормативы.

Информация о значениях обязательных нормативов Банка:

	Нормативное значение, %	01.01.2018 %	01.10.2017 %	01.07.2017 %	01.04.2017 %	01.01.2017 %
Показатель достаточности базового капитала Н1.1	4.5	8.4	8.7	8.7	6.6	7.7
Показатель достаточности основного капитала Н1.2	6.0	59.8	62.4	62.1	54.6	63.5
Показатель достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	8.0	60.7	64.1	63.6	56.7	64.8
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	112.4	197.3	149.3	84.2	85.4
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	181.2	295.5	194.2	163.1	99.9
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	2.7	3.7	9.3	21.6	21.1
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	18.6	17.6	18.4	14.8	15.1
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	99.2	83.4	85.1	97.8	86.3
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	-	-	-	-	-

75

В состав капитала Банка входят заемные средства, включающие субординированные депозиты, привлеченные по состоянию на 1 января 2018 года от юридического лица-резидента и по состоянию на 1 января 2017 года, что составляет на 1 января 2018 и 2017 года, соответственно, 1 715 584 тыс. руб., информация по которым раскрыта в отчете об уровне достаточности капитала.

8.1. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления, в целях отдельного раскрытия всех составляющих расчета размера собственных средств (капитала):

По состоянию на 1 января 2018 года:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 293 680	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 293 680	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 293 680
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемы е как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	-
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	2 256 306	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	1 715 584	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемы	32	1 715 584

				е как обязательства		
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	31 165
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	-
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	185 225	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	6 696	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	6 696	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	6 696
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	"нематериальные активы", подлежащие позапному исключению	41.1.1	-
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от	21	-

	будущей прибыли			будущей прибыли"		
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
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	2 213 861	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых	X	-	"Несущественные вложения в инструменты	18	-

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

По состоянию на 1 января 2017 года:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 293 680	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 293 680	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 293 680

1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	-
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	2 183 783	X		X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	1 715 584		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	1 715 584
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	38 762
2.2.1					из них: субординированные кредиты	X	-
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	193 244	X		X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	8 727	X		X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом	X	8 727		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по	9	6 696

	отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)			обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)		
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие	37, 41.1.2	-

				позападному исключению		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
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	2 021 995	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного	55	-

	организаций			капитала финансовых организаций"		
--	-------------	--	--	--	--	--

9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Отчет о движении денежных средств составлен в соответствии с порядком его составления, установленном Указанием Банка России №4212-У. Принципиальных отступлений от правил его формирования не применялось.

В связи с волатильностью валютного курса, наблюдавшегося в 2017- 2016 годах сумма влияния изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты увеличилась за 2017 год (12 799 тыс.руб.) по сравнению с аналогичным показателем за 2016 год (– 518 596 тыс. руб.).

Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования

Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), в 2017 – 2016 годах не было.

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

В течение 2017 года без использования денежных средств Банком было получено имущество по договорам отступного, залога, по иным основаниям, предусмотренным действующим законодательством РФ, в размере 122 559 тыс.руб.
В течение 2016 года без использования денежных средств Банком было получено имущество по договорам отступного, залога, по иным основаниям, предусмотренным действующим законодательством РФ, в размере 111 908 тыс. рублей

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

В течение 2017 года и 2016 года все кредитные ресурсы использовались на цели финансирования активных операций. Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию, не было.

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

По данным управленческого учета денежные потоки на увеличение операционных возможностей в 2017 и 2016 годах не направлялись.

10. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Банка. Процедуры управления рисками и капиталом приведены в соответствии с требованиями, предусмотренными Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У.

Стратегия управления рисками и капиталом ООО «Банк БЦК-Москва» - документ определяющий систему управления рисками и общие принципы распределения капитала по видам риска. Принципы, определяемые данной Стратегией, направлены на построение, дальнейшее использование и развитие комплексной системы управления рисками и капиталом Банка с целью обеспечения способности Банка непрерывно и эффективно функционировать в нормальных и стрессовых экономических условиях, а также с целью повышения прозрачности процесса управления рисками и капиталом, своевременного выявления и оценки значимых рисков, планирования капитала и учета рисков в процессе принятия решений.

Не было существенных изменений в значениях показателей финансового рычага у компонентов и существенных расхождений между размером активов в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета финансового рычага.

Порядок управления отдельными видами рисков ООО «Банк БЦК-Москва» - документ определяет основные принципы управления рисками с целью снижения возможных потерь при осуществлении ООО «Банк БЦК-Москва» коммерческой деятельности.

Положение о проведении стресс-тестирования в ООО «Банк БЦК-Москва» - документ устанавливает создание единых подходов к определению и оценке возможных потерь Банка с использованием процедур оценки показателей стресс-тестирования его финансовых портфелей.

Основными целями организации системы управления рисками является:

- выявление, идентификация, оценка риска, установление целевых показателей величины риска и контроль за его объемом;
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, стресс-тестирования рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегическим планом развития ООО «Банк БЦК-Москва» на 2016-2018 годы, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала).

06.04.2017 решением Совета директоров ООО «Банк БЦК-Москва» утверждена Стратегия управления рисками и капиталом ООО «Банк БЦК-Москва», определены значимые риски для Банка, проведена оценка значимых рисков и в соответствии с плановыми показателями Банка, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегическим планом развития ООО «Банк БЦК-Москва» на 2016-2018 годы. 15.02.2018 решением Совета директоров ООО «Банк БЦК-Москва» установлены минимальные требования к капиталу по видам значимых рисков на 2018 год.

Банк осуществляет управление следующими рисками:

Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Рабочим органом, ответственным за: разработку стратегии и проведение политики по управлению ликвидностью; принятие решений по управлению ликвидностью; обеспечение эффективного управления ликвидностью; организацию контроля за состоянием ликвидности и выполнением соответствующих решений, является Комитет по управлению активами и пассивами Банка (далее – КУАП).

КУАП обеспечивает:

- Подготовку предложений для принятия решений Правлением Банка при возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью Банка;
- Подготовка Правлению Банка предложений по уточнению политики по управлению ликвидностью;
- Установление лимитов на активные и пассивные операции Банка;
- Установление предельных значений коэффициента дефицита/избытка ликвидности.

Ответственным за реализацию стратегии Банка является член Правления Банка, курирующий Казначейство. Текущее управление ликвидностью и контроль за ее состоянием осуществляет Директор Казначейства, или лицо его замещающее (Главный специалист Казначейства).

В этих целях Казначейство обеспечивает:

- прогнозирование рисков потери ликвидности по операциям текущего дня (текущее прогнозирование);
- текущее управление ликвидностью в рублях и иностранных валютах;
- координирование деятельности подразделений, решения которых влияют на состояние ликвидности, при проведении ими текущих операций;
- выполнение установленных процедур определения и поддержания рациональной ликвидности;
- выполнение требований к организации управления активами и обязательствами с точки зрения управления ликвидностью;
- выполнение решений органов управления Банка при возникновении конфликта интересов между ликвидностью и рентабельностью Банка;
- выполнение решений по восстановлению ликвидности Банка.

Правление Банка обеспечивает принятие внутренних документов, определяющих стратегию и политику управления ликвидностью и принятие решений по восстановлению ликвидности Банка.

Ниже в таблицах представлен расчет ликвидности.

По состоянию на 1 января 2018 года

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до- 6 месяцев	От 6 до- 12 месяцев	От 1 года- до 3 лет	Более 3 лет	Без определен- ного срока погашения	1 января 2018 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Денежные средства	68 769	-	-	-	-	-	-	68 769
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	83 895	-	-	-	-	-	21 197	105 092
Средства в кредитных организациях	57 979	-	-	-	-	-	-	57 979
Чистая ссудная задолженность	-	22	-	121 269	1 797 841	61 343	175 407	2 155 882
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	4 207	-	570	2 822	300	-	2 574	10 473
Всего финансовых активов	214 850	22	570	124 091	1 798 141	61 343	199 178	2 398 195
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	7 401	-	-	-	-	-	-	7 401
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	132 462	263 054	14 661	123 144	-	1 715 584	-	2 248 905
Прочие обязательства	23 301	-	-	-	-	-	-	23 301
Всего финансовых обязательств	163 164	263 054	14 661	123 144	-	1 715 584	-	2 279 607
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	51 686	-263 032	-14 091	947	1 798 141	-1 654 241	199 178	118 588
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом	51 686	-211 346	-225 437	-224 490	1 573 651	-80 590	118 588	-

86

По состоянию на 1 января 2017 года

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до- 6 месяцев	От 6 до- 12 месяцев	От 1 года- до 3 лет	Более 3 лет	Без определен- ного срока погашения	1 января 2017 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Денежные средства	89 452	-	-	-	-	-	-	89 452
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	35 427	-	-	-	-	-	47 054	82 481
Средства в кредитных организациях	77 991	-	-	-	-	-	-	77 991
Чистая ссудная задолженность	-	103	334 378	404 281	457 621	470 252	41 429	1 708 064
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	235 940	-	235 940
Прочие активы	10 962	-	1 026	5 435	997	-	2 982	21 402
Всего финансовых активов	213 832	103	335 404	409 716	458 618	706 192	91 465	2 215 330
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	22 409	-	-	-	-	-	-	22 409
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	189 140	40 000	-	-	125 531	1 806 703	-	2 161 374
Прочие обязательства	38 593	-	-	-	-	-	-	38 593
Всего финансовых обязательств	250 142	40 000	-	-	125 531	1 806 703	-	2 222 376
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	-36 310	-39 897	335 404	409 716	333 087	-1 100 511	91 465	-7 046
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом	-36 310	-76 207	259 197	668 913	1 002 000	-98 511	-7 046	-

С целью покрытия коротких пассивов, Банк рассчитывает риск единовременного изъятия на основании исторических данных по остаткам на расчетных счетах клиентов.

Для поддержания ликвидности Банк сконцентрирован на привлечении финансовых ресурсов от юридических лиц. Поддержка участников и остатки на счетах клиентов Банка (юридических лиц) позволяют Банку заменить дорогое фондирование от физических лиц на более дешевое от юридических лиц. Предыдущий опыт Банка указывает на то, что данные счета являются стабильным и долгосрочным источником финансирования.

Основным инструментом как оперативного, так и стратегического управления ликвидностью является текущий мониторинг и прогнозирование потоков денежных средств. Выходным документом анализа потоков денежных средств является документ «Платежная позиция Банка» (далее по тексту - ППБ). ППБ ведется ответственным работником Казначейства на основе следующих данных:

- распределение по временному признаку существующих договорных обязательств и требований Банка;
- реального состояния корреспондентских счетов Банка;
- оперативной информации подразделений Банка, осуществляющих активно-пассивные операции, а также проводящих внутрибанковские и внешние платежи.

Ответственный работник ОУ сообщает ответственному работнику Казначейства о предстоящих клиентских платежах, каждый из которых превышает 5 млн. руб., до 16.00 текущего операционного дня и должен поставить все платежи на позицию списания не позднее 17.00 текущего операционного дня.

Ответственный работник УО предоставляет информацию о предстоящих налоговых платежах, превышающих 5 млн. руб., до 15.00 текущего операционного дня ответственному работнику Казначейства.

Ответственный работник УО предоставляет информацию о предстоящих платежах в ФОР и Агентство по страхованию вкладов, превышающих 5 млн. руб., до 15.00 текущего операционного дня ответственному работнику Казначейства.

Ответственный работник УО предоставляет информацию о предстоящих платежах по перечислению зарплаты и соответствующих налогов, превышающих 5 млн. руб., до 15.00 текущего операционного дня ответственному работнику Казначейства.

Ответственный работник УУ осуществляет контроль за своевременным отражением дебетовых и кредитовых операций по корреспондентским счетам на балансе Банка до 12.00 московского времени следующего операционного дня.

Для обеспечения эффективного оперативного управления ликвидностью Банка и соблюдением обязательных нормативов Банка России ответственный работник УО информирует ответственного работника Казначейства до 15.00 московского времени о значении показателей ликвидности, выполнении обязательных нормативов ЦБ России и Отчет об открытых валютных позициях (ОКУД-0409634) за предыдущий день.

ППБ составляется ежедневно ответственным работником Казначейства на основании информации, заблаговременно полученной от структурных подразделений Банка, осуществляющих активно-пассивные операции. В течение операционного дня плановая ППБ корректируется ответственным работником Казначейства с учетом информации, поступающей в течение дня.

Ежедневно, не позднее 16-30 московского времени, ответственным работником Казначейства определяется сумма средств, которую Банк должен иметь на корреспондентских счетах по состоянию на утро следующего операционного дня. В зависимости от состояния текущей ликвидности (дефицит или избыток), ответственный работник Казначейства привлекает или размещает денежные средства на межбанковском рынке.

Структурные подразделения Банка, деятельность которых влияет на состояние ликвидности, обязаны предоставлять ответственному работнику Казначейства информацию в электронном виде или на бумажных носителях в порядке и в сроки, необходимые для правильного расчета ППБ.

Ответственность за своевременное предоставление информации возлагается на руководителей подразделений, деятельность которых влияет на состояние ликвидности.

Ответственность за ведение и расчёт ППБ несёт Казначейство.

В случае дефицита текущей ликвидности ответственный работник Казначейства предпринимает все необходимые меры по ликвидации сложившегося положения путём:

- изыскания средств на рынке МБК, в том числе под залог;
- использование операций «своп» и «репо»;
- продажи активов, находящихся в ведении Казначейства.

При невозможности восстановления текущей ликвидности Банка выше перечисленными методами ответственный работник Казначейства незамедлительно докладывает об этом члену Правления Банка, курирующему Казначейство, а в случае его отсутствия – напрямую Председателю Правления Банка.

Прогнозирование и мониторинг потоков денежных средств являются инструментами управления платежеспособностью Банка. Документом анализа потоков денежных средств

является «Платежный календарь Банка» (далее по тексту - ПКБ). ПКБ утверждается ежемесячно в разрезе валют на заседании КУАП и еженедельно рассматривается на заседаниях КУАП с целью оперативной корректировки по мере изменения платежной ситуации в результате текущего мониторинга.

ПКБ ведется ответственным работником УФК по временному признаку на основе следующих данных:

Пассив

- депозиты физических и юридических лиц (включая проценты по субординированным депозитам);
- другие средства клиентов;
- собственные выпущенные ценные бумаги.

Актив

- портфель ценных бумаг;
- МБК;
- кредитный портфель(включая проценты);
- текущие расходы банка;
- отчисления в ФОР.

Структурные подразделения ответственные за предоставление данных для ПКБ не реже одного раза в неделю – пятницу каждой рабочей недели предоставляют в УФК обновленные данные.

Ответственный работник Казначейства сообщает ответственному работнику УФК о предстоящих гашениях межбанковских кредитов и ценных бумаг в портфеле банка.

Ответственный работник ОУ сообщает ответственному работнику УФК о клиентских платежах (поступления и списания по клиентским счетам), в том числе по депозитам клиентов Банка.

