

Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «ВРБ»
за 2017 год

Содержание

1.	Основы составления отчетности	2
2.	Информация о Банке.....	2
3.	КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	3
4.	КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	6
4.1	Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	8
4.2	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	8
4.3	Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса	9
4.4	Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	9
4.5	Некорректирующее событие после отчетной даты.....	10
4.6	Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год.....	10
5.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	10
5.1	Денежные средства и их эквиваленты.....	10
5.2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	11
5.3	Чистая ссудная задолженность.....	11
5.4	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12
5.5	О совокупной стоимости переклассифицированных финансовых инструментов.....	12
5.6	Требования по текущему налогу на прибыль и отложенный налоговый актив.....	13
5.7	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	13
5.8	Прочие активы.....	13
5.9	Средства кредитных организаций.....	13
5.10	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	13
5.11	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости.....	14
5.12	Прочие обязательства	14
5.13	Обязательство по текущему налогу на прибыль.....	14
6.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.....	15
6.1	Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	15
6.2	Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе отчета о финансовых результатах в разрезе статей бухгалтерского баланса.....	15
6.3	Информация о вознаграждениях работникам	15
6.4	Информация об основных компонентах возмещения (расхода) по налогу	16
7.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА	16
7.1	Собственные средства (капитал)	16
7.2	Достаточность капитала	19
8.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА.....	20
9.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	20
10.	ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	20
10.1	Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, и источниках их возникновения	20
10.2	Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.....	21
10.3	Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом	22
10.4	Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение года	22
10.5	Политика в области снижения рисков	22
10.6	Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам.....	23
10.7	Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности	23
10.8	Раскрытие информации в отношении значимых видов рисков	25
11.	ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	28

12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) ОСНОВНОМУ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ	30
13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОРГАНЕ, УТВЕРДИВШЕМ ГОДОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ К ВЫПУСКУ	31

1. Основы составления отчетности

Отчетность Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «ВРБ» (далее - Банк) за 2017 год подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Годовая отчетность составлена за период с 01.01.2017 по 31.12.2017 в валюте Российской Федерации. В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Данная отчетность подлежит утверждению Общим собранием участников. Собрание участников Банка, на котором будет утверждаться данная годовая отчетность, состоится 19 апреля 2018 года.

В соответствии с Указанием Банка России от 05.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» способ раскрытия информации о своей деятельности кредитная организация определяет самостоятельно. Руководством Банка принято решение раскрывать информацию о своей деятельности путем ее размещения на официальном сайте Банка в сети интернет www.vrbmoscow.ru.

2. Информация о Банке

Коммерческий Банк «ВРБ» (ООО) осуществляет деятельность на российском банковском рынке с 2009 года. Кредитная организация зарегистрирована в Центральном банке Российской Федерации (далее – «Банк России») 14 декабря 2009 года, регистрационный номер 3499.

Банк получил Лицензию Банка России на осуществление банковских операций № 3499 от 14 декабря 2009 года без ограничения срока действия и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

В конце 2017 года произошла смена одного из участников Банка
Ниже представлен список участников Банка.

На 1 января

Наименование организации/Фамилия Имя Отчество	2018		2017	
	Доля участия, %	Доля голосу- ющих акций, %	Доля участия, %	Доля голосу- ющих акций, %
Рудой Александр Александрович	9,1		-	
Андриевский Александр Владимирович	9,1		9,1	
Башвинова Дарья Евгеньевна	9,1		9,1	
Бильдин Андрей Альбертович	-		9,1	
Докучаев Алексей Викторович	9,1		9,1	
Елагин Роман Иванович	9,1		9,1	
Завьялов Андрей Сергеевич	9,1		9,1	
Камышников Наталья Александровна	9,1		9,1	
Кроль Елена Викторовна	9,0		9,0	
Пирожникова Ольга Юрьевна	9,1		9,1	
Федин Константин Николаевич	9,1		9,1	
Чекалин Андрей Алексеевич	9,1		9,1	
Итого	100		100	-

В марте 2016 года Банк по решению участников изменил местонахождение и был зарегистрирован по адресу: 150040, Ярославская область, г. Ярославль, ул. Свердлова, д.34.

В связи с изменением местонахождения (адреса) Банка в лицензию были внесены изменения. Получена следующая новая лицензия:

Лицензия Банка России на осуществление банковских операций № 3499 от 11.04.2016. Без ограничения срока действия. Банк не имеет иных лицензий.

01.06.2016 года в г. Москва Банк открыл внутреннее структурное подразделение: Операционный офис «Московский». Местонахождение Операционного офиса: г. Москва, Прямой пер., д.3, стр.1. Операционный офис вправе осуществлять от имени Банка следующие банковские операции со средствами в валюте РФ и иностранной валюте:

- Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от имени и за счет Банка;
- Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, за исключением уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
- Купля - продажа иностранной валюты в безналичной форме.

Банк не является участником банковской группы.

3. Краткая характеристика деятельности Банка

В течение 2017 г. Банк предлагал клиентам, физическим и юридическим лицам, следующие виды услуг:

- Гарантии и аккредитивы.
- Расчетно-кассовое обслуживание.
- Операции с иностранной валютой.
- Переводы без открытия счета.