Ответственный работник УКБ сообщает ответственному работнику УФК о предстоящих выдачах кредитных средств и погашениях по действующим ссудам.

Ответственный работник ОРПЗ сообщает ответственному работнику УФК о предстоящих реализациях проблемных активов.

Структурные подразделения Банка, деятельность которых влияет на состояние платежеспособности Банка, обязаны предоставлять ответственному работнику УФК информацию в электронном виде или на бумажных носителях в порядке и в сроки, необходимые для правильного расчета ПКБ.

Ответственность за своевременное предоставление информации возлагается на руководителей структурных подразделений, деятельность которых влияет на состояние платежеспособности.

Ответственность за ведение и расчёт ПКБ несёт УФК.

В случае дефицита текущей платежеспособности КУАП предпринимает все необходимые меры по ликвидации сложившегося положения путём:

- изыскания средств на рынке МБК, в том числе под залог;
- использование операций «своп» и «репо»;
- продажи активов;
- сокращение или приостановка размещения средств Банка;

Наиболее существенными факторами риска ликвидности для Банка являются:

- несбалансированность активно-пассивных операций по срокам;
- невозможность своевременной реализации активов;
- невозможность привлечения средств на финансовом рынке;
- возможность наступления неблагоприятной рыночной ценовой ситуации (продажа активов по цене ниже балансовой; привлечение (размещение) средств по цене выше (ниже) рыночной);
- недостаточность (избыточность) наличных средств.

Управление ликвидностью включает:

- формирование политики по управлению ликвидностью;
- утверждение процедур оценки, анализа, прогнозирования ликвидности и порядка предоставления результатов руководству Банка для оперативного управления ликвидностью;
- утверждение системы контроля проведения политики по управлению ликвидностью и соблюдения процедур оценки, анализа, прогнозирования ликвидности и порядка представления их результатов органам управления Банка;
- принятие решений по поддержанию (восстановлению) ликвидности в рамках политики по управлению ликвидностью

Формирование стратегии и политики Банка по управлению ликвидностью возлагается на Совет директоров и Правление Банка. В этих целях Совет директоров Банка обеспечивает:

- утверждение локальных нормативных актов, определяющих стратегию и политику управления ликвидностью.
- В этих целях Правление Банка обеспечивает:
- согласование локальных нормативных актов по управлению ликвидностью;
- принятие решений по восстановлению ликвидности Банка.

Основными мероприятиями по восстановлению ликвидности являются:

- увеличение уставного капитала;
- улучшение качества активов Банка (обмен неликвидных активов на более ликвидные);
- изменение структуры активов и пассивов Банка с целью уменьшения временных «разрывов» (гэпов);
- получение субординированных займов (кредитов);
- реструктуризация обязательств из краткосрочных в долгосрочные обязательства и/или субординированные кредиты (депозиты);
- реструктуризация обязательств Банка – достижение договорённости с кредиторами о реоформлении задолженности в долговые ценные бумаги: облигации, депозитные сертификаты, векселя;
- расширение круга банков-контрагентов, открытие новых кредитных линий;
- привлечение краткосрочных (долгосрочных) кредитов (депозитов);
- размещение краткосрочных кредитов (депозитов), ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок;
- реструктуризация активов, в том числе продажа части активов;
- сокращение расходов, в том числе управленческих; включая (частично) заработную плату работников.

КУАП устанавливает:

- предельные значения коэффициента избытка/дефицита ликвидности;
- предельными значениями показателей ликвидности (мгновенной, текущей, долгосрочной) являются нормативы Н2, Н3, Н4, установленные Банком России, а также установленные КУАП контрольные значения.

Стресс-тестирование на основе ГЭП-анализа проводится с учетом влияния макроэкономических факторов по трем актуальным для Банка сценариям:

- сценарий, предполагающий увеличение кредитных требований, вследствие пролонгаций или выдачи новых кредитов, на 5%, 10%, 20%, 30% и т.д.;
- сценарий, предполагающий отток обязательств до востребования (в том числе денежных средств вкладчиков) на 10%, 20%, 30% и т.д.;
- сценарий, предполагающий отток высоколиквидных активов 10%, 20%, 30% и т.д.

Оценку и анализ состояния ликвидности осуществляет СУР. Для оценки и анализа состояния ликвидности применяется:

- Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с использованием отчетности перед Банком России по форме №125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования»;

- Проведение оценки соответствия фактических значений обязательных нормативов ликвидности и размеров принимаемых Банком рисков при привлечении и размещении денежных средств – Н2, Н3, Н4 требованиям Инструкции Банка России №139-И.

Оценка качества управления риском ликвидности признается удовлетворительной при выполнении обязательных нормативов, установленных Банком России и контрольных значений (установленных КУАП), при соблюдении установленных КУАП предельных значениях коэффициентов избытка/дефицита ликвидности.

В случае приближения коэффициентов дефицита/избытка ликвидности (ф. №125) к их предельным значениям, «разрывов» («гэпов») ликвидности, и/или угрозы отклонения фактических значений показателей ликвидности от нормативных (или контрольных), ответственный работник СУР сообщает об этом Директору Казначейства (или лицу его замещающему).

В случае угрозы невыполнения Банком нормативов ликвидности проводится анализ причин и выявление требований и обязательств, существенно влияющих на ликвидность. Казначейство Банка предпринимает необходимые действия для обеспечения соответствия уровня ликвидности Банка установленным нормативам. В случае необходимости, директор Казначейства и член Правления, курирующий Казначейство, вносит вопрос о необходимых мерах для поддержания ликвидности на заседание КУАП.

КУАП разрабатывает план мероприятий по восстановлению ликвидности, который содержит перечень необходимых действий и сроки их реализации, и предоставляет его на утверждение Правлению Банка и Совету директоров Банка.

В случае одобрения плана мероприятий по восстановлению ликвидности Правлением Банка и Советом директоров Банка, КУАП выносит решение о проведении мероприятий по реструктуризации требований и обязательств, и докладывает об этом Правлению Банка. Председатель Правления (или замещающий его член Правления) отдает распоряжения соответствующим структурным подразделениям Банка об изменении структуры активов и обязательств по срокам востребования и погашения.

КУАП, Правление Банка и Совет директоров Банка регулярно (ежемесячно и ежеквартально) получают информацию о состоянии ликвидности Банка, а в случае существенных ухудшений текущего состояния ликвидности – незамедлительно.

Основными мероприятиями по восстановлению ликвидности являются:

- увеличение уставного капитала;
- улучшение качества активов Банка (обмен неликвидных активов на более ликвидные);
- изменение структуры активов и пассивов Банка с целью уменьшения временных «разрывов» (гэпов);
- получение субординированных займов (кредитов);
- реструктуризация обязательств из краткосрочных в долгосрочные обязательства и/или субординированные кредиты (депозиты);
- реструктуризация обязательств Банка – достижение договоренности с кредиторами о реоформлении задолженности в долговые ценные бумаги: облигации, депозитные сертификаты, векселя;
- расширение круга банков-контрагентов, открытие новых кредитных линий;
- привлечение краткосрочных (долгосрочных) кредитов (депозитов);
- размещение краткосрочных кредитов (депозитов), ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок;
- реструктуризация активов, в том числе продажа части активов;
- сокращение расходов, в том числе управленческих; включая (частично) заработную плату работников.

Протоколом Совета директоров утвержден План мероприятий по восстановлению финансовой устойчивости, описывающий управления рисками, и в частности риском ликвидности, в случаях чрезвычайных ситуаций, таких как резкое изменение рыночной конъюнктуры или кризис ликвидности. Данный план включает комплекс мер реагирования, направленных на нивелирование негативных последствий изменения макроэкономических и рыночных условий на деятельность Банка.

Виды и периодичность отчетов кредитной организации по риску ликвидности:

Исполнитель	Наименование отчета	Получатель/и отчета	Периодичность	Способ отправки
УФК	Динамика Баланса (РСБУ)	Председатель Правления, члены Правления,	Ежедневно	Отчет рассылается по электронной почте
УФК	Динамика Баланса и обязательных нормативов Банка за период (по данным РСБУ)	Председатель Правления, члены Правления, члены КУАП	Еженедельно	Отчет рассылается по электронной почте
Управление отчетности	Ежедневный расчет нормативов	Председатель Правления, Заместитель Председателя Правления, УФК, СУР, Казначейство	Ежедневно	Отчет рассылается по электронной почте.
Казначейство	Платежная позиция	Председатель Правления, Заместители Председателя Правления, Служба внутреннего аудита	По мере необходимости	Отчет рассылается по электронной почте.
СУР	Результаты анализа риска потери ликвидности по данным формы №125	КУАП; Правление; Совет директоров, Служба внутреннего аудита	Ежеквартально	На бумажном носителе или в электронном виде по электронной почте
СУР	Результаты анализа риска потери ликвидности по нормативам ликвидности за последние 3 месяца (КУАП, Правление; Совет директоров, Служба внутреннего аудита	Ежеквартально	На бумажном носителе или в электронном виде по электронной почте
СУР	Отчет о выполнении внутренних лимитов по кредитным операциям Банка	КУАП	Ежемесячно	Отчет рассылается по электронной почте.
СУР	Отчет о соблюдении лимитов установленных при проведении конверсионных операций Банка	КУАП	Ежемесячно	Отчет рассылается по электронной почте.
СУР	Отчет о выполнении внутренних лимитов обязательных нормативов	КУАП	Ежемесячно	Отчет рассылается по электронной почте.

Риск изменения процентной ставки

Процентный риск банковского портфеля – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок (за исключением финансовых инструментов торгового портфеля)

Цель управления процентными рисками состоит в том, чтобы уровень процентного риска соответствовал стратегии и характеру деятельности Банка даже в том случае, если кривая процентных ставок изменится.

Методы управления процентными ставками Банка должны привести к минимизации процентного риска в пределах заданных целевых ориентиров по уровню доходности и ликвидности активов и пассивов Банка.

Неотъемлемой целью управления процентным риском в Банке является достижение должной положительной процентной маржи или определенного уровня процентного спреда.

Комитет по управлению активами и пассивами управляет риском изменения процентной ставки посредством разработки правил и процедур управления процентным риском, установления общего предельно допустимого уровня (лимита) процентного риска, определяемого в целом для Банка по всем операциям с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок, проведения анализа и оценки качества управления процентным риском, разработки мероприятий по минимизации, хеджированию процентных рисков.

Анализ и оценка процентного риска проводятся Службой управления рисками на регулярной основе (ежеквартально). В качестве индикаторов процентного риска применяются устанавливаемые и утвержденные Комитетом по управлению активами и пассивами предельные значения коэффициента «разрыва» (гэп). Измерение и оценка процентного риска проводятся методом гэп-анализа. Гэп может быть рассчитан как в абсолютном, так и в относительном выражении. Величина гэпа, которая может быть как положительной, так и отрицательной, позволяет провести анализ возможного изменения чистого процентного дохода в результате колебаний процентных ставок. Чем больше величина гэпа, тем в большей степени Банк подвержен риску потерь от изменения процентных ставок. В рамках гэп-анализа рассчитывается также величина совокупного (за определенный период) гэпа. Совокупный гэп рассчитывается в пределах одного года. Уровень процентного риска не угрожает финансовой устойчивости Банка, если относительная величина совокупного гэпа (далее - коэффициент разрыва) по состоянию на конец года колеблется в пределах, установленных и утвержденных Комитетом по управлению активами и пассивами.

При достижении предельных значений индикаторов процентного риска КУАП пересматривает предельные значения или разрабатывает план мероприятий по урегулированию процентных ставок и сообщает об этом Правлению Банка и Совету Директоров.

Управление процентным риском включает совокупность различных действий, которые Банк использует в целях уменьшения риска снижения собственных средств в результате неблагоприятных изменений процентных ставок. Это подразумевает управление как активами, так и обязательствами Банка.

Управление активами и обязательствами Банка осуществляется в рамках управления процентным риском.

С учетом стратегических ориентиров развития и прогнозов по макроэкономической ситуации в бюджет Банка закладываются показатели процентных доходов и расходов, спреда и чистой процентной маржи.

Централизованное управление ресурсами осуществляет Департамент Казначейства Банка. Департамент Казначейства рассчитывает базовые процентные ставки привлечения и размещения ресурсов, которые утверждаются КУАП.

Пересмотр базовых процентных ставок осуществляется КУАП в зависимости от уровня ликвидности Банка и рыночной конъюнктуры на основе предложений Департамент Казначейства Банка.

Базовые процентные ставки различаются в зависимости от вида валюты, срока и финансовых инструментов.

В целях реализации Порядка управления процентным риском в Банке организуется непрерывный процесс сбора и анализа необходимых данных посредством создания прозрачной и эффективной информационной среды, высокого уровня автоматизации бизнес-процессов и привлечения подготовленных и опытных кадровых ресурсов для достижения основной цели - эффективного управления активами и пассивами Банка, а также для максимизации или стабилизации величины маржи при приемлемом уровне риска.

В сфере управления процентным риском КУАП исходит из следующего:

- взвешенное использование плавающих процентных ставок служит защитой от риска изменения стоимости финансовых инструментов;
- в кредитных договорах с юридическими лицами предусматриваться изменение процентной ставки при повышении ставки рефинансирования или же изменение ставки кредита имеет прямую зависимость от изменения ставки привлечения Банка или в случае изменения иных параметров денежного рынка, которые оговариваются в договоре;
- в депозитных договорах, заключаемых на длительные сроки, осуществляется установление ставок отражающих потребность Банка в ресурсах на данные сроки;
- любой вклад юридического или физического лица представляет собой финансовый инструмент с неопределенным денежным потоком, влияние которого на процентный риск трудно поддается однозначной оценке.

Минимизация процентного риска происходит за счёт применения комплекса сбалансированных мер по изменению сроков размещения и привлечения активов и пассивов, суммы чувствительных к изменению процентных ставок активов и пассивов, уровня доходности по таким активам, уровня стоимости пассивов, диапазона изменчивости процентных ставок. На основе регулярно получаемой информации КУАП формулирует рекомендации и принимает решения в рамках определенной политики управления процентным риском.

В целях обеспечения оперативности принятия подобных решений за базу принимаются следующие стратегии:

Процентные ставки низкие и ожидается их рост. Необходимые меры:

- Увеличить сроки заемных средств, получить долгосрочные займы.
- Сократить кредиты с фиксированной ставкой.
- Сократить сроки или продать портфель инвестиций (ценные бумаги).
- Уменьшить объёмы кредитных линий.

Процентные ставки повышаются, и ожидается достижение вершины в ближайшем будущем. Необходимые меры:

- Начать сокращение сроков заемных средств.
- Начать удлинять сроки инвестиций.
- Подготовиться к началу увеличения доли кредитов с фиксированной ставкой.
- Подготовиться к началу увеличения доли инвестиций в ценные бумаги.
- Рассмотреть возможность досрочного погашения задолженности с фиксированным процентом.