Основными операциями на финансовых рынках являлись:

- Конверсионные операции на рынке Forex.
- Операции на фондовом рынке, а именно: операции с ценными бумагами высокотехнологичных эмитентов, преимущественно операции с долговыми инструментами из Ломбардного списка Банка России, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Заимствования и размещение временно свободных ресурсов на межбанковском рынке. Банк выступает в качестве нетто-кредитора и нетто-заемщика в зависимости от состояния ликвидности Банка. Также осуществляются сделки типа «своп» для валютной трансформации пассивов Банка.
- Осуществление операций хеджирования валютных, процентных и фондовых рисков Банка.

В рамках перечисленных направлений деятельности Банк предлагает клиентам ряд банковских продуктов и услуг.

Банк оказывает услуги на территории города Ярославль и Ярославской области, города Москвы.

По состоянию на 01.01.2018 основные финансовые агрегированные показатели Банка за отчетный 2017 и предшествующий ему 2016 годы составили:

в тыс.рублей	Таблица 1 ¹	
	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Капитал	359 502	358 967
Валюта баланса (активы)	362 999	362 464
Прибыль до налогообложения	1 113	8 002
Прибыль после налогообложения	303	7 161

¹ Данные указаны с учетом событий после отчетной даты (СПОД).

Как видно из таблицы, финансовый результат деятельности Банка по сравнению с прошлым отчетным периодом уменьшился. Валюта баланса Банка по сравнению с предыдущим периодом увеличилась. Капитал Банка за 2017 год увеличился на 0,2%.

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

По мнению экспертов, 2017 год для российского банковского сектора выдался достаточно непростым в институциональном плане (множество крупных отзывов лицензий и санаций банков), хотя динамика многих показателей была вполне хорошей. Объем активов с начала года (январь-ноябрь) номинально вырос на 4,9% или на 3,9 триллиона рублей до 84 триллионов рублей на 1 декабря 2017 года (в реальном выражении рост на 5,9%), согласно данным Банка России. Для сравнения, за аналогичный период 2016 года снижение активов составило 3,2% в номинальном выражении, а очищенные от валютной переоценки темпы снижения активов были на уровне 0,3%. При этом по итогам ноября продолжилась тенденция одновременного прироста активов в номинальном и реальном выражении, которая наблюдается уже седьмой месяц подряд.

В течение 2017 года Банк России неоднократно снижал ключевую ставку. В декабре 2017 года Совет директоров Банка России решил снизить ключевую ставку до 7,75% годовых. Шаг в 50 базовых пунктов был выбран, так как изменился взгляд Банка России на перспективы 2018 года. Соглашения об ограничении добычи нефти были продлены, неопределенность по ценам на нефть снизилась, что существенно ослабило проинфляционные риски с этой стороны.

Банк России в базовом сценарии повысил цены на нефть в 2018 году. Были учтены недавно достигнутые договоренности стран – экспортеров нефти. Вместо \$44 за баррель была заложена в прогноз цену на нефть в среднем около \$55 в 2018 году, что близко к средним значениям 2017 года. Однако на среднесрочную перспективу нет оснований отказываться от консервативного подхода. Если соглашения не будут продлены, то в 2019–2020 годах произойдет постепенное снижение цен на нефть к тем уровням, которые ожидалось ранее, – несколько выше 40 долларов США за баррель.

За весь 2017 год в номинальном выражении активы выросли на ~7%. Основной вклад в номинальный рост активов в 2017 году внесло укрепление рубля. Оно происходило в основном в первом полугодии 2017 года. Рубль укрепился к доллару и бивалютной корзине за год на 3,83% и 3,95% соответственно.

Пассивная база российского банковского сектора в 2017 году [характеризовалась номинальным ростом вкладов физических лиц и значительным сокращением средств корпоративных клиентов. Долларизация депозитов продолжала сокращаться.

Ситуация с кредитованием экономики в 2017 году оказалась несколько хуже, чем с динамикой активов. В частности, согласно опубликованной Банком России статистике, за январь-ноябрь 2017 года кредитование экономики выросло на 3% (3,9% в реальном выражении). Доля просроченной задолженности по сравнению с началом 2017 года практически не изменилась, снизившись с 6,72% на начало года до 6,68% на 1 декабря 2017 года. В течение года динамика этого показателя носила неустойчивый характер. Локальный максимум просроченной задолженности был достигнут по итогам марта 2017 года (7,39%). Неустойчивая ситуация с динамикой просроченной задолженности обусловлена волатильностью корпоративного кредитования, в то время как по розничным кредитам доля просроченной задолженности практически непрерывно снижалась (с 8,1% по итогам января до 7,3% на 1 ноября 2017 года). По мнению экспертов, доля просроченной задолженности по кредитам экономике в 2018 году будет снижаться. По итогам следующего года, вероятно, следует ожидать ее снижение на 0,4-0,7 процентного пункта. Прибыль банковского сектора в 2017 году являлась одним из главных показателей, характеризующем состояние отрасли в позитивном ключе. В 2017 году продолжался рост прибыльности и рентабельности российских банков. Согласно статистике Банка России, по итогам 2017 года российским банкам удалось заработать чуть менее триллиона рублей чистой прибыли..

Руководство Банка адекватно оценивает непростую ситуацию, сложившуюся в банковском секторе в 2017 году, объективно учитывает присутствующие риски при планировании своей деятельности, в том числе необходимость преумножения собственного капитала и поддержания конкурентоспособности.

В течение отчетного года руководством Банка предпринимались надлежащие (необходимые и достаточные в сложившейся ситуации) меры для поддержания экономической стабильности с учетом существующих рисков. Информация о состоянии ликвидности Банка, приведенная в разделе «Раскрытие информации в отношении значимых видов рисков» подтверждает сделанные выводы: Банк располагает достаточными средствами для исполнения своих текущих обязательств и проведения ежедневных операций.

Сведения о планируемой по итогам отчетного года распределении чистой прибыли

В соответствии с Уставом Банка решение о распределении чистой прибыли между участниками Банка принимается Общим собранием участников. Собрание участников Банка, на котором будет приниматься решение о распределении чистой прибыли по итогам 2017 года состоится 19 апреля 2018 года.

По итогам 2016 года чистая прибыль, оставшаяся после уплаты налогов и других обязательных платежей, между участниками Банка не распределялась. Прибыль 2015 года также осталась в распоряжении Банка - была направлена на счет нераспределённой прибыли прошлых лет.

Сведения о прекращении деятельности

Решение о прекращении деятельности не принималось.

Органы управления Банка

Совет директоров в силу делегированных Уставом Банка полномочий осуществлял общее руководство деятельностью Банка, кроме вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания участников: утверждал и контролировал соблюдение кредитной политики Банка, основных принципов управления рисками, в рамках своих полномочий принимал решения об одобрении сделок, утвердил план проверок Службы внутреннего аудита на 2017 и 2016 годы, отчеты о проведенных проверках и мероприятиях по устранению выявленных нарушений, выполнял иные функции, относящиеся к его компетенции.

Информация о составе Совета директоров Банка.

По состоянию на 01.01.2018 Совет директоров Банка состоял из следующих членов:

- Рудой Александр Александрович - Председатель Совета директоров;
- Андриевский Александр Владимирович;
- Чекалин Андрей Алексеевич

Информация о составе Правления Банка.

По состоянию на 01.01.2018 Правление Банка было полностью сформировано и состояло из следующих членов:

- Федорцова Татьяна Валерьевна – Генеральный директор
- Мищенко Илья Александрович – Заместитель Генерального директора.
- Ларина Татьяна Николаевна – Главный бухгалтер.

Члены Правления Банка в течение отчетного периода не владели долями Банка.

Перспективы развития Банка

Стратегия развития (далее – Стратегия) Коммерческого банка «ВРБ» (далее – Банк) на 2018 – 2019 г.г. разработана в соответствии с решением Общего собрания участников Банка и содержит основные цели, задачи и принципы деятельности Банка на ближайшие два календарных года, которые позволят обеспечить существование Банка как прибыльной коммерческой организации, его поступательное развитие на основе укрепления финансовой устойчивости, повышения конкурентоспособности, адекватности системы управления принимаемыми рисками.

Цель Банка – ведение стабильного бизнеса, позволяющего поддерживать оптимальное соотношение доходности и риска при вложении средств в надежные высоколиквидные активы.

Основным направлением Стратегии Банка на ближайшие 2 года является развитие электронной коммерции и транзакционного бизнеса, что станет главным конкурентным преимуществом Банка на рынке банковских услуг.

Потенциальными партнерами Банка в направлении электронного бизнеса предполагаются компании сотовой связи, лицензированные международными платежными системами сервис-провайдеры по интернет-эквайрингу банковских карт, мобильной и электронной коммерции, федеральные платежные системы и национально значимые системы денежных переводов.

В 2018 году Банк планирует осваивать кардинально новые направления деятельности, сосредоточив свое внимание на улучшении качества предоставляемых услуг, увеличению как качественных, так и количественных показателей деятельности Банка.

В соответствии со Стратегией развития Банка запланировано создание и развитие основных направлений развития электронного бизнеса:

Интернет-эквайринг

В рамках данного направления планируется в партнерстве с лицензированными на обслуживание банковских карт компаниями и банками-эквайерами обеспечить прием в оплату товаров и услуг на сайтах интернет-магазинов следующих платежных инструментов:

- банковских карт;
- электронных денег;
- средств со счетов сотовых телефонов.

Партнерские проекты с сотовыми операторами

- Платежные витрины. В рамках данного проекта обеспечивается прием платежей на сайте-витрине сотового оператора в адрес поставщиков массовых услуг (сотовая связь, интернет, ЖКУ и т.п.) с использованием банковских карт, электронных кошельков и мобильной коммерции.
- Мобильные переводы. Переводы денег со счета сотового телефона или банковской карты на другую банковскую карту, банковский счет, счет сотового телефона или для выдачи наличных через партнерские системы денежных переводов.
- Эмиссия и обслуживание электронных средств платежа
- Участие Банка в качестве расчетного в проектах с партнерами, ориентированными на использование электронных средств платежа и электронных кошельков. Обеспечение эмиссии, учета и необходимой отчетности по электронным средствам платежа, включая электронные кошельки и предоплаченные карты для мобильных приложений заинтересованных компаний-партнеров. Возможность он-лайн пополнений электронных кошельков и предоплаченных карт через различные каналы. Возможность проведения платежей с использованием кошельков и предоплаченных карт в оплату услуг третьих лиц.