Процентные ставки высокие и ожидается их снижение в обозримом будущем. Необходимые меры:

- Сократить срок заемных средств.
- Увеличить долю кредитов с фиксированной ставкой.
- Увеличить сроки портфеля инвестиций.
- Увеличить размер портфеля инвестиций с фиксированной ставкой.
- Запланировать будущую продажу активов.
- Сконцентрировать внимание на новых кредитных линиях для клиентов.

Процентные ставки «падают» и ожидается достижения минимума в ближайшем будущем. Необходимые меры:

- Начать удлинять сроки заемных средств.
- Начать сокращение сроков и размеров инвестиций в ценные бумаги.
- Выборочно продавать активы с фиксированной ставкой.
- Начать увеличение доли кредитов с переменной ставкой.
- Начать планирование увеличения долгосрочной задолженности с фиксированной ставкой.

Данные стратегии могут корректироваться КУАП исходя из конкретных условий данных, предоставляемых КУАП структурными подразделениями Банка в рамках реализации стратегии и политики Банка в области управления процентным риском.

Расчет величины процентного риска методом гэл-анализа на 1 января 2018 года представлен в следующей таблице:

Финансовые инструменты	<u>До 1 месяца</u>	<u>От 1 до 3 месяцев</u>	<u>От 3 до 6 месяцев</u>	<u>От 6 до 12 месяцев</u>	<u>Свыше года</u>
Активы					
Средства в кредитных организациях	57 979	-	-	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов I и II категории качества (включая учтенные векселя)	-	22	-	-	973 753
Ценные бумаги (облигации)	-	-	-	-	-
Прочие размещенные средства, генерирующие процентные доходы	-	-	-	-	-
Итого активов	57 979	22	-	-	973 753
Итого активов нарастающим итогом	57 979	58 001	58 001	58 001	1 031 754
Обязательства (обязательства по процентным расходам):					
Средства кредитных организаций	7 401	-	-	-	-
Средства клиентов	132 462	263 054	14 661	123 144	1 715 584
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-
Итого обязательств	139 863	263 054	14 661	123 144	1 715 584
Итого обязательств нарастающим итогом	139 863	402 917	417 578	540 722	2 256 306
Гэл	(81 884)	(344 916)	(359 577)	(482 721)	(1 224 552)
Коэффициент «разрыва»	0.41	0.14	0.14	0.11	0.46

Коэффициент «разрыва» по сроку «Свыше года» соответствует установленным предельным величинам. По остальным срокам фактические коэффициенты «разрыва», оставшиеся до погашения, нарушены. Данное нарушение связано с оттоком денежных средств клиентов банков, падением активов и увеличением обязательств.

9K

Расчет величины процентного риска методом гэл-анализа на 1 января 2017 года представлен в следующей таблице:

Финансовые инструменты	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года
Активы					
Средства в кредитных организациях	77 991	-	-	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов I и II категории качества (включая учтенные векселя)	-	-	301 616	382 755	632 019
Ценные бумаги (облигации)	-	-	-	-	235 940
Прочие размещенные средства, генерирующие процентные доходы	-	-	-	-	-
Итого активов	77 991	-	301 616	382 755	867 959
Итого активов нарастающим итогом	77 991	77 991	379 607	762 362	1 630 321
Обязательства (обязательства по процентным расходам):					
Средства кредитных организаций	22 409	-	-	-	-
Средства клиентов	189 140	40 000	-	-	1 932 234
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-
Итого обязательств	211 549	40 000	-	-	1 932 234
Итого обязательств нарастающим итогом	211 549	251 549	251 549	251 549	2 183 783
Гэл	(133 558)	(173 558)	128 058	510 813	(553 462)
Коэффициент «разрыва»	0.37	0.31	1.51	3.03	0.75

С целью анализа влияния процентного риска на финансовый результат и капитал Банка осуществляется оценка процентного риска методом Гэл-анализа. В качестве метода оценки процентного риска использует гэл-анализ в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки", предусмотренной Указанием Банка России N 4212-У. Гэл (разрыв) - это разность между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала. В соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 №3624-У «О

требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» используется гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки", предусмотренной Указанием Банка России 24.11.2016 N 4212-У. Величина гэпа, которая может быть как положительной, так и отрицательной, позволяет провести анализ возможного изменения чистого процентного дохода в результате колебаний процентных ставок. Чем больше величина гэпа, тем в большей степени Банк подвержен риску потерь от изменения процентных ставок. Положительный гэп (активы, чувствительные к изменению процентных ставок (длинная позиция), превышают обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок (короткая позиция)) означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при повышении процентных ставок и уменьшаться при снижении процентных ставок. Отрицательный гэп (активы, чувствительные к изменению процентных ставок, меньше обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок) означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при падении процентных ставок и уменьшаться - при росте процентных ставок. В рамках гэп-анализа рассчитывается величина совокупного (за определенный период) гэпа. Совокупный гэп рассчитывается в пределах одного года. Уровень процентного риска не угрожает финансовой устойчивости Банка, если относительная величина совокупного гэпа (далее - коэффициент разрыва) по состоянию на конец года колеблется в пределах, установленных и утвержденных КУАП.

Исходные данные на 01.01.2018 год в тыс.руб.:

ГЭП	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	Совокупный ГЭП
01.01.2018	-81 884	- 344 916	-359 577	—482 721	-1 269 098
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	

Сценарий – изменение процентной ставки на 400 базисных пункта по состоянию на середину каждого временного интервала. Расчет осуществляется при допущении, что продолжительность календарного года равна 360 дням.

Середина временного интервала – 15, 60, 135 и 270 дней.

Временной коэффициент - 0,95833 (345:360); 0,83333 (300:360); 0,625 (225:360); 0,25 (90:360).

Изменение чистого процентного дохода = (ГЭП x 400 б.п. x Временной коэффициент), в тыс.руб.

Вероятное изменение чистого процентного дохода	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	Совокупный ГЭП
01.01.2018	-3 138,78	-11 496,74	- 8 989,43	- 4 827,21	-28 452,16
01.01.2018	3 138,78	11 496,74	8 989,43	4 827,21	28 452,16

	Влияние на финансовый результат (тыс. рублей)	Влияние на капитал (тыс. рублей)
Рост процентной ставки на 400 базисных пунктов	-28 452,16	-22 761,73
Снижение процентной ставки на 400 базисных пунктов	28 452,16	22 761,73

Исходные данные на 01.01.2017 год:

ГЭП	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	Совокупный ГЭП
01.01.2017	-133 558	-173 558	128 058	510 813	331 755,00
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	

Сценарий – изменение процентной ставки на 400 базисных пункта по состоянию на середину каждого временного интервала. Расчет осуществляется при допущении, что продолжительность календарного года равна 360 дням.

Середина временного интервала – 15, 60, 135 и 270 дней.

Временной коэффициент - 0,95833 (345:360); 0,83333 (300:360); 0,625 (225:360); 0,25 (90:360).

Изменение чистого процентного дохода = (ГЭП х 400 б.п. х Временной коэффициент).

Вероятное изменение чистого процентного дохода 400 б.п.	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	Совокуп- ный ГЭП
01.01.2017 при снижении % ставки	5 119,55	5 785,04	-3 201,45	-5 108,13	2 595,00
01.01.2017 при росте % ставки	-5 119,55	-5 785,04	3 201,45	5 108,13	-2 595,00

	Влияние на финансовый результат (тыс. рублей)	Влияние на капитал (тыс. рублей)
Снижение процентной ставки на 400 базисных пунктов	2 595	2 076
Рост процентной ставки на 400 базисных пунктов	-2 595	-2 076

Виды и периодичность отчетов кредитной организации по процентному риску:

Исполнитель	Наименование отчета	Периодичность
Управление финансового контроля	Динамика структурированного баланса по активам и пассивам (в части динамики прибыльности, динамике основных работающих активов, динамике основных платных пассивов, динамике остатков на счетах и депозитах)	Еженедельно
Служба управления рисками	Отчет об уровне процентного риска - результаты гээп-анализа по данным формы №127	Ежеквартально
Служба управления рисками	Отчёт о влиянии изменения процентной ставки на чистый процентный доход. Проводится на основании данных на последнюю отчетную дату квартала используется метод гээп-анализа с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента)	Ежеквартально

Анализ изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации в разрезе видов валют не проводится в связи с тем, что в структуре баланса Банка доля активов и обязательств в иностранной валюте чувствительных к изменению процентных ставок не значительна и изменение процентных ставок по данным инструментам не существенно влияет на финансовые показатели Банка.

Балансовый валютный риск

Валютный риск представляет собой риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым валютным позициям банковского портфеля в иностранных валютах.

Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет управление валютным риском через открытую валютную позицию, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Департамент Казначейства осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью ее соответствия требованиям ЦБ РФ.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее.

По состоянию на 1 января 2018 года:

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 57,6002 руб.	Евро 1 евро = 68,8668 руб.	Прочая валюта	1 января 2018 года Итого
Непроизводные финансовые активы					
Денежные средства	54 498	3 728	10 176	368	68 769
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	105 092	-	-	-	105 092
Средства в кредитных организациях	4 152	7 791	45 250	786	57 979
Чистая осудная задолженность	2 120 234	18 432	17 216	-	2 155 882
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Прочие активы	10 490	-17	-	-	10 473
Итого непроизводные финансовые активы	2 294 466	29 934	72 642	1 153	2 398 195
Непроизводные финансовые обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	7 401	-	-	-	7 401
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	370 570	89 523	73 223	5	533 321
Субординированные займы	1 715 584	-	-	-	1 715 584
Прочие обязательства	22 984	90	227	-	23 301
Итого непроизводные финансовые обязательства	2 116 539	89 613	73 450	5	2 279 607
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	177 927	-59 678	-809	1148	118 588
Производные финансовые инструменты					
С нетто-расчетами: - форвардные валютные контракты	-66 240	66 240	-	-	-
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	-66 240	66 240	-	-	-
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	111 687	6 562	-809	1 148	118 588

100

По состоянию на 1 января 2017 года

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 60,6569 руб.	Евро 1 евро = 63,8111 руб.	Прочая валюта	1 января 2017 года Итого
Непроизводные финансовые активы					
Денежные средства	33 825	30 428	25 054	145	89 452
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	82 481	-	-	-	82 481
Средства в кредитных организациях	6 057	31 383	39 876	674	77 991
Чистая ссудная задолженность	1 666 377	25 734	15 953	-	1 708 064
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	235 940	-	-	235 940
Прочие активы	21 236	166	-	-	21 402
Итого непроизводные финансовые активы	1 809 977	323 651	80 883	819	2 215 330
Непроизводные финансовые обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	21 466	492	45	406	22 409
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	233 607	102 394	109 750	40	445 790
Субординированные займы	1 715 584	-	-	-	1 715 584
Прочие обязательства	38 361	145	87	-	38 593
Итого непроизводные финансовые обязательства	2 009 018	103 030	109 881	446	2 222 376
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	-199 041	220 620	-28 998	373	-7 046
Производные финансовые инструменты					
С нетто-расчетами: - форвардные валютные контракты	169 958	-201 864	31 906	-	-
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	169 958	-201 864	31 906	-	-
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	-29 083	18 756	2 908	373	-7 046

101

Анализ чувствительности к валютному риску

В таблице ниже представлены данные о чувствительности Банка к повышению или снижению курса рубля на 30% по отношению к соответствующим валютам. Уровень чувствительности 30% используется при анализе и подготовке внутренней отчетности по валютному риску для ключевых руководителей и отражает проведенную руководством оценку разумно возможного изменения курсов валют. Анализ чувствительности к риску рассматривает только остатки по денежным статьям, выраженным в иностранной валюте, и корректирует пересчет этих остатков на отчетную дату при условии 30-процентного изменения курсов валют. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Банка, так и ссуды, выданные компаниям, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика. Положительная сумма, указанная ниже, отражает увеличение прибыли и прочих статей капитала при укреплении курса рубля по отношению к соответствующей валюте на 30%. Ослабление курса рубля по отношению к соответствующей валюте на 30% окажет сопоставимое влияние на прибыль и капитал, при этом указанные ниже суммы будут отрицательными.

	Доллар США – влияние (+30%)		Доллар США – влияние (-30%)	
	2017 год	2016 год	2017 год	2016 год
Прибыль до уплаты налога				
на прибыль	1 969	5 627	-1 969	-5 627
Влияние на капитал	1 575	4 502	-1 575	-4 502

	Евро – влияние (+30%)		Евро – влияние (-30%)	
	2017 год	2016 год	2017 год	2016 год
Прибыль до уплаты налога				
на прибыль	-243	872	243	-872
Влияние на капитал	-194	698	194	-698

По мнению руководства, анализ чувствительности не полностью отражает присущий деятельности Банка валютный риск, так как величина риска на конец года не соответствует величине риска, существовавшего в течение года.

Оценку валютного риска проводит Служба управления рисками. Валютный риск оценивается в составе рыночного риска, индикатором является установленное Комитетом по управлению активами и пассивами Банка (далее – КУАП) предельное значение рыночного риска, которое сопоставляется с фактическим значением, согласно расчету Управления отчетности. КУАП устанавливает предельное значение рыночного риска - индикатор для анализа и оценки величины рыночного риска. Не реже одного раза в квартал ответственный сотрудник СУР проводит оценку рыночного риска за 3 месяца, предшествующие дате оценки, результат представляет на рассмотрение КУАП. КУАП знакомит с результатами оценки Правление и Совет директоров Банка.

Процедуры по управлению валютными рисками, разработаны с целью ограничить валютные и ценовые риски при проведении конверсионных и других сделок в иностранной валюте Банка, и определяет размеры предельно допустимого уровня риска по указанным операциям

Система управления рисками при совершении конверсионных и других сделок в иностранной валюте в целях эффективного регулирования открытой валютной позиции в Банке включает в себя установление и контроль за соблюдением следующих видов лимитов:

- Лимит на общепанковскую валютную позицию. Сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах ежедневно от собственных средств (капитала) Банка.
- Лимит на длинную (короткую) открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно от собственных средств (капитала) Банка
- Лимит на Дилерскую валютную позицию.

Лимиты на общепанковскую валютную позицию в совокупности не должны превышать лимитов установленных нормативными документами Банка России.

Лимиты «stop loss», устанавливаются непосредственно для каждого Дилера (Трейдера) Решением КУАП.

Лимит на общебанковскую валютную позицию устанавливается по открытым позициям по иностранным валютам, а также аффинированным драгоценным металлам решением КУАП.

В состав лимита на дилерскую валютную позицию входят:

- Лимит intraday;
- Лимит stop-loss;

По необходимости типы лимитов, входящих в состав общебанковской, дилерской валютных позиции могут изменяться в соответствии с решением КУАП по представлению Председателя Правления Банка и/или СУР и/или Казначейства.

Все лимиты пересматриваются/подтверждаются КУАП по мере необходимости на основании запроса Председателя Правления Банка и/или Казначейства и/или СУР.