Продукты для МФО и ломбардов

- Создание линейки продуктов для микрофинансовых организаций и ломбардов на базе технологий безналичных расчетов и электронных средств платежа.

Банк планирует сохранить умеренный уровень риска, достигая оптимального баланса между характером и уровнем принимаемых рисков и рентабельностью проводимых операций.

При планировании своей деятельности Банк считает обязательным неукоснительное выполнение регуляторных требований Банка России, в том числе требований к обязательным нормативам, достаточности капитала, резервам на возможные потери.

4. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.

Бухгалтерский учет в Банке в 2017 году осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», которое утратило силу в связи с выходом 03.04.2017 года Положения Банка России № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета кредитных организаций и порядке его применения» (далее Положение № 579-П)), Положением Банка России N 446-П «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» от 22.12.2014, Положением Банка России N 448-П "Положение 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» от 22.12.2014, Положением Банка России № 465-П «Положение «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» от 15.04.2015, а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

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

Принципы ведения бухгалтерского учёта

Бухгалтерский учет в Банке ведется с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета: непрерывности осуществления своей деятельности в будущем, отражения доходов и расходов по методу начисления, оценкой активов и пассивов с достаточной степенью осторожности, отражением операций в день их совершения, соблюдением преимущества баланса и приоритета экономического содержания отражаемых операций над юридической формой. Активы принимаются к учету по их первоначальной стоимости и в дальнейшем оцениваются по их текущей (рыночной) стоимости путем переоценки или создания резервов на возможные потери. Обязательства

отражаются в соответствии с условиями договора и могут быть переоценены в соответствии с требованиями Правил учета в Российской Федерации.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных Положением № 579-П и нормативными актами Банка России.

В Плане счетов бухгалтерского учета балансовые счета второго порядка определены как активные или как пассивные, либо как счета без признака счета. Образование в конце дня в учете дебетового сальдо по пассивному счету или кредитового по активному счету не допускается, счета без признака счета не должны иметь остаток на конец операционного дня.

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами сторонних эмитентов

Бухгалтерский учет ценных бумаг осуществляется на отдельных лицевых счетах балансовых счетов Разделов 5 «Операции с ценными бумагами» и 6 «Средства и имущество» главы «А» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях. Лицевые счета разделов 5 и 6 ведутся в валюте номинала (обязательства).

Основанием для совершения проводок по счетам Плана счетов Банка является документ, подтверждающий переход права собственности на ценные бумаги (выписка со счета депо в депозитарии, акт приема-передачи ценных бумаг, а также другие документы, принятые в международной практике - например, подтверждение, полученное по электронным каналам связи).

Банк классифицирует ценные бумаги сторонних эмитентов в зависимости от целей приобретения в следующие категории:

оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

удерживаемые до погашения;

имеющиеся в наличии для продажи.

Приобретенные ценные бумаги Банк вправе переклассифицировать в другие категории с учетом 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 сторонних эмитентов принимались к учету по первоначальной стоимости - цене сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с их приобретением. В дальнейшем стоимость ценных бумаг на балансе Банка оценивалась (переоценивалась) по справедливой стоимости либо путем создания резерва на возможные потери.

Стоимость ценных бумаг также изменялась с учетом процентных доходов, начисляемых (получаемых) с момента первоначального признания, в случае если выплата процентных доходов предусмотрена данной ценной бумагой.

Начисленный процентный (купонный) доход (далее - «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. В качестве метода оценки себестоимости реализованных (выбывающих) ценных бумаг Банк использовал метод ФИФО.

Бухгалтерский учёт операций в иностранной валюте

В Плане счетов бухгалтерского учета по учету иностранных операций не выделено специального раздела. Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте. Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в иностранной валюте и в рублях. Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации. Порядок осуществления расчетных операций в иностранной валюте определяется Банком самостоятельно, с учетом правил совершения расчетов в рублях, а также особенностей международных правил и заключаемых договорных отношений.

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

В Плане счетов бухгалтерского учета выделены специальные счета для учета операций с нерезидентами Российской Федерации. Понятия «резидент», «нерезидент» соответствуют валютному законодательству Российской Федерации.

Бухгалтерский учёт операций с денежными средствами

Банк совершает операции с денежной наличностью и осуществляет их бухгалтерский учет в соответствии с законодательством РФ, в том числе нормативными актами Банка России, 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 Банка России. В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета: по операционным кассам и по хранилищу ценностей, а также по видам валют.

Бухгалтерский учёт доходов и расходов

Учет доходов и расходов текущего года ведется нарастающим итогом с начала года на лицевых счетах балансового счета № 706 «Финансовый результат текущего года».

Доходы и расходы от совершаемых кредитными организациями операций определяются вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или неденежной формы (способов) их исполнения.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 1, 2 и 3 категориям качества, получение доходов признается определенным.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 4 и 5 категориям качества, получение доходов признается неопределенным.

Доходы и расходы Банка образуются от проведения операций в валюте Российской Федерации и иностранной валюте. Доходы и расходы, полученные и совершенные Банком в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день начисления.

В активе и пассиве баланса выделены счета по срокам: до востребования, до 30 дней, от 31 до 90 дней, от 91 до 180 дней, от 181 дня до 1 года, свыше 1 года до 3 лет, свыше 3 лет. По межбанковским кредитам и ряду депозитных операций дополнительно предусмотрены сроки на один день, от 2 до 7 дней и от 8 до 30 дней.

По внебалансовым счетам по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки): сроком исполнения на следующий день, от 2 до 7 дней, от 8 до 30 дней, от 31 до 90 дней, более 91 дня.

В Плане счетов бухгалтерского учета предусмотрены счета второго порядка по учету доходов, расходов, прибылей, убытков, использования прибыли. Амортизация начисляется линейным способом.

Лимит отнесения к основным средствам устанавливается без учета налога на добавленную стоимость в сумме 100 000 рублей. Предметы стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов.

Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

В 2017 году отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

4.1 Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

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 учетную политику в 2017 году не вносились изменения, влияющие на расчетные оценки, в связи с этим корректировки, влияющие на отдельные показатели деятельности Банка, отсутствуют.

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

Для применения учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений:

Стоимость ценных бумаг

В соответствии с Положением № 579-П, в случае невозможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг и наличия признаков их обесценения, на основании профессионального суждения формируются резервы на возможные потери. Резервы на возможные потери формируются по разработанной Банком методике оценки эмитентов.

Резервы на возможные потери

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь.

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - Положение № 590-П). Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - Положение № 283-П).

4.3 Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

Банком в целях составления годовой отчетности была проведена инвентаризация по состоянию на 01 декабря 2017 года основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям. Инвентаризация денежных средств и ценностей была произведена по состоянию на отчетную дату.

Излишков и недостач не выявлено.

В конце отчетного года проведена работа по сверке дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и контрагентами. От всех клиентов - кредитных организаций (включая банки-нерезиденты) получены письменные подтверждения остатков на отчетную дату по открытым корреспондентским счетам.

4.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты. В соответствии с Указанием № 3054-У событием после отчетной даты 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.

К событиям после отчетной даты 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 (далее - «СПОД»), отражены в годовой отчетности за 2017 год.

Под корректирующими СПОД Банк понимает события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность.

В Учетной политике определен перечень корректирующих СПОД, отражаемых в учете без ограничения суммы. При отражении СПОД на счетах по учету финансового результата прошлого года применяются те же методы и принципы признания доходов и расходов, которые используются при отражении подобных операций на счетах по учету финансового результата текущего года.

Банк отражал только существенные корректирующие события после отчетной даты, связанные с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих доходы и расходы от совершения операций, связанных с обеспечением деятельности кредитной организации, до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям. Критерий существенности для отражения в бухгалтерском учете этих событий после отчетной даты, составляет не более 5 процентов от суммы, отраженной по соответствующему символу отчета о финансовых результатах за отчетный год без учета событий после отчетной даты.

Отдельными приказами по Банку, утверждающими порядок проведения корректирующих событий после отчетной даты и порядок подготовки годового баланса, устанавливаются:

период, в течение которого осуществляются корректирующие СПОД;

порядок проведения и оформления корректирующих СПОД;

В период с 1 января 2018 года до даты составления годовой отчетности Банк отразил в качестве корректирующих событий после отчетной даты доходы и расходы, относящиеся к периоду до 1 января 2018 года, в общей сумме расходов 892 тыс. рублей. Расшифровка доходов и расходов представлена в таблице ниже. В соответствии с Приказом по Банку определен следующий период проведения событий после отчетной даты (далее СПОД) за 2017 год: с 01.01.2018 по 02.03.2018.

В период СПОД Банк:

в тыс. рублей

Таблица 2
за 2017 год

- отразил расходы, относящиеся в соответствии с первичными документами к прошлому году, но полученные/принятые к оплате в текущем году по хозяйственным и банковским операциям в сумме	1
	25
- отразил начисление налогов, относящихся к 2017 году	43
- отразил расходы по краткосрочным вознаграждениям работников	848
- перенес остатки со счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 708 «Прибыль (убыток) прошлого года»:	
со счетов по учету доходов прошлого года	187 682
со счетов по учету расходов прошлого года	187 378
Корректирующие записи СПОД привели к изменению финансового результата Банка в части уменьшения балансовой прибыли на	892

4.5 Некорректирующее событие после отчетной даты

Под некорректирующими СПОД Банк понимает события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность. Некорректирующие СПОД в бухгалтерском учете не отражаются.

К некорректирующим СПОД Банк относит:

- принятие решения о реорганизации Банка или начало ее реализации;
- заключение крупной сделки, связанной с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов;
- существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату;
- существенное снижение рыночной стоимости инвестиций Банка;
- непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты;
- прекращение существенной части основной деятельности Банка, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату;
- пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов Банка;
- действия органов государственной власти (арест имущества, национализация и т.п.);
- принятие решения о выплате дивидендов;
- изменение законодательства РФ о налогах и сборах, вступающих в силу после отчетной даты;
- принятие существенных договорных или условных обязательств, например, при предоставлении крупных гарантий, не исполненных на дату подготовки годового отчета;
- начало судебного разбирательства, проистекающего исключительно из событий, произошедших после отчетной даты.

В период после отчетной даты 1 января 2018 года до даты составления годового отчета у Банка отсутствовали некорректирующие СПОД.