КУАП принимает решение об изменениях/подтверждении лимитов, размера открытой валютной позиции Банка, а также может принимать решение о закрытии работ с определенной валютной парой.

Утвержденные лимиты доводятся до Казначейства, СУР, Управление учета (УУ) и заинтересованных подразделений секретарем КУАП не позднее окончания рабочего дня следующего за днем принятия КУАП решения.

После утверждения, лимиты передаются секретарём КУАП:

В Казначейство:

- Директор Казначейства осуществляет контроль за соблюдением работниками Казначейства установленных лимитов.

В УУ:

- УУ осуществляет последующий и текущий контроль за соблюдением работниками Казначейства установленных лимитов (путем проверки наличия лимита на контрагента при проведении конверсионных сделок Банка) в ходе оформления сделок и при закрытии операционного дня, что является одной из составляющих системы контроля за валютными рисками.

В СУР:

- СУР осуществляет последующий контроль на ежедневной основе за установленными лимитами в рамках системы контроля валютных рисков.

Управления открытой валютной позицией

Ежедневно Управление отчетности предоставляет посредством электронной почты в Казначейство и СУР отчет об общей валютной позиции Банка по итогам закрытия предыдущего рабочего дня.

Подразделения Банка, совершающие операции, влияющие на валютную позицию Банка, а именно: Операционное Управление, Управление Корпоративного бизнеса, Бухгалтерия обязаны уведомлять Казначейство в день исполнения бухгалтерских проводок по операциям на сумму свыше 20 000 (двадцать тысяч) долларов США или эквивалент в другой иностранной валюте по мере совершения, но не позднее 17 час 00 мин московского времени.

СУР уведомляет Казначейство накануне дня проведения операций по регулированию резервов по ссудам, предоставленным в иностранной валюте в рамках Положений Банка России № 590-П и 283-П.

Управление валютной позицией осуществляет Казначейство в пределах лимитов и ограничений, установленных КУАП, руководствуясь нормативами, установленными Банком России.

Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов, а также неблагоприятного изменения рыночных цен по товарам, обращающимся на организованном рынке. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный риск, процентный риск (процентный риск торгового портфеля) и товарный риск.

- Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.
- Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.
- Процентный риск торгового портфеля - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок финансовых инструментов торгового портфеля Банка
- Товарный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен по товарам, обращающимся на организованном рынке, включая драгоценные металлы (кроме золота), в том числе:
 - балансовых активов и пассивов, номинированных в драгоценных металлах (кроме золота) или в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России учетных цен на драгоценные металлы (кроме золота);
 - полученного в залог в виде товаров;
 - производных финансовых инструментов, базисным (базовым) активом которых являются товары, договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе цен на товары.

Для управления рыночным риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения. В отношении обязательств по неиспользованным кредитным линиям Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях.

На 1 января 2018 года был рассчитан рыночный риск на товары, обращающиеся на организованном рынке (пшеница), полученные в залог по выданным кредитам, и составил значение 376 750 тыс.руб.

На 1 января 2017 года был рассчитан рыночный риск на товары, обращающиеся на организованном рынке (пшеница), полученные в залог по выданным кредитам, и составил значение 52 525 тыс.руб.

В части рыночного риска Банком применяется регуляторный подход к количественной оценке требования к капиталу для их покрытия. При данном подходе порядок расчета взвешенных по риску активов с определением весовых коэффициентов и формулы расчета требуемого капитала для покрытия значимых видов риска определяются в соответствии с действующими нормативными документами Банка России - Положение ЦБ РФ № 511-П. В Банке установлена система внутренних лимитов по нормативам достаточности капитала, с учетом которой определяется минимальное требование к капиталу банка на рыночный риск по каждому нормативу достаточности капитала. Максимальная величина рыночного риска рассчитывается исходя из плановых показателей Банка на 2017 год. К расчетной величине рыночного риска применяются внутренние нормативы достаточности капитала Банка и таким образом определяются минимальные требования к капиталу по рыночному риску.

Требования к капиталу в отношении рыночного риска по состоянию на 1 января 2018 года составляют 376 750 тыс. рублей.

Требования к капиталу в отношении рыночного риска по состоянию на 1 января 2017 года составляют 52 525 тыс. рублей.

Процедура управления рыночным риском состоит в следующем:

- КУАП устанавливает предельное значение величины рыночного риска. На основании решения КУАП оформляется протокол об установлении предельного значения величины рыночного риска;
- Ежемесячно в рамках управленческой отчетности - Отчет о выполнении Банком внутренних лимитов СУР предоставляет информацию КУАП об уровне рыночного риска
- Ежеквартально СУР проводится стресс-тестирование с целью проведения оценки управления Банком рыночным риском;
- расчет рыночного риска проводится ответственными работниками Управления отчетности Банка;
- при достижении установленной предельной величины рыночного риска СУР сообщает об этом на заседании КУАП;
- СУР проводит анализ влияния величины рыночного риска на основные показатели деятельности Банка;
- для анализа используются данные информационной системы Банка, которая строится на базе ЦАБС «Банк 21 век» («Инверсия»), и соответствующей внутрибанковской/управленческой отчетности, данных о структуре активов и пассивов Банка;
- результатом проведенного анализа является разработка предложений по установлению нового предельного значения величины рыночного риска и/или по реструктуризации активов Банка с целью снижения величины рыночного риска и потенциальных потерь;
- при оценке качества управления рыночным риском в стресс-тестах рассматриваются и учитываются основные показатели деятельности Банка (обязательные нормативы, рыночный риск и т.д.) за период времени (3 месяца). Оценка качества управления рыночным риском признается удовлетворительной при выполнении обязательных нормативов, установленных Банком России, а также при выполнении установленных КУАП контрольных значений, при величине рыночного риска не превышающей установленное КУАП предельное значение.

С целью снижения рыночного риска КУАП принимает следующие решения:

- снижение (продажа либо прекращение операций по покупке ЦБ) портфеля ценных бумаг;
- изменения качества портфеля ценных бумаг влияние, которого на рыночный риск минимален;
- снижение уровня открытых валютных позиций, путем установления новых предельных значений (лимитов) КУАП;
- установление ограничений на предоставление ссуд, обеспечением по которому выступают товары, обращающиеся на организованном рынке с целью снижения влияния товарного риска на величину рыночного риска.

Кредитный риск и риск концентрации

Банк подвергается кредитному риску и риску концентрации, т.е. риску возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора и риску, возникающему в связи с подверженностью кредитной организации крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности кредитной организации и ее способности продолжать свою деятельность.

Источниками кредитного риска и риска концентрации Банка являются денежные требования и требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами, перечень которых приведен в приложении 1 к Положению Банка России №590-П.

Основными принципами управления кредитным риском и риском концентрации Банка являются:

- управление кредитным риском и риском концентрации в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России, а также нормами Кредитной политики и Стратегии.

- управление кредитным риском и риском концентрации на основе его количественной оценки;
- идентификация (выявление) кредитного риска и риска концентрации как на этапе предварительного рассмотрения сделки, так и при последующем ее сопровождении (мониторинг, изменение условий сделки);
- применение в качестве основных инструментов управления кредитным риском и риском концентрации системы лимитов и ограничений кредитного риска и риска концентрации, системы обеспечения исполнения обязательств, а также системы мониторинга и контроля финансового положения Контрагентов/ГСК и контроль соблюдения условий заключенных сделок;
- постоянный контроль и оценка эффективности установленных в Банке процедур управления кредитным риском и риском концентрации;
- регулярное информирование Совета директоров Банка и Исполнительных органов Банка об уровне кредитного риска и риска концентрации;
- четкое распределение полномочий и ответственности между органами управления, коллегиальными органами, структурными подразделениями и работниками Банка в части реализации функций, связанных с управлением риском.

Управление рисками и их мониторинг в пределах, установленных уполномоченным органом, осуществляется Кредитным комитетом. Перед представлением заявки на рассмотрение Кредитного комитета рекомендации в отношении кредитных процессов (определение кредитных лимитов в отношении заемщиков, изменение условий кредитных договоров и т.д.) рассматриваются Службой управления рисками.

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых (и географических) сегментов. Риск по каждому заемщику, включая банки, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, и устанавливаемые Кредитным комитетом или Комитетом по управлению активами. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

При необходимости, а также в отношении большинства кредитов Банк получает залог, а также поручительства организаций и физических лиц.

Обязательства по предоставлению кредита представляют собой неиспользованные части кредита в форме кредитных линий, гарантий или аккредитивов. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков в связи с невыполнением условий договора другим участником операции. В отношении кредитного риска, связанного с обязательствами по предоставлению кредита, Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Однако вероятная сумма убытка не превышает общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты определенным стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Банк осуществляет контроль сроков погашения обязательств по предоставлению кредитов, поскольку обязательства с большим сроком погашения, как правило, несут больший кредитный риск по сравнению с обязательствами с меньшим сроком.

106

Информация о совокупном объеме кредитного риска, рассчитанного в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков», в разрезе основных инструментов

	на 01.01.2018, тыс. рублей	Среднее значение за 2017 год, тыс.рублей
Ссудная задолженность и процентные требования по ней	2 211 443	2 136 006
Вложения в ценные бумаги	-	116 428
Прочие инструменты	22 152	13 995
Условные обязательства кредитного характера	102	7 401
Средства на корреспондентских счетах	29 122	20 205
Производные финансовые инструменты	-	-
Итого кредитный риск	2 262 819	2 294 035

	на 01.01.2017, тыс. рублей	Среднее значение за 2016 год, тыс.рублей
Ссудная задолженность и процентные требования по ней	2 060 569	1 291 100
Вложения в ценные бумаги	232 856	410 211
Прочие инструменты	5 838	80 293
Условные обязательства кредитного характера	14 700	13 267
Средства на корреспондентских счетах	11 288	231 938
Производные финансовые инструменты	-	-
Итого кредитный риск	2 325 251	2 026 808

В таблице ниже приводится информация о кредитах, предоставленных юридическим лицам (некредитным организациям) и физическим лицам по категориям качества с указанием размера сформированных резервов

	Остаток на 1 января 2018 года		Остаток на 1 января 2017 года	
	Сумма задолженности по основному долгу	Сумма сформированн ых резервов	Сумма задолженности по основному долгу	Сумма сформированн ых резервов
Общая сумма кредитов, выданных юридическим и физическим лицам	2 301 575	321 099	2 083 568	416 933
в том числе:				
1 категория качества	-	-	323 501	-
2 категория качества	980 023	6 247	1 008 413	15 521
3 категория качества	861 154	82 558	360 206	9 962
4 категория качества	385 321	157 217	526	526
5 категория качества	75 077	75 077	390 922	390 922

104

В таблице ниже представлена информация о классификации активов по группам риска в соответствии с подп. 2.3. Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года №180-И «Об обязательных нормативах банков».

Активы 1-й группы риска	Риск-вес	На отчетную дату		На предыдущую отчетную дату	
		Балансовая стоимость	Активы, взвешенные по уровню рисков	Балансовая стоимость на предыдущую отчетную дату	Активы, взвешенные по уровню рисков
Активы 1-й группы риска	0	173 861	-	171 933	-
Активы 2-й группы риска	20	194 895	38 979	82 606	16 521
Активы 3-й группы риска	50	-	-	-	-
Активы 4-й группы риска	100	2 199 884	2 199 884	2 143 688	2 143 688
Активы 5-й группы риска	150	3	5	3	5
Активы, к которым применяются повышенные коэффициенты риска		13 266	19 899	99 825	149 737
Активы, к которым применяются пониженные коэффициенты риска		11 264	2 253	3 000	600

Характер и стоимость полученного обеспечения. Информация об обеспечении первой и второй категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери.

В случае если обеспечение в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П относится к 1 либо 2 категории качества и зачитывается Банком при формировании резерва по ссудам либо по банковским гарантиям, его справедливая стоимость рассчитывается на постоянной основе (не реже одного раза в квартал). Одновременно с этим подтверждается справедливость отнесения залогового обеспечения к установленной категории качества, в том числе оценивается возможность реализации предмета залога в срок, не превышающий 270 календарных дней.

**Сведения об обремененных и необремененных активах на
01.01.2018**

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	5 452 108	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
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	71 841	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	131 161	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	2 125 939	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	22 435	0

8	Основные средства	0	0	283 296	0
9	Прочие активы	0	0	50 853	0

**Сведения об обремененных и необремененных активах
на 01.01.2017**

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	12 953 106	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	510 260	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	81 896	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	81 896	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	428 364	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	428 364	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	397 743	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	521 446	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 178 598	0

140

7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	159 550	0
8	Основные средства	0	0	280 627	0
9	Прочие активы	0	0	105 331	0

При расчете минимального размера резерва принятое обеспечение 1, 2 категории качества учитывается по актуальной справедливой стоимости за минусом издержек, связанных с его реализацией, размер которых регламентируется внутренними документами Банка.

Вид полученного обеспечения	На 01.01.2018			На 01.01.2017		
	Всего	Сумма обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери I категории качества	Сумма обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери II Категории качества	Всего	Сумма обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери I категории качества	Сумма обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери II Категории качества
Полученные гарантии и поручительства	990 793	-	-	882 441	-	-
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	2 782 822	-	2 091 792	2 920 230	-	952 870
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	-	-	-	-	-	-
Итого полученное обеспечение	3 773 615	-	2 091 792	3 802 671	-	952 870

В Банке резерв на возможные потери по кредитам формируется с учетом обеспечения.

Сумма обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери:

- I категории качества (залог депозита, гарантия субъекта Российской Федерации, залог недвижимого имущества, являющегося обеспечением исполнения обязательств заемщика по договору ипотечного жилищного кредитования, при условии, что ипотечный жилищный кредит выдан с учетом требований, установленных открытым акционерным обществом «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию», и соблюдения соотношения величины основного долга по ссуде к справедливой стоимости залога недвижимого имущества не более 70 процентов, рассчитанного в том числе с учетом требований, установленных пп. 2.3.23 п.2.3. Инструкции Банка России № 180-И) на 1 января 2018 года составила 0 тыс. рублей (на 1 января 2017 г.: 0 тыс. рублей);
- II категории качества (залог недвижимости, товаров в обороте, автотранспорта, техники, поручительство фондов поддержки предпринимательства и др.) на 1 января 2018 года составляет 2 091 792 тыс. рублей (на 1 января 2017г.: 952 870 тыс. рублей).

В качестве обеспечения предоставляемых Банком кредитных продуктов рассматривается движимое и недвижимое имущество, принадлежащее потенциальному Залогодателю на праве собственности, при отсутствии установленных законом или Банком ограничений на принятие Имущества в качестве залога:

- Недвижимое имущество;
- Движимое Имущество;
- Оборудование;
- Товарно-материальные ценности (ТМЦ) – сырье и материалы (в т. ч. комплектующие изделия и топливо), готовая продукция, зерно, товары на складе и в розничной торговле;

111

- Ценные бумаги (облигации, векселя, акции);
- Доли в Уставном капитале юридических лиц;
- Залог имущественных прав.