4.6 Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год

В Учетной политике Банка на 2018 год сохранены основные принципы (в том числе принцип «непрерывность деятельности») и методы бухгалтерского учета, применяемые Банком в 2017 году. Внесены изменения, связанные с выходом Положения банка России № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета кредитных организаций и порядке его применения». По состоянию на 1 января 2018 года существенные изменения в Учетную политику не вносились. В течение 2018 года необходимые изменения могут быть внесены в Учетную политику в соответствии с законодательством РФ в сфере нормативного регулирования бухгалтерского учета в кредитных организациях.

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

5.1 Денежные средства и их эквиваленты

в тыс. рублях

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Наличные денежные средства	459	953
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	642	1 987
Корреспондентские счета в кредитных организациях:		

Российской Федерации	150 777	41 860
других стран	653	91
Итого денежных средств и их эквивалентов	152 531	44 891

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 гг. обязательные резервы в Банке России, составляют 30 тыс. руб.. Банк обязан депонировать обязательные резервы в Банк России на постоянной основе. Корреспондентские счета представляют собой остатки по операциям с российскими и иностранными банками-контрагентами Денежных средств, исключенных из данной статьи, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, у Банка нет.

5.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

в тыс.рублей		Таблица 4
	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Облигации субъектов РФ	-	32 201
Облигации банков резидентов	66 843	91 978
Облигации прочих резидентов	-	-
Облигации прочих нерезидентов	84 006	190457
Итого долговых торговых ценных бумаг	150 849	314 636
ПФИ, по которым ожидается увеличение экономических выгод	-	518
Итого финансовых активов	150 849	315 154

По состоянию на 01.01.2018 вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток были представлены облигациями кредитной организации-резидента "РОССЕЛЬХОЗБАНК" АО, БО-10, RU000A0JQS09 со сроком погашения 29.01.2020, купонный доход 8,3%, "РОССЕЛЬХОЗБАНК" АО, БО-14, RU000A0JRLE8 со сроком погашения 29.06.2021, купонный доход 9,9%.

Облигациями государственной корпорации ВНЕШЭКОНОМБАНК-6-об, RU000A0JR3H8 со сроком погашения 13.10.2020, купонный доход 8,38%, ВНЕШЭКОНОМБАНК -8-об, RU000A0JR3G0 со сроком погашения 13.10.2020, купонный доход 9,7%

По состоянию на 01.01.2017 в портфеле Банка присутствовали долговые обязательства кредитных организаций-резидентов "Альфа-Банк" АО, БО-13, RU000A0JU90 со сроком погашения 30.08.2029, купонный доход 11.65% и облигациями "Банк Зенит" ПАО, вып. 11, RU000A0JU7X1 со сроком погашения 16.12.2018, купонный доход 12,50%.

Облигации шестидесят шестого выпуска Городского облигационного (внутреннего) займа Москвы, RU000A0JQHM1, срок погашения 23.11.2018, ставка купона 12,086%.

По состоянию на 01.01.2017 портфель Банка содержал корпоративные еврооблигации первоклассных российских эмитентов, а именно:

«Холдинговая компания «Металлоинвест» АО, размещение осуществлено Metalloinvest Finance Designated Activity Company, XS0918297382 дата погашения 17.04.2020, купонный доход 5,625%;

"Московский Кредитный Банк" ОАО, размещение осуществлено CBOM Finance PLC, XS0879105558, дата погашения 01.02.2018, купонный доход 7,7%;

Банк ВТБ ПАО, размещение осуществлено VTB Capital, S. A., XS0772509484, дата погашения 12.04.2017, купонный доход 6,0%;

Все еврооблигации были номинированы в долларах США.

Справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в течение 2017 и 2016 г.г. определялась как средневзвешенная цена на организованном рынке ценных бумаг.

5.3 Чистая ссудная задолженность

В разрезе видов заемщиков и видов предоставленных ссуд:

в тыс.рублей

Таблица 5

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Депозит в Банке России	56 500	-
Межбанковские кредиты	-	-
Корпоративные кредиты	-	-
<i>в том числе, направленные на:</i>		
<i>финансирование текущей деятельности</i>	-	-
<i>прочее</i>	-	-
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	185 566	185 566
<i>в том числе, направленные на:</i>		
<i>финансирование текущей деятельности</i>	185 566	185 566
<i>прочее</i>	-	-
Кредиты физическим лицам	-	-
<i>на потребительские цели</i>	-	-
<i>автокредиты</i>	-	-
Итого ссудная задолженность	242 066	185 566
Резервы на возможные потери	(185 566)	(185 566)
Итого за вычетом сформированного резерва	56 500	0

Корпоративные кредиты, выданные юридическим лицам в период 2011-2012 гг. являются просроченными, многие заемщики признаны банкротами. По всем ссудам (обеспечению) Банком предъявлены иски к юридическим и физическим лицам. Реструктуризация ссуд в течение 2017 года не проводилась. Все ссуды, выданные юридическим лицам оцениваются на индивидуальной основе и на основании профессиональных суждений отнесены в V-ю категорию качества. Резервы на возможные потери сформированы в полном объеме, 100%. Ранее Банком было заключено соглашение с Банком России о размещении денежных средств в депозиты Банка России. Осенью 2017 года Банк начал совершать операции по размещению средств в депозиты Банка России на аукционной основе преимущественно на срок «1 неделя» и «овернайт».

В разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

<i>в тыс. рублей</i>	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Депозит в Банке России	56 500	-
Межбанковские кредиты, расчеты с биржей	-	-
Юридические лица, всего	185 566	185 566
<i>оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования</i>	103 477	103 477
<i>обрабатывающие производства (химическое производство)</i>	10 177	10 177
<i>транспорт и связь</i>	71 912	71 912
<i>прочие виды деятельности</i>	-	-
Кредиты физическим лицам	-	-
Итого ссудная задолженность	242 066	185 566
Резервы на возможные потери	(185 566)	(185 566)
Итого за вычетом сформированного резерва	56 500	0

В разрезе географических зон:

<i>в тыс. рублей</i>	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Россия	242 066	185 566
<i>г. Москва</i>	241 598	185 098
<i>Московская область</i>	468	468
Итого ссудная задолженность	242 066	185 566
Резервы на возможные потери	(185 566)	(185 566)
Итого за вычетом сформированного резерва	56 500	0

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

<i>в тыс. рублей</i>	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Итого долговых торговых ценных бумаг	-	-

5.5 О совокупной стоимости переклассифицированных финансовых инструментов

В течение 2017 Банк не переклассифицировал ценные бумаги «удерживаемые до погашения» - в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета.

в тыс.рублей

Таблица 9

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения,
переклассифицированные в категорию имеющиеся в наличии
для продажи

Справедливая стоимость переклассифицированных активов
по состоянию на дату переклассификации

-

5.6 Требования по текущему налогу на прибыль и отложенный налоговый актив

По состоянию на 01.01.2018 у Банка отсутствуют налоговые активы и требования по текущему налогу на прибыль

в тыс.рублей

Таблица 10

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-

5.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Состав статьи представлен ниже:

в тыс.рублей

Таблица 11

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Основные средства	8 187	8 187
Запасные части	-	-
Нематериальные активы	652	652
Инвентарь и принадлежности	-	-
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	-	-
Амортизация на конец отчетного периода	(8 100)	(7 842)
Итого	739	997

Ограничений прав собственности на основные средства, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения у Банка нет. Переоценка основных средств Банком не производилась.

5.8 Прочие активы

Объем, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения, в разрезе видов активов:

в тыс.рублей

Таблица 12

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
<i>Прочие финансовые активы</i>		
Требования по процентам	22 931	22 052
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	7 429	7 434
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(29 226)	(29 231)
Итого прочих финансовых активов	1 134	255
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		
Дебиторская задолженность	1 157	1 043
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	527	437
Расходы будущих периодов	110	239
Прочее	25	49
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(602)	(631)
Итого прочих нефинансовых активов	1 217	1 137
<i>Итого прочих активов</i>	2 351	1 392

5.9 Средства кредитных организаций

Остатки средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов:

в тыс.рублей

Таблица 13

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Корреспондентские счета	-	-
Средства полученные по сделкам РЕПО	-	-
Средства кредитных организаций	-	-

5.10 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов включают в себя:

в тыс.рублей

Таблица 14

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Юридические лица, в том числе:	778	784
текущие/расчетные счета, депозиты «до востребования»	777	784
срочные депозиты	-	-
Индивидуальные предприниматели, в том числе:	1	1
текущие/расчетные счета, депозиты «до востребования»	1	1
срочные депозиты	-	-
Средства клиентов	778	785

Распределение средств клиентов по отраслям экономики:		
в тыс. рублей	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Юридические лица и индивидуальные предприниматели, всего	778	786
в том числе:		
оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	725	725
строительство	21	21
прочие виды деятельности	32	40
Средства клиентов	778	786

Все юридические лица-клиенты Банка зарегистрированы на территории Российской Федерации.

5.11 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости.

По состоянию на 01.01.2018 дату финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости отсутствуют.

в тыс. рублей	на 01.01.2018	на 01.01.2017
ПФИ, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	-	-

В течение 2017 и 2016 г.г. Банк проводил внебиржевые операции СВОП с банками-контрагентами по купле-продаже иностранной валюты.

5.12 Прочие обязательства

Объем, структура и изменение стоимости прочих обязательств в разрезе видов обязательств:

в тыс. рублей	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по процентам	-	-
Комиссии	-	-
Торговая кредиторская задолженность	33	53
Итого прочих финансовых обязательств	33	53
Прочие нефинансовые обязательства		
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами (кроме налога на прибыль)	218	299
Резерв предстоящих отпусков	1 172	1 707
Премия по итогам 2017 года	848	5
Итого прочих нефинансовых обязательств	2 238	2 011
Итого прочих обязательств	2 271	2 064

5.13 Обязательство по текущему налогу на прибыль.