Этапы залоговой работы в Банке:

- Формирование пакета документов, необходимых для проведения оценки рыночной стоимости Имущества, предлагаемого в залог;
- Оценка способности данного вида имущества быть Предметом залога;
- Проверка наличия и фактического состояния имущества;
- Проверка возможности контроля со стороны Банка за состоянием Предмета залога;
- Проверка правовых оснований хранения (эксплуатации) имущества;
- Проверка прав Залогодателя на имущество;
- Оценка условий содержания и хранения имущества;
- Определение рыночной стоимости предмета залога;
- Оценка ликвидности имущества;
- Определение износа;
- Определение расходов на реализацию и справедливой (корректировочной) стоимости предмета залога, относящегося к I и II категории качества;
- Определение залогового дисконта и залоговой стоимости имущества;
- Подготовка заключения о залоговом обеспечении.

Не реже одного раза в квартал проводится переоценка изменения справедливой стоимости залога относящегося к I и II категориям качества обеспечения учитываемого при определении размера резерва. Изменение справедливой стоимости залога учитывается при определении размера резерва.

Проводится мониторинг залогового обеспечения с периодичностью определённой в «Положении о порядке работы с залоговым имуществом ООО «Банк БЦК-Москва».

В целях управления кредитным риском и риском концентрации Банк устанавливает следующие показатели, характеризующие склонность к риску:

- объем кредитного портфеля;
 - прирост резервов на возможные потери по ссудам (РВПС);
 - норматив максимального размера риска на 1 заёмщика или группу связанных заёмщиков (Н6 лимит на одного Контрагента/ ГСК);
 - норматив максимального размера крупных кредитных рисков норматив (Н7);
 - норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) ((Н9.1);
 - норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1);
 - норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25);
 - доля просроченного портфеля;
 - доля просроченного портфеля срок непрерывной просроченной задолженности по которой превышает 90 дней (NPL 90+).
- Значения показателей склонности к риску утверждаются КУАП (Комитет по управлению активами и пассивами).

Контроль исполнения плановых показателей осуществляется Службой управления рисками на ежемесячной основе на заседаниях КУАП. В случае нарушения плановых показателей склонности к риску либо приближения фактических данных к пороговым (сигнальным) значениям, Служба управления рисками дает свои предложения в формате рекомендаций ответственным подразделениям о необходимых мероприятиях для приведения фактических показателей к установленным в бизнес-плане.

Методы снижения кредитного риска.

В рамках управления Кредитным риском Банк использует следующие методы снижения его уровня:

- диверсификация кредитного портфеля;
- установление и контроль лимитов финансирования и вложений (в части кредитного риска контрагентов);
- обеспечение обязательств путем принятия в залог движимого и недвижимого имущества, имущественных прав/прав требования, гарантий и поручительств;

- мониторинг Кредитного риска, в том числе Система раннего предупреждения;
- стресс-тестирование Кредитного риска.

Диверсификация кредитного портфеля.

В целях избежания избыточной концентрации Кредитного риска Банк диверсифицирует кредитный портфель по определенным параметрам, в том числе:

- по бизнес-направлениям в соответствии со Стратегическим планом развития ООО «Банк БЦК-Москва» на 2016-2018 годы;
- по инструментам финансирования;
- по отраслям экономики;
- по географическое положение;
- по валюте финансирования;
- по срочности финансирования.

Установление и контроль лимитов финансирования и вложений.

В целях ограничения размера принимаемого Кредитного риска Банк устанавливает и соответствующие лимиты Кредитного риска, а также осуществляет постоянный контроль их состояния.

Система лимитов Кредитного риска предполагает установление лимитов принятия Кредитного риска в отношении отдельных Контрагентов/ГСК и выделение в их рамках отдельных сублимитов по видам сделок / по целям проведения операций / по отдельным Контрагентам.

Система лимитов и ограничений основывается на требованиях Инструкции Банка России № 180-И, в том числе требованиях к значениям следующих нормативов Банка:

- максимальный размер риска на одного Контрагента/ГСК (Н6);
- максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7);
- максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) (Н9.1);
- совокупная величина риска по инсайдерам Банка (Н10.1).

Обеспечение обязательств.

Обеспечение исполнения обязательств предполагает формирование у Банка адекватных источников покрытия потерь в случае ухудшения качества кредитного портфеля путем принятия в залог движимого и недвижимого имущества, имущественных прав/прав требования, гарантий и поручительств. Банк устанавливает специальные требования к активам, принимаемым в качестве обеспечения.

Для минимизации риска утраты обеспечения Банк:

проводит оценку документов в отношении активов, передаваемых в обеспечение (в том числе документов, подтверждающих право собственности на закладываемое имущество, и документов, подтверждающих отсутствие обременения),

осуществляет регулярную переоценку и мониторинг предметов залога в зависимости от вида обеспечения.

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

Мониторинг кредитного риска.

Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг Кредитного риска, включающий в себя:

- мониторинг финансового положения Контрагента;
- мониторинг исполнения контрагентом Финансовых обязательств перед Банком;
- мониторинг принятого обеспечения.

В качестве основного инструмента мониторинга корпоративного кредитного портфеля Банк применяет Систему раннего предупреждения, которая базируется на проведении текущего мониторинга финансового положения Контрагентов, регулярного мониторинга индивидуальных ссуд и кредитного портфеля в целом и выявлении сигналов, свидетельствующих о наличии проблем или потенциальной возможности возникновения проблем у Контрагентов.

По кредитному риску предоставляется следующая отчетность:

Исполнитель	Наименование отчета	Периодичность
Управление отчетности	Ежедневный расчет нормативов	Ежедневно
Управление финансового контроля	Динамика структурированного баланса по активам и пассивам	Еженедельно
Управление финансового контроля	Динамика значений обязательных нормативов	Еженедельно
Служба управления рисками	Отчет о выполнении внутренних лимитов по кредитным операциям Банка	Ежемесячно
Служба управления рисками	Отчет о выполнении внутренних лимитов и обязательных нормативов	Ежемесячно
Служба управления рисками	Отчет об уровне кредитного риска – в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 г. №139-И «Об обязательных нормативах банков» - сравнительный анализ установленных предельных значений нормативов достаточности капитала банка с их фактическим значением.	Ежеквартально
Служба управления рисками	Отчёт о проведении стресс – тестирования (сценарий увеличения кредитного риска вследствие ухудшения финансового состояния заемщиков, качества обслуживания долга, приводящие к досозданию резерва (РВПС) на 10%, 20% и 30%)	Ежеквартально
Служба управления рисками	Отчет по ссудному портфелю (в разрезе заемщиков, динамика ссудного портфеля за период, структура портфеля в разрезе отраслей, структура залогового портфеля, структура ссудного портфеля в разрезе категорий качества, динамика ссудного портфеля и ссудного портфеля с просроченной задолженностью и NPL (просрочка 90+) , зона риска в структуре ссудного портфеля.)	Ежеквартально

Риск концентрации

Географическая концентрация

Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в стране его деятельности. Руководство Банка утверждает страновые лимиты.

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка по состоянию на 1 января 2018 и 2017 года представлена в следующей таблице:

	Россия, тыс. руб.	Страны ОЭСР, тыс. руб.	Казахстан, тыс. руб.	Другие страны, тыс. руб.	1 января 2018 года Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	54 497	13 904	368	-	68 769
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	105 092	-	-	-	105 092
Средства в кредитных организациях	35 447	21 161	1 368	3	57 979
Чистая ссудная задолженность	2 133 841	-	22 041	-	2 155 882
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	198 491	-	-	-	198 491
Прочие активы	10 223	-	250	-	10 473
Всего активов	2 537 591	35 065	24 027	3	2 596 686
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	7 401	-	-	7 401
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 230 251	2 597	12 838	3 219	2 248 905
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	22 884	32	179	211	23 306
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	14	-	-	-	14
Всего обязательств	2 253 149	10 030	13 017	3 430	2 279 626
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	284 442	25 035	11 010	-3 427	317 060

115

	Россия, тыс. руб.	Страны ОЭСР, тыс. руб.	Казахстан, тыс. руб.	Другие страны, тыс. руб.	1 января 2017 года Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	33 826	55 482	144	-	89 452
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	82 481	-	-	-	82 481
Средства в кредитных организациях	37 557	39 282	1 149	3	77 991
Чистая ссудная задолженность	1 707 171	-	893	-	1 708 064
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	235 940	-	-	235 940
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	293 069	-	-	-	293 069
Прочие активы	21 094	167	141	-	21 402
Всего активов	2 175 198	330 871	2 327	3	2 508 399

ПАССИВЫ

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	4 709	17 700	-	22 409
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 127 929	2 581	30 493	371	2 161 374
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	38 567	-	26	-	38 593
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	600	-	-	-	600
Всего обязательств	2 167 096	7 290	48 219	371	2 222 976

Ниже представлена таблица в отношении операций контрагентов-нерезидентов по состоянию на 01.01.18 и 01.01.17:

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	22 533	40 434
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	22 362	23 468
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	22 362	23 468
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	248 572
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	248 572
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0

116

4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	10 834	44 795
4.1	банков-нерезидентов	7 401	22 409
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	891	6 766
4.3	физических лиц - нерезидентов	2 542	15 620

Концентрация балансовой задолженности на одного должника/кредитора по видам операций

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) осуществляет контроль за значительной концентрацией по клиентам по своим требованиям и обязательствам, с целью минимизации риска, связанного с реализацией значительного актива (возвратом значительной задолженности заемщиком) в связи с ухудшением рыночной ситуации или финансового состояния должника, с одной стороны, и риска значительного оттока ресурсов Банка в связи предъявлением требования к погашению обязательства Банка кредитором и оценивает воздействие этих рисков на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений, связанных с изменением финансового состояния крупных должников и кредиторов. Служба управления рисками Банка утверждает лимиты на одного должника и кредитора.

Оценка кредитного риска Банка и кредитного риска контрагента (риска концентрации) предполагает оценку требований к капиталу, исходя из величины активов, взвешенных по уровню риска. Расчет активов, взвешенных по уровню риска, осуществляется в соответствии с порядком, установленным Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И.

Дополнительно, при оценке капитала на покрытие кредитного риска Банк учитывает эффект концентраций по кредитным требованиям. В случае достижения концентраций повышенного уровня расчетный капитал на покрытие кредитного риска увеличивается на поправочный коэффициент, определяемый на основе числовых значений норматива Н7 (Размер крупных кредитных рисков):

Значение Н7	Увеличение капитала на покрытие кредитного риска
от 600% до 700%	+ 5%
от 700% до 800%	+ 10%

В целях управления кредитным риском и риском концентрации Банк устанавливает следующие показатели, характеризующие склонность к риску:

- объем кредитного портфеля;
- прирост резервов на возможные потери по ссудам (РВПС);
- норматив максимального размера риска на 1 заемщика или группу связанных заемщиков (Н6 лимит на одного Контрагента/ ГСК);
- норматив максимального размера крупных кредитных рисков норматив (Н7);
- норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) ((Н9.1);
- норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1);
- норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25);
- доля просроченного портфеля;
- доля просроченного портфеля срок непрерывной просроченной задолженности по которой превышает 90 дней (NPL 90+).

Значения показателей склонности к риску утверждаются КУАП (Комитет по управлению активами и пассивами)

Контроль исполнения плановых показателей осуществляется Служба управления рисками на ежемесячной основе на заседаниях КУАП. В случае нарушения плановых показателей склонности к риску либо приближения фактических данных к пороговым (сигнальным) значениям, Служба управления рисками дает свои предложения в формате рекомендаций ответственным подразделениям о необходимых мероприятиях для приведения фактических показателей к установленным в бизнес-плане.

В целях ограничения размера принимаемого кредитного риска и риска концентрации Банк устанавливает и соответствующие лимиты кредитного риска и риска концентрации, а также осуществляет постоянный контроль их состояния.

Система лимитов кредитного риска и риска концентрации предполагает установление лимитов принятия кредитного риска в отношении отдельных Контрагентов/ГСК и выделение в их рамках отдельных сублимитов по видам сделок / по целям проведения операций / по отдельным Контрагентам.

Система лимитов и ограничений основывается на требованиях Инструкции Банка России № 180-И, в том числе требованиях к значениям следующих нормативов Банка:

- максимальный размер риска на одного Контрагента/ГСК (Н6);
- максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7);
- максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) (Н9.1);
- совокупная величина риска по инсайдерам Банка (Н10.1);
- максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25).

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

В течение 2017 года проводилось урегулирование судебных разбирательств, которые отражены в таблице:

Истец	Наименование суда	Предмет спора	Цена иска	Итог
АМПП (Московский паркинг)	Мировой судья 377 судебного участка Пресненского района г. Москвы	привлечение к административной ответственности по ч.1 ст.20.25 КоАП РФ	5 000 руб.	11.12.2017 судом вынесено постановление о привлечении Банка к административной ответственности в виде штрафа размере 5 000 руб.
КИО г. Электросталь	АС г. Москвы	взыскание задолженности по договору аренды земельного участка	1 250 439,10 руб.	30.11.2017 судом вынесено решение о взыскании с Банка задолженности в размере 902 049,73 руб. (задолженность по арендной плате+пени) и 21 040,99 руб. (госпошлина)
Товарищество собственников жилья «Петровский»	Арбитражный суд г. Санкт-Петербурга и Ленинградской области	взыскание денежных средств – задолженности по коммунальным платежам и платы за содержание мест общего пользования в доме по адресу: Санкт-Петербург, Петровский пр.1 кв.30.	159 501,64 руб.	10.04.2018 суд отложил судебное заседание на 29.05.2018 в 14:35 в связи с истребованием у Управления Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Санкт-Петербургу копии материалов регистрационного дела в отношении спорного объекта недвижимости.
ООО «Концепт Продакшнс Дистрибушн» Кузьми	Московский городской суд	Установление процессуального правопреемства в отношении правообладателя имущества заложенного в Банке	Установление процессуального правопреемства в отноше	25.06.2014 Зюзинским районным судом г.Москвы удовлетворены искивые требования Банка к Кузьмицкому Н.Н. об обращении взыскания на залог (автомобиль BMW X6 2009г.в., автомобиль VOLVO S60 2003г.в.). В рамках исполнительного

118

цкий Никола й Никола евич			нии нового собств енника заложе нного в Банке имуще ства залогов ой стоимо стью 1 761 4 50,00 руб.	производства было установлено, что Кузьмицкий Н.Н. продал вышеуказанные транспортные средства ООО «Концепт Проджектс Восток». Банк обратился в Зюзинский районный суд г. Москвы с заявлением о замене стороны по делу (Кузьмицкого Н.Н.) правопреемником (ООО «Концепт Проджектс Восток»).
---------------------------------------	--	--	---	--

В 2016 году урегулирования судебных разбирательств не осуществлялось.

Операционный риск

Банк определяет операционный риск, как риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и требованиям действующего законодательства РФ, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

В своем подходе по управлению операционным риском Банк руководствуется стандартами управления операционным риском в соответствии с требованиями Базельского комитета по банковскому надзору, требованиями законодательства Российской Федерации и рекомендациями ЦБ РФ.

В части операционного риска Банком применяется регуляторный подход к количественной оценке требования к капиталу для их покрытия. При данном подходе порядок расчета взвешенных по риску активов с определением весовых коэффициентов и формулы расчета требуемого капитала для покрытия значимых видов риска определяются в соответствии с действующими нормативными документами Банка России - Положение ЦБ РФ № 346-П.

Основой снижения общего уровня операционного риска в Банке являются меры, направленные на устранение причин, порождающих операционный риск. Такими общими мерами в Банке являются следующие:

- Осуществление мониторинга внутреннего порядка согласования (визирования) Юридическим управлением локально нормативных актов Банка, заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- Разработка и внедрение новых, передовых банковских технологий, способствующих оптимизации, повышению эффективности и рациональности процессов деятельности Банка;
- Стандартизация и контроль исполнения в соответствии с требованиями законодательства РФ и локально нормативных актов Банка основных банковских операций и сделок, определение порядка, процедур, технологий: исполнения Банком требований законодательства РФ в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; мониторинга законодательства РФ; заключения и исполнения договоров; осуществления операций и сделок; бухгалтерского учета операций и сделок; составления бухгалтерской, финансовой, налоговой и иной отчетности; осуществления внутреннего и внешнего документооборота и хранения информации.
- Анализ факторов возникновения у Банка операционного риска, разработка и реализация мер по минимизации рисков;
- Подбор и расстановка кадров с учетом квалификационных требований к служащим в соответствии с характером их деятельности;
- Создание условий, исключающих возможности неправомерных действий персонала Банка при проведении операций, заключении и сопровождении сделок;
- Постоянный анализ возможных изменений в трудовом законодательстве РФ с целью выявления влияния этих изменений на риск персонала, разработка и реализация организационных мероприятий, направленных на снижение негативных последствий на уровень риска персонала;
- Текущий и последующий контроль, реализуемый в рамках системы внутреннего контроля;
- Четкая регламентация последовательности действий работников Банка при выполнении операций (порядки, инструкции, методики, положения и другие функционально-технологические документы);
- Определение задач, функций и организации взаимодействия подразделений в положениях о структурных подразделениях;
- Реализация комплексных технических решений по установке и сопровождению средств автоматизации проведения операций, обеспечивающих устойчивую к сбоям и техническим ошибкам персонала работу;
- Разграничение на уровне централизованного администрирования прав доступа пользователей (работников) Банка к автоматизированным системам Банка;
- Создание системы дублирования основных баз данных с целью исключения фактов потери / искажения информации в результате внешних причин (выход из строя каналов связи, перебои с электроснабжением и др.);
- Реализация программно-аппаратных решений по защите информации от несанкционированного доступа, включая меры по защите от компьютерных вирусов;
- Организация постоянного мониторинга действующего законодательства РФ;
- Разработка предложений по снижению уровня влияния имеющихся и прогнозируемых изменений в законодательстве РФ, политической обстановке, других факторов внешней среды (в том числе по изменению спектра оказываемых услуг, тарифной и процентной политики);
- Реализация комплекса мер по обеспечению охраны помещений Банка, включая организацию системы сигнализации и взаимодействия с правоохранительными органами, пропускного режима в помещения Банка;
- Обеспечение хранения и проведения операций с денежными средствами и ценностями квалифицированным персоналом и в специально оборудованных помещениях в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ;
- Организация перевозки денежных средств и ценностей инкассацией Банка или уполномоченными на то действующим законодательством РФ и соответствующими договорами/соглашениями с Банком организациями инкассации;
- Обеспечение помещений Банка современными противопожарными системами;

- Проведение постоянной работы с персоналом Банка по разъяснению правил действий в случаях непосредственного физического вмешательства (пожар, стихийное бедствие, попытка ограбления и др.).

Порядок информационного обмена и предоставления отчетности.

Руководители структурных подразделений составляют Отчеты о выявлении операционного риска с приложением в необходимых случаях копий соответствующих документов (актов проверок, жалоб, претензий, предписаний надзорных органов, и т.п.).

Оригиналы документов, на основании которых были внесены сведения, хранятся, в зависимости от вида документа, в документах подразделения Банка, направившего данные в СУР, в документах дна Банка.

Отчеты формируются на постоянной основе по мере выявления факта операционного риска. Отчеты, подписанные руководителями структурных подразделений, направляются риск-менеджеру на бумажных носителях.

На основании отчетов структурных подразделений риск-менеджер оценивает операционные риски.

На основании произведенной оценки фактов операционного риска риск – менеджер составляет Отчет о состоянии операционного риска, который включает Расчет операционного риска методом TSA, Карту операционных рисков, Аналитическая база данных о понесенных Банком операционных убытках. Отчет о состоянии операционного риска составляется ежемесячно по состоянию на 1-е число каждого календарного месяца и предоставляется Правлению Банка.

Обратная связь с органами системы внутреннего контроля осуществляется путем доведения ими до структурных подразделений Банка решений, распоряжений, приказов по определению:

- комплекса мероприятий и действий по минимизации операционных рисков,
- работников подразделений, ответственных за выполнение данных мероприятий и действий,
- порядка осуществления контроля за исполнением данных мероприятий и действий и определения результата их осуществления.

Риск – менеджер запрашивает и получает от структурных подразделений информацию об исполнении ими мер, направленных на минимизацию рисков.

В целях мониторинга операционного риска Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска – показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком. В качестве индикаторов уровня операционного риска используются:

- количество несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок;
- количество допущенных ошибок при проведении операций, выявленных Банком/Внешними органами контроля;
- количество аварий, сбоев информационно-технологических систем;
- время простоя информационно-технологических систем;
- количество уволившихся работников за квартал к фактической численности за квартал;
- количество судебных исков, по которым произведены выплаты в пользу Банка;
- количество судебных исков, по которым произведены выплаты Банком;
- реальный операционный убыток.

Для каждого индикатора по мере необходимости, но не реже одного раза в год (не позднее недели после расчета Управлением отчетности Размера Операционного риска) решением Правления устанавливается лимит (пороговое значение). По итогам каждого квартала составляется отчет об оценке операционного риска, в котором сравниваются установленные лимиты и количество выявленных случаев, что позволяет обеспечить выявление значимых для Банка операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них.

Сроки информационного обмена.

Подразделения Банка направляют Отчеты о выявлении операционного риска в Службу управления рисками по мере выявления таких рисков и Отчеты об устранении/снижении уровня операционного риска (в свободной форме) по мере выявления фактов, свидетельствующих о снижении, устранении риска, но не реже одного раза в месяц не позднее третьего рабочего дня месяца. В случае отсутствия данных за отчетный месяц подразделения представляют служебную записку в свободной форме об отсутствии

121

операционных рисков на 1-е число месяца не позднее третьего рабочего дня каждого месяца.

Периодичность информирования Службой управления рисками об уровне операционного риска Правления Банка для штатных ситуаций устанавливается не реже одного раза в месяц.

В части операционного риска Банком применяется регуляторный подход к количественной оценке требования к капиталу для их покрытия. При данном подходе порядок расчета взвешенных по риску активов с определением весовых коэффициентов и формулы расчета требуемого капитала для покрытия значимых видов риска определяются в соответствии с действующими нормативными документами Банка России - Положение ЦБ РФ № 346-П. В Банке установлена система внутренних лимитов по нормативам достаточности капитала, с учетом которой определяется минимальное требование к капиталу банка на операционный по каждому нормативу достаточности капитала. Максимальная величина операционного риска рассчитывается в соответствии с Положением ЦБ РФ от 03.11.2009г 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». К расчетной величине операционного риска применяются внутренние нормативы достаточности капитала Банка и таким образом определяются минимальные требования к капиталу по операционному риску

Влияние рассчитанной величины операционного риска на уровень достаточности капитала Банка представлен в таблице.

Показатель	01.01.2018	01.01.2017
Капитал Банка (тыс. руб.)	2 025 292	1 990 798
H1	60,7360	64,7527
ОР (тыс. руб.)	55 601	55 735
H1 без ОР	76,7281	83, 7252
Чистое влияние на достаточность капитала Банка	15,9921	18,9725

Сведения о величине доходов, используемых для расчета операционного риска, представлены в таблице:

01.01.2018				
год	за 2016	за 2015	за 2014	Итого ОР
Процентный доход, тыс. руб.	123 144	-	219 469	55 601
Прочие доходы	241 214	81 546	447 650	

01.01.2017				
год	за 2015	за 2014	за 2013	Итого ОР
Процентный доход, тыс. руб.	-	219 469	318 749	55 735
Прочие доходы тыс.руб.	81 546	447 650	47 286	

122

Учитывая значительный запас норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1, влияние значения операционного риска на уровень достаточности капитала можно признать несущественным.

Информация о сделках по уступке прав требований

Учет Банка в отношении сделок по уступке прав требований осуществлялся в соответствии с Приложением № 9 Положения № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения». Основной задачей данных сделок являлось повышение качества активов, снижение объема проблемной задолженности и сокращение убытков Банка.

По состоянию на 01.01.18 в балансе Банка была отражена одна сделка уступки прав требований по кредитам юридическим лицам, в том числе малому и среднему бизнесу, с отсрочкой платежа на общую сумму 4 293 тыс.руб. пятой категории качества, задолженность подлежит равномерному погашению до декабря 2025 года в соответствии с договором. Финансовый результат от данной сделки составил ноль рублей. При формировании резерва по сделкам, связанным с отчуждением кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа кредитная организация формирует следующие резервы: по сделкам, связанным с отчуждением кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа, - в размере не меньше размера резерва по отчужденному активу, определенного на момент списания актива с баланса кредитной организации. Резерв по состоянию на 01.01.18 составил 4 293 тыс.руб.

В течение 2017 года заключение сделок уступки прав требований по кредитам юридическим и физическим лицам Банком не осуществлялось. В течение отчетного года Банком проведено отражение поступивших сумм и финансового результата по сделкам уступки прав требований, заключенным до 01.01.2017 г. Финансовый результат от данных сделок составил 115 368 рублей убытка.

По состоянию на 01.01.17 в балансе Банка были отражены девять сделок уступки прав требований по кредитам физическим и юридическим лицам, в том числе малому и среднему бизнесу, с отсрочкой платежа на общую сумму 210 844 тыс.руб. пятой категории качества. Финансовый результат от данной сделки составил ноль рублей. При формировании резерва по сделкам, связанным с отчуждением кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа кредитная организация формирует следующие резервы: по сделкам, связанным с отчуждением кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа, - в размере не меньше размера резерва по отчужденному активу, определенного на момент списания актива с баланса кредитной организации. Резерв по состоянию на 01.01.17 составил 210 844 тыс.руб.

В течение 2016 года были проведены двадцать пять сделок уступки прав требований по кредитам юридическим и физическим лицам, из них двенадцать сделок уступки прав требований - с отсрочкой платежа. Финансовый результат от данных сделок составил ноль рублей. Общая сумма по заключенным за 2016 год договорам уступки прав требований по кредитам составила 346 825 тыс.руб.

Учет сделок по уступке прав требований осуществляется в Банке, как продажа.

В связи с тем, что заключенные договоры по уступке прав требований не содержат право обратного выкупа, то в случае полной оплаты денежными средствами кредитный риск по уступленным кредитам полностью передан покупателям (цессионариям).

- В сделках по уступке прав требований возникает кредитный риск только в случае если предоставлена отсрочка платежа покупателям (цессионариям). В данном случае в соответствии с п 4.4. Положения № 590-П: «при формировании резерва по сделкам, связанным с отчуждением кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа кредитная организация формирует следующие резервы:

- по сделкам, связанным с отчуждением кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа, - в размере не меньше размера резерва по отчужденному активу, определенного на момент списания актива с баланса кредитной организации».

При этом в соответствии с Положением № 590-П к денежным требованиям и требованиям, вытекающим из сделок с финансовыми инструментами, признаваемых ссудами в том числе относятся требования кредитной организации по приобретенным по сделке правам требованиям.

В соответствии с вышеуказанными нормативными требованиями Положения № 590-П Банк оценивает кредитный риск нового должника-покупателя (цессионария) и определяет категорию качества по новому требованию с учетом п. 4.4. Положения № 590-П.

Учетная политика Банка в отношении учета сделок по уступке прав требований по заключенным Банком договорам на предоставление (размещение) денежных средств определяется Приложением 9 к Положению №579-П.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки. Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между суммой требований по уступаемому договору и ценой его реализации.

На дату уступки прав требования в дебет счета по учету выбытия (реализации) прав требования по заключенным Банком договорам на предоставление (размещение) денежных средств списываются суммы:

- основного долга и процентов, начисленных на дату уступки прав требования, включая перенос задолженности по начисленным процентам с внебалансового учета, с отнесением на доходы;
- неустоек (штрафов, пеней) и иных платежей, входящих в объем уступаемых прав требования.

По кредиту счета выбытия (реализации) прав требования по заключенным Банком договорам на предоставление (размещение) денежных средств проводится сумма, подлежащая получению за уступленные права требования по условиям договора (сделки). Этим же днем финансовый результат подлежит отнесению на доходы или расходы.

Балансовая стоимость уступленных в отчетном периоде требований, а также размер убытков, понесенных Банком в связи с осуществлением операций по уступке прав требований, отраженных в отчете о финансовых результатах, представлена следующим образом по состоянию на 1 января 2018 года:

	Балансовая стоимость, в т.ч. по активам IV и V категорий качества			Убыток
	Итого	IV	V	
Требования, уступленные прочему покупателю,				
в том числе	0	-	0	115 368
сумма основного долга	0	-	0	x

Итого требования, уступленные прочему покупателю	в том числе сумма основного долга, уступленная прочему покупателю	Убыток
--	---	--------

Кредиты малому и среднему бизнесу	0	0	-
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	0	0	-
Потребительские кредиты	0	0	-
Ипотечные кредиты	0	0	-
Итого уступленные требования	0	0	-

По состоянию на 1 января 2017 года:

	Балансовая стоимость, в т.ч. по активам IV и V категорий качества			Убыток
	Итого	IV	V	
Требования, уступленные прочему покупателю, в том числе	346 825	-	344 260	-
сумма основного долга	233 534	-	231 153	x
		Итого требования, уступленные прочему покупателю	в том числе сумма основного долга, уступленная прочему покупателю	Убыток
Кредиты малому и среднему бизнесу		83 696	38 108	-
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам		169 859	129 898	-
Потребительские кредиты		49 653	36 055	-
Ипотечные кредиты		43 617	29 473	-
Итого уступленные требования	346 825	233 534		-

По состоянию на 1 января 2018 года и 2017 года качество требований (обязательств), учтенных на балансовых и внебалансовых счетах Банка в связи со сделками по уступке прав требований представлено следующим образом:

	1 января 2018 года		1 января 2017 года	
	Стоимость требования	Резерв под обесценение	Стоимость требования	Резерв под обесценение
Требования, учтенные на балансовых счетах, в том числе:	4 293	4 293	210 844	210 844
Сумма отсроченной части	4 293	4 293	210 844	210 844
Итого балансовые требования	4 293	4 293	210 844	210 844

Стоимость требований, учтенных на балансовых счетах Банка в связи со сделками по уступке прав требований, взвешенная на коэффициенты риска (Кр), представлены следующим образом по состоянию на 1 января 2018 года и 2017 года:

	1 января 2018 года		
	Стоимость требования	Стоимость требования за вычетом резерва	Стоимость требования, взвешенного по уровню риска
Требования, в том числе	4 293	-	-
Сумма отсроченной части	4 293	-	-

125

1 января 2017 года			
	Стоимость требования	Стоимость требования за вычетом резерва	Стоимость требования, взвешенного по уровню риска
Требования, в том числе	210 844	-	-
Сумма отсроченной части	210 844	-	-

Информация о распределении стоимости требований, учтенных на балансовых счетах Банка в связи со сделками по уступке прав требований, для цели расчета нормативов с учетом взвешивания на коэффициенты риска представлена следующим образом по состоянию на 1 января 2018 года и 2017 года:

1 января 2018 года			
	Стоимость требования	Стоимость требования за вычетом резерва	Стоимость требования, взвешенного по уровню риска
I группа активов	-	-	-
II группа активов	-	-	-
III группа активов	-	-	-
IV группа активов	-	-	-
V группа активов	4 293	-	-
Итого требований	4 293	-	-

1 января 2017 года			
	Стоимость требования	Стоимость требования за вычетом резерва	Стоимость требования, взвешенного по уровню риска
I группа активов	-	-	-
II группа активов	-	-	-
III группа активов	-	-	-
IV группа активов	-	-	-
V группа активов	210 844	-	-
Итого требований	210 844	-	-

Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

На постоянной основе проводится мониторинг признаков возникновения стратегического риска и его влияния на уровень соответствующего риска в деятельности Банка и уровень финансового состояния Банка. В случае если параметры стратегического риска приняли угрожающие для деятельности Банка значения, отчеты об уровне стратегического риска предоставляются Совету директоров и Правлению Банка.

Контроль и минимизация стратегического риска.

Наличие и эффективное функционирование системы контроля, как инструмента управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля:

- всесторонность внутреннего контроля,
- охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка,
- многоуровневый характер внутреннего контроля.

Система контроля управления банковскими рисками является основным элементом Системы внутреннего контроля Банка. Система контроля стратегического риска предусматривает следующие уровни:

Первый уровень (низший). Руководители структурных подразделений Банка:

- мониторинг параметров управления стратегическим риском;
- постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений предусмотренных банковскими стандартами соответствующих процедур, влияющих на состояние и размер стратегического риска;

Второй уровень. УФК и СУР:

- мониторинг состояния и размера стратегического риска;
- контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения Банка под воздействием чрезмерных рисков;
- предотвращение нахождения Банка под одновременным краткосрочным воздействием нескольких рисков;

Третий уровень (высший). Правление Банка:

- недопущение непропорционального развития одного направления деятельности Банка по отношению к другим;
- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления одновременно по нескольким рискам;
- осуществление контроля соответствия состояния и размера определенных рисков доходности бизнеса Банка;
- предотвращение длительного нахождения определенного направления деятельности Банка под воздействием соответствующего чрезмерного риска;
- недопущение длительной несбалансированности пассивов и активов Банка;
- осуществление контроля соответствия параметров управления банковскими рисками текущему состоянию и стратегии развития Банка;
- контроль соответствия доходности определенного направления деятельности Банка уровню соответствующих рисков;
- прекращение деятельности структурных подразделений Банка (либо ограничение их задач, полномочий и функций), несущих чрезмерные банковские риски.

Исключительный уровень. Совет директоров Банка:

- недопущение принятия решения, в том числе стратегического, органом управления ненадлежащего уровня;
- недопущение одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия нескольких рисков на Банк в целом;
- недопущение непропорционального увеличения (одновременного) размера риска увеличению доходности соответствующего направления деятельности Банка;
- общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.

В целях минимизации стратегического риска Банк использует следующие основные методы:

- фиксирует в локально нормативных актах Банка, в том числе и в уставе разграничение полномочий органов управления по принятию решения;
- контролирует обязательность исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и работниками Банка;
- стандартизирует основные банковские операции и сделки;

- устанавливает внутренний порядок согласования изменений в локально нормативных актах и процедурах Банка, касающихся принятия решений;
- осуществляет анализ влияния факторов стратегического риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов Банка России с целью выявления и предотвращения стратегического риска на постоянной основе;
- производит мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач;
- производит мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач Банка;
- стимулирует работников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень стратегического риска;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации работников Банка с целью выявления и предотвращения стратегического риска;
- обеспечивает постоянный доступ максимального количества работников Банка к актуальной информации по законодательству, внутренним документам Банка.

Для оценки уровня стратегического риска Банк использует следующие параметры:

- увеличение/уменьшение объема убытков, в результате принятия ошибочного стратегического решения или стратегического решения с недостатками;
- увеличение/уменьшение объема убытков, в результате неправильного/недостаточно обоснованного определения перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- увеличение/уменьшение объема убытков, в результате полного/частичного отсутствия соответствующих организационных мер/управленческих решений, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка;
- увеличение/уменьшение объема убытков, в результате полного/частичного отсутствия необходимых ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических и людских для достижения стратегических целей Банка.
- Управление финансового контроля предоставляет еженедельно на КУАП отчетность об уровне выполнения плановых показателей в соответствии со Стратегическим планом развития ООО «Банк БЦК-Москва» на 2016-2018 годы
- Управление финансового контроля предоставляет информацию об уровне стратегического риска КУАП, Совету директоров и Правлению Банка в случае, если параметры стратегического риска приняли угрожающие для деятельности Банка значения.

Риск потери деловой репутации

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

Управление риском потери деловой репутации необходимо в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), участником которых является Банк.

Управление риском потери деловой репутации осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня риска потери деловой репутации;
- постоянного наблюдения за риском потери деловой репутации;

- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне риска потери деловой репутации;
- исключения вовлечения Банка и участия его работников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению риском потери деловой репутации осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Служба внутреннего аудита и контроля, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень репутационного риска.

В соответствии с Порядком управления отдельными видами рисков ООО «Банк БЦК-Москва» Банк рассматривает риск потери деловой репутации в качестве одного из видов операционного риска и с этой целью:

- обеспечивает создание и ведение аналитической базы данных об убытках от правового риска в составе аналитической базы данных об убытках от случаев операционного риска;
- осуществляет выявление и оценку правового риска в рамках выявления и оценки операционного риска в соответствии с разделом 6 Порядка управления отдельными видами рисков ООО «Банк БЦК-Москва».

Налогообложение

Российское законодательство, регулирующее ведение бизнеса, продолжает быстро меняться. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. В последнее время налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства. В результате, ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок. Как правило, три года, предшествующие отчетному, открыты для проверки налоговыми органами. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать и более длительные периоды. Руководство Банка, основываясь на своей трактовке налогового законодательства, полагает, что все применимые налоги были начислены. Тем не менее, налоговые органы могут по-иному трактовать положения действующего налогового законодательства, и различия в трактовке могут существенно повлиять на финансовую отчетность.

С 1 января 2012 года вступили в силу поправки к российскому законодательству о трансфертном ценообразовании. Эти поправки вводят дополнительные требования к учету и документации сделок. Налоговые органы могут требовать доначисления налогов в отношении ряда сделок, в том числе сделок с аффилированными лицами, если, по их мнению, цена сделки отличается от рыночной. Поскольку практика применения новых положений законодательства отсутствует, а также в силу возможности различной интерпретации ряда формулировок этих положений, вероятность оспаривания налоговыми органами позиции Банка в отношении применения правил трансфертного ценообразования не поддается надежной оценке.

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В течение 2016-2017 годов произошло значительное снижение цен на энергоресурсы, что привело к существенному снижению курса российского рубля.

Начиная с марта 2014 года, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций.

Указанные выше события затруднили доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала, привели к росту инфляции, замедлению экономического роста и другим негативным экономическим последствиям.

Эти события могут оказать значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка в будущем, последствия которого сложно прогнозировать. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда и ее воздействие на деятельность Банка может отличаться от текущих ожиданий руководства. Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка на данный момент сложно определить.

Информация о внебалансовых обязательствах Банка по состоянию на 1 января 2018 и на 1 января 2017 года и резервах на возможные потери по этим обязательствам представлена в таблице ниже:

Внебалансовые обязательства

тыс. руб.	1 января 2018 года		1 января 2017 года	
	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери
Неиспользованные кредитные линии	218	14	30 000	600
Выданные гарантии и поручительства	-	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера, всего	<u>218</u>	<u>14</u>	<u>30 000</u>	<u>600</u>

Информация о срочных сделках и производных финансовых результатах представлена в таблице ниже:

	1 января 2018 года			1 января 2017 года		
	Сумма требований	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери	Сумма требований	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери
Форварды, всего, в том числе:	-72 009	-72 009	-	-169 958	-169 958	-
в отношении которых создается резерв	-	-	-	-	-	-

11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2018 года и за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. Для целей настоящего раскрытия «связанные с кредитной организацией стороны» определяются Банком в значении определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России N 160н.

Все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

По состоянию на 1 января 2018 года:

Наименование показателя	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Всего операций со связанными сторонами, тыс. руб.
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	-	-	-	-
Прочие активы	1	-	-	1
Средства кредитных организаций	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т. ч.:	1 715 590	499	6 669	1 722 758
вклады физических лиц	-	250	4 940	5 190
Прочие обязательства	4 130	1	1	4 132

За год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

Наименование показателя	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Всего операций со связанными сторонами, тыс. руб.
Процентные доходы	-	-	-	-
Процентные расходы:	-25 309	-17	-205	-25 530
В т.ч. по субординированным депозитам	-25 309	-	-	-
По депозитам физических лиц	-	-17	-205	-222
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	1 885	1 885
Комиссионные доходы	1	-	-	1
Комиссионные расходы	-	-	-	-
Операционные расходы	-	-1 165	-218	-1 383

По состоянию на 1 января 2017 года:

Наименование показателя	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Всего операций со связанными сторонами, тыс. руб.
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	-	-	-	-
Резерв по ссудной задолж.	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т. ч.:	1 716 022	49	2 096	1 718 167
вклады физических лиц	-	-	1 620	1 620
Прочие обязательства	29 915	949	1 249	32 113

За год, закончившийся 31 декабря 2016 года:

Наименование показателя	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Всего операций со связанными сторонами, тыс. руб.
Процентные доходы	485	-	-	485
Процентные расходы:	-69 345	-2	-131	-69 479
в т.ч. по субординированным депозитам	-69 345	-	-	-69 345
По депозитам физических лиц	-	-2	-131	-133
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3 593	-	-29	3 564
Комиссионные доходы	74	3	5	82
Комиссионные расходы	-	-	-5	-5
Операционные расходы	-	-24 494	-18 213	-42 707

* Понятие «связанные с кредитной организацией стороны» применяется в значении «связанные стороны», определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России N 160н.

По состоянию на 1 января 2018 и 1 января 2017 года были привлечены субординированные депозиты от участника Банка юридического лица-резидента в размере 1 715 584 тыс. руб.

Движения по операциям связанных сторон представлены в следующих таблицах:

За 2017 год

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января 2017 года	30 353	998	3 345	34 696
Средства клиентов, полученные в течение года	25 308	1 085	9 398	35 791
Средства клиентов, погашенные в течение года	-51 531	-1 833	-8 804	-62 168
Средства клиентов на 1 января 2018 года	4 130	250	3 939	8 319
Субординированные депозиты участников на 1 января 2017 года	1 715 584	-	-	1 715 584
Субординированные депозиты участников				
Субординированные депозиты на 1 января 2016 года	-	-	-	-
Субординированные депозиты, полученные в течение года	-	-	-	-
Субординированные депозиты, погашенные в течение года	-	-	-	-
Субординированные депозиты участников на 1 января 2018 года	1 715 584			1 715 584
Собственные ценные бумаги Банка				
Ценные бумаги на 1 января 2017 года	-	-	-	-
Ценные бумаги, выпущенные в течение года	-	-	-	-
Ценные бумаги, погашенные/проданные в течение года	-	-	-	-
Собственные ценные бумаги Банка на 1 января 2018 года	-	-	-	-

За 2016 год

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января 2016 года	355 185	1 257	81 102	437 494
Средства клиентов, полученные в течение года	61 384 286	6 665	972 046	62 362 997
Средства клиентов, погашенные в течение года	-61 709 118	-6 924	-1 049 753	-62 765 795
Средства клиентов на 1 января 2017 года	30 353	998	3 345	34 696
Субординированные депозиты материнской компании				
Субординированные депозиты на 1 января 2016 года	1 617 654	-	-	1 617 654
Субординированные депозиты, полученные в течение года	454 208	-	-	454 208
Субординированные депозиты, погашенные в течение года	-2 071 862	-	-	-2 071 862
Субординированные депозиты на 1 января 2016 года	-	-	-	-
Субординированные депозиты участников				
Субординированные депозиты на 1 января 2016 года	-	-	-	-
Субординированные депозиты, полученные в течение года	1 715 584	-	-	1 715 584
Субординированные депозиты, погашенные в течение года	-	-	-	-
Субординированные депозиты участников на 1 января 2017 года	1 715 584	-	-	1 715 584
Собственные ценные бумаги Банка				
Ценные бумаги на 1 января 2015 года	-	-	-	-
Ценные бумаги, выпущенные в течение года	-	-	-	-
Ценные бумаги, погашенные/проданные в течение года	-	-	-	-
Собственные ценные бумаги Банка на 1 января 2016 года	-	-	-	-

12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ

В 2017 и 2016 годах вознаграждение основному управленческому персоналу Банка (членам Правления, главному бухгалтеру, его заместителям) включало в себя краткосрочные вознаграждения, выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги:

№ п/п	Виды вознаграждений	2017 год, тыс. руб.	2016 год, тыс. руб.
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в т. ч.:	15 460	24 494
1.1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	15 460	24 494
2	Долгосрочные вознаграждения	-	-
3	Вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-

5	Списочная численность персонала (количество человек), всего в т. ч.:	71	75
5.1	Численность основного управленческого персонала (количество человек)	6	6

Часть оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, входящая в состав расходов на содержание персонала, состоит из:

	2017 год	2016 год
Фиксированная часть оплаты труда членов исполнительных органов:	10 989	14 737
Численность состава исполнительных органов	4	3
Фиксированная часть оплаты труда иных работников, принимающих риски:	14 793	9 757
Численность состава работников, принимающих риски	7	6
Нефиксированная часть оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски:		
Вознаграждение, относящееся к отчетному году	-	-
Вознаграждение, относящееся к предыдущим периодам	-	-
Итого часть оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски	25 782	24 494

В 2017 и 2016 годах нефиксированная часть оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, не выплачивалась, отсрочек выплат на последующие периоды не было.

Общий объем выплат при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, произведенных в 2017 и 2016 годах, составил 1 147 (тыс. руб.) (1 человек) и 2 609 тыс. руб. (2 человека) соответственно.

В течение 2017 и 2016 годов гарантированные премии, а также стимулирующих выплат при приеме на работу не выплачивалось.

Корректировки вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски в 2017 и 2016 годах не производились.

13. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Политикой в области оплаты труда и Кадровой политикой, утвержденными Советом директоров, определено, что система оплаты труда применяется ко всем работникам Банка, а также к ним применимы иные внутренние документы Банка, содержащие в себе элементы системы оплаты труда.

Ключевые показатели принятой в Банке системы оплаты труда ориентированы на достижение следующих целей:

- обеспечение мотивации работников к эффективному решению стратегических и операционных задач, стоящих перед Банком;
- обеспечение материальной заинтересованности работников в ответственном отношении к выполнению трудовых (должностных) обязанностей, в улучшении качественных и количественных результатов труда;
- построение системы оплаты труда, отвечающей требованиям законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России;
- оптимизация планирования и управления расходами Банка на оплату труда.

Система оплаты труда Банка за 2016 год

Документы регламентирующие систему оплаты труда в Банке:

Внутренние документы Банка в области контроля системы оплаты труда:

- Устав ООО «Банк БЦК-Москва», утвержденный решением единственного участника 20.03.2015, согласован с ЦБ РФ 12.05.2015.
- Положение о Совете директоров ООО Банк «БЦК-Москва» утвержденное решением общего собрания участников 10.02.2016 (вступило в силу 11.02.2016).
- Политика в области оплаты труда ООО «Банк БЦК-Москва», утвержденная Советом директоров 30.09.2014. Решение Совета директоров от 25.11.2015 – оставить без изменения;
- Кадровая политика ООО «Банк БЦК-Москва», утвержденная Советом директоров, 30.09.2014. Решение Совета директоров от 25.11.2015 – оставить без изменения

В 2016 году для рассмотрения вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда был утвержден Комитет по назначениям, вознаграждениям и этике (комплаенсу) Совета директоров.

В состав вышеуказанного Комитета вошли:

Верещага И.В. - Председатель Комитета,
Байтоков М. У.- Член Комитета,
Иванова Н.А. - Член Комитета,
Жарова Е.В. - Член Комитета

Комитет по назначениям, вознаграждениям и этике (комплаенсу) Совета директоров осуществляет предварительное рассмотрение, анализ и подготовку рекомендаций (заключений, проектов решений Совета директоров) по вопросам, касающимся в том числе, утверждения (одобрения) документов в области кадровой политики и оплаты труда, в том числе устанавливающих порядок определения фиксированной части оплаты труда Председателя Правления и членов Правления, порядок определения нефиксированной части оплаты труда Председателя Правления, членов Правления, иных руководителей (работников), принимающих риски, а также работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, принятие решения о сохранении или пересмотре указанных документов, а также контроль за их реализацией; осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в порядке, установленном Советом директоров Банка.

29 ноября 2016 года, с учетом масштабов и характера деятельности Банка, Советом директоров было принято решение упразднить Комитет по назначениям, вознаграждениям и этике (комплаенсу) Совета директоров. В соответствии с Протоколом Совета директоров от 29.11.2016 г. вопросы по подготовке решений Совета директоров по организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда возложить на Члена Совета директоров Верещагу Ирину Васильевну.

В течение 2016 и 2017 годов вознаграждения членам Комитета не выплачивались и заседаний не проводилось.

Совет директоров Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков в соответствии с Законодательством РФ, Инструкцией Банка России №154-И от 17.06.2014.

Совет директоров Банка утверждает основополагающие внутрибанковские документы в области кадровой политики и оплаты труда – политики, которые определяют основные направления в указанных областях, терминологию, определяют индикаторы и ограничения и основные положения, регламентирующие конкретную деятельность и в области оплаты труда и порядок расчета нефиксированных выплат, которые утверждаются Правлением Банка.

Независимая оценка системы оплаты труда в 2016 году не проводилась.

Работники принимающие риски в количестве 9 человек:

Работник, принимающий риски - руководители и иные работники подразделений, принимающие самостоятельные решения (в том числе в составе коллегиальных органов) о существенных условиях проводимых Банком операций и иных сделок, в их числе: Председатель Правления, заместители Председателя Правления, Управляющий директор, Исполнительный директор, Директор Дирекции рисков, Исполнительный директор Казначейства.

Положение о ключевых показателях эффективности деятельности Банка - внутрибанковский документ, определяющий порядок и условия премирования работников Банка по итогам года при достижении установленных целевых значений KPI (Key Performance Indicator (KPI) - ключевые показатели эффективности деятельности).

Пересмотр документов по системе оплаты труда:

Положение о Комитете по назначениям, вознаграждениям и этике (комплаенсу) Совета директоров ООО «Банк БЦК-Москва», утверждено Решением Совета директоров от 15.06.2016 г.

Политика в области оплаты труда ООО «Банк БЦК-Москва», утвержденная Советом директоров 30.09.2014 (п.2.3) Решение Совета директоров от 25.11.2015 – оставить без изменения;

Кадровая политика ООО «Банк БЦК-Москва», утвержденная Советом директоров, 30.09.2014 (п.9.1-9.8.1) Решение Совета директоров от 25.11.2015 – оставить без изменения;

Положение о системе оплаты труда, премировании и материальном стимулировании Работников ООО «Банк БЦК-Москва», утвержденное решением Правления 10.06.2016

Положение о системе мотивации работников ООО «Банк БЦК-Москва», утвержденное Правлением Банка 30.09.2014г.

Положение о ключевых показателях эффективности деятельности ООО «Банк БЦК-Москва», утвержденное Правлением Банка 21.05.2013г.

Система оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками:

Премияльный фонд работников Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы), Службы финансового мониторинга и Управления кредитных и банковских рисков (за исключением мидл-офиса кредитных операций и отдела по работе с залогами) не должен зависеть от финансового результата Банка, должен выплачиваться независимо от степени выполнения KPI по чистой прибыли.

Политика в области оплаты труда устанавливает, что премияльный фонд работников, принимающих риски, формируется при условии достижения Банком плана по чистой прибыли на 100% и более в соответствующем финансовом году. Вознаграждение должно быть выплачено полностью при условии завершения расчетов по операциям и сделкам, курируемым указанными лицами, а по незавершенным операциям и сделкам, должны утверждаться корректировки и отсрочки (не менее 3-х лет) в соответствии с учетом рисков, которые могут возникнуть в будущем. Для работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40 процентов общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности.

Политикой в области оплаты труда установлено, что начисление премий, относящихся к нефиксированным выплатам, осуществляется в соответствии с Положением о ключевых показателях эффективности деятельности Банка и при соблюдении следующих условий:

- отсутствии у работника в течение отчетного периода дисциплинарных взысканий в виде выговоров;
- отсутствии у работника в течение отчетного периода фактов нанесения материального ущерба Банку (не возмещенных);
- выполнение каждого KPI отдельно. В случае невыполнения одного из KPI, размер годового премирования определяется исходя из суммы выполненных KPI;
- Чистая прибыль по итогам финансового года.

Система оплаты труда Банка за 2017 год

Внутренние документы Банка в области контроля системы оплаты труда:

- Устав ООО «Банк БЦК-Москва», утвержденный решением единственного участника 20.03.2015, согласован с ЦБ РФ 12.05.2015.
- Положение о Совете директоров ООО Банк «БЦК-Москва» утвержденное решением общего собрания участников 10.02.2016 (вступило в силу 11.02.2016);
- Политика в области кадров и оплаты труда ООО «Банк БЦК-Москва», утверждена Советом директоров 15.05.2017.
- Положением о системе оплаты труда и мотивации работников, утверждено Советом директоров 15.05.2017.

В соответствии с Протоколом Совета директоров от 29.11.2016 г. вопросы по подготовке решений Совета директоров по организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда возложить на Члена Совета директоров Верещагу Ирину Васильевну. Вознаграждение в 2017 году не выплачивалось.

Совет директоров Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков в соответствии с Законодательством РФ, Инструкцией Банка России №154-И от 17.06.2014.

Совет директоров Банка утверждает основополагающие внутрибанковские документы в области кадровой политики и оплаты труда – политики, которые определяют основные направления в указанных областях, терминологию, определяют индикаторы и ограничения и основные положения, регламентирующие конкретную деятельность и в области оплаты труда и порядок расчета нефиксированных выплат, которые утверждаются Правлением Банка.

Независимая оценка системы оплаты труда в 2017 году проводилась и были сделаны выводы, что система оплаты труда, принятая в Банке, не угрожает его финансовой устойчивости. Система оплаты труда не противоречит характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

В Банке установлена повременно-премиальная система оплаты труда, предусматривающая начисление и выплату оклада, индивидуальной надбавки и премии, которая устанавливается в процентах от должностного оклада, размер которой не зависит от результатов деятельности Банка и относится к фиксированной части оплаты труда.

Внутрибанковский документ, определяющий порядок и условия премирования работников Банка, предусматривает возможность премирования работников по итогам года (нефиксированная часть оплаты труда) при достижении установленных целевых значений - Положение о системе оплаты труда и мотивации работников.

Премирование работников Банка осуществляется в целях усиления материальной заинтересованности, достижения лучших конечных результатов деятельности, повышения эффективности и качества работы.

Совет директоров Банка может принять решение о премировании работников Банка по итогам года.

Заседание Совета директоров Банка в 2017 году проводилось один раз.

Пересмотр документов по системе оплаты труда:

- Устав ООО «Банк БЦК-Москва», утвержденный решением единственного участника 20.03.2015, согласован с ЦБ РФ 12.05.2015.

- Положение о Совете директоров ООО Банк «БЦК-Москва» утвержденное решением общего собрания участников 10.02.2016 (вступило в силу 11.02.2016);

Политика в области кадров и оплаты труда, утверждена Советом директоров 15.05.2017

Положение о системе оплаты труда и мотивации работников, утверждено Советом директоров 15.05.2017.

Работники принимающие риски:

Работник, принимающий риски - руководители и иные работники подразделений, принимающие самостоятельные решения (в том числе в составе коллегиальных органов) о существенных условиях проводимых Банком операций и иных сделок, в их числе:

Председатель Правления

Заместитель Председателя Правления

Члены Правления

Директор Казначейства

Главный специалист Казначейства

Начальник Сектора операций на рынке ценных бумаг

Начальник Операционного управления

Начальник Сектора кассового обслуживания

Начальник Управления корпоративного бизнеса

Руководитель Службы безопасности

Начальник Юридического управления

Руководитель Залоговой службы

Положением о системе оплаты труда и мотивации работников, помимо фиксированной оплаты труда, предусмотрен порядок премирования по итогам года работников, принимающих риски.

Оценку деятельности работников, принимающих риски, осуществляет Совет директоров Банка, с учетом результатов фактического выполнения количественных и качественных показателей, в соответствии с которыми происходит корректировка, а именно:

выполнение Банком плана по прибыли (при невыполнении – снижение премии на 100%);

оценка качества работы Советом директоров Банка как «удовлетворительное»

отсутствие мер воздействия в соответствии со ст. 38 и 74 ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», в соответствии со ст. 3 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»: действуют ограничения и (или) запреты на осуществление отдельных банковских операций, предусмотренных лицензией на осуществление банковских операций, и (или) запрет на открытие филиалов (при невыполнении – снижение премии на 25%);

удовлетворительная работа в течение года в целом (при невыполнении – снижение премии на 25%);

отсутствие у работника в течение отчетного периода дисциплинарных взысканий за нанесение материального ущерба Банку (при наличии – снижение премии на 25%);

стабильное финансовое положение Банка по итогам года (при невыполнении – снижение премии на 25%).

Премия работников, принимающих риски, составляет не менее 40% от фонда оплаты за отчетный год этих работников. Не менее 40%, от премии по итогам года, подлежит отсрочке и возможной корректировке.

Совет директоров Банка по результатам оценки деятельности работников, принимающих риски, вправе принять решение о премировании по итогам года и выплате премии одновременно со всеми работниками Банка в размере, не превышающем 24% от фонда оплаты труда за отчетный год.

Для выплаты премии по итогам года в части, подлежащей отсрочке и/или корректировке, составляется график выплаты премии по частям, соответствующим реальному завершению расчетов по сделкам, заключенным с участием данного работника (не менее 16% от фонда оплаты труда работника). График утверждается Советом директоров Банка.

При досрочном расторжении трудового договора, работником, принимающим риски, Совет директоров Банка может принять решение о досрочной выплате нефиксированной части ФОТ за фактически отработанное время.

Работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками:
Службы внутреннего аудита;
Службы внутреннего контроля (комплаенс);
Службы финансового мониторинга;
Контролёра профучасника РЦБ;
Службы управления рисками.

Вознаграждение работников службы внутреннего аудита и службы внутреннего контроля не зависит от финансового результата деятельности Банка.

Положением о системе оплаты труда и мотивации работников, помимо фиксированной оплаты труда, на которую не влияют результаты деятельности подразделений, принимающих риски, предусмотрен порядок премирования по итогам года работников структурных подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и структурных подразделений, осуществляющих управление рисками. Оценку качества работы таких работников, проводит Совет директоров Банка и по результатам такой оценки может принять решение о возможности выплаты премии, которая зависит от качества выполнения указанными работниками своих должностных обязанностей, установленных положениями об этих структурных подразделениях, должностными инструкциями и показателей, предусмотренных Положением о системе оплаты труда и мотивации работников, а именно:

- выполнение Банком плана по прибыли (при невыполнении – снижение премии на 100%);
- отсутствие мер воздействия в соответствии со ст. 38 и 74 ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», в соответствии со ст. 3 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»: действуют ограничения и (или) запреты на осуществление отдельных банковских операций, предусмотренных лицензией на осуществление банковских операций, и (или) запрет на открытие филиалов (при невыполнении – снижение премии на 25%);
- удовлетворительная работа в течение года в целом (при невыполнении – снижение премии на 25%);
- отсутствие у работника в течение отчетного периода дисциплинарных взысканий за нанесение материального ущерба Банку (при наличии – снижение премии на 100%);
- стабильное финансовое положение Банка по итогам года (при невыполнении – снижение премии на 100%).

Размер годовой премии, вышеуказанных работников, может составлять не более 300% от размера оплаты труда за месяц, установленной на последний день рабочий отчетного периода, не зависит от прибыли других структурных подразделений, выплачивается одновременно с другими работниками Банка.

Председатель Правления _____ Н.С.Асанович
(подпись, расшифровка подписи, дата)

И. о. Главного бухгалтера _____ И. В. Малолетова
(подпись, расшифровка подписи, дата)

20 апреля 2018 года