в тыс. рублей	на 01.01.2018	на 01.01.2017
---------------	---------------	---------------

Налог на прибыль

33

По состоянию на 01.01.2018 в качестве СПОД был начислен и уплачен налог на прибыль в сумме 32 816 (Тридцать две тысячи восемьсот шестнадцать) рублей по процентному доходу, полученному в 2017 году по облигациям федерального займа 24018-ПК

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

6.1 Информация об убытках и суммах восстановления обеспечения по каждому виду

активов

в тыс.рублей

Таблица 19

	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Проценты по ссудной задолженности	Средства, размещенные на корреспондентских счетах	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Итого резервов
на 01.01.2018	185 566	21 797	-	8031	-	215 394
Создание	-	-	-	-	-	-
Восстановление	-	-	-	34	-	34
Списание	-	-	-	-	-	-
на 01.01.2017	185 566	21 797	-	8 065	-	215 428

в тыс.рублей

Таблица 20

	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Проценты по ссудной задолженности	Средства, размещенные на корреспондентских счетах	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Итого резервов
на 01.01.2017	185 566	21 797	-	8065	-	215 428
Создание	-	-	-	631	-	631
Восстановление	-	100	-	257	-	357
Списание	-	-	-	-	-	-
на 01.01.2016	185 566	21 897	-	7 691	-	215 154

6.2 Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе отчета о финансовых результатах в разрезе статей бухгалтерского баланса

в тыс.рублей

Таблица 21

	за 2018 год	за 2017 год
Денежные средства	(67)	(84)
Средства в кредитных организациях	(617)	(635)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(7 069)	(8 316)
Чистая ссудная задолженность	-	-
Прочие активы	(186)	(59)
Средства кредитных организаций	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2	(3)
Прочие обязательства	-	4
Итого чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(7 937)	(9 093)

6.3 Информация о вознаграждениях работникам

Наибольшую часть (70%) операционных расходов составляют расходы на персонал.

в тыс.рублей

Таблица 22

	за 2017 год	за 2016 год
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	19 067	22 061
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты труда	5 070	5 597
Расходы по резерву по предстоящим отпускам	1 209	3 612
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги по предстоящим отпускам	250	799
Другие расходы на содержание персонала	64	99
Расходы на персонал, итого	25 660	32 168

С 1 января 2016 года в связи с вступлением в силу Положения Банка России от 15.04.2015 №465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» изменилась методология бухгалтерского учета вознаграждений работникам и состав расходов,

35

классифицированных как расходы по выплате вознаграждений работникам. Это явилось причиной увеличения суммы расходов по выплате вознаграждений в 2016 году по сравнению с аналогичным периодом 2015 года. Расходы на персонал увеличились на 18,47%. В 2017 году новаций регулятора в этом направлении не было и Банку удалось оптимизировать расходы по содержанию персонала.

6.4 Информация об основных компонентах возмещения (расхода) по налогу

в тыс. рублей

Таблица 23

	за 2017 год	за 2016 год
Налог на прибыль	(190)	-
Налог на добавленную стоимость	(608)	(816)
Государственная пошлина	-	(2)
Транспортный налог	(8)	(8)
Налог на имущество	(2)	(15)
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	-
Возмещение (расход) по налогам	(810)	(841)

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ. В 2017 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2016 год - 20%). В течение 2017 года новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

7. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством РФ в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций в соответствии с положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))»

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

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца и на ежедневной основе предоставляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. В случае, если значение норматива достаточности собственности средств (капитала) приближается к пороговому значению, установленному требованиями Банка России и внутренней политикой Банка, данная информация предоставляется Совету Директоров Банка. В течение 2017 года и 2016 года норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации.

Текущее планирование операций Банка осуществляется с учетом оценки их влияния на величину капитала и величины кредитного, рыночного, операционного рисков, используемых для оценки достаточности капитала Банка.

Банк проводит постоянный мониторинг регуляторных требований, предъявляемых к кредитным организациям, в части расчета величины и достаточности капитала.

7.1 Собственные средства (капитал)

Банк рассчитывает величину собственных средств с учетом международных подходов к повышению устойчивости банковского сектора («Базель III») на основе методики Банка России (Положение от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))».

7.1.1 Уставный капитал:

Тыс. руб.

Таблица 24

на 01.01.2018	на 01.01.2017
329 000	329 000

7.1.2 Нераспределенная прибыль прошлых лет - прибыль, не распределенная между участниками, оставленная по решению годового собрания участников в распоряжении Банка.

7.1.3 Прибыль отчетного года.

Финансовый результат деятельности Банка, в целях расчета собственных средств (капитала), включает в себя доходы, расходы, доходы и расходы будущих периодов, переоценку ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отложенный налог на прибыль в добавочном капитале, величину резервов, фактически недосозданных Банком по сравнению с величиной, требуемой в соответствии нормативными актами Банка России.

Политика Банка заключается в поддержании устойчивой капитальной базы для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и участников рынка, а также для обеспечения будущего развития своей деятельности.

В течение 2017 года Банк использовал следующие процедуры управления капиталом:

- увеличение объема прибыли за счет прибыли предшествующих лет, остающейся в распоряжении Банка;
- выплата дивидендов участникам Банка за 2016 год не осуществлялась;
- привлечение субординированного займа не осуществлялась.

В таблице далее представлена информация об основных характеристиках инструментов капитала Банка в разрезе инструментов основного и дополнительного капитала (тыс. руб.):

тыс.руб.		Таблица 25	
Наименование показателя	на 01.01.2018	на 01.01.2017	
Основной капитал, в т.ч.:	359 309	352 453	
Базовый капитал, в т.ч.	359 309	352 453	
Уставный капитал	329 000	329 000	
Резервный фонд	0	0	
Нераспределенная прибыль(убытки):	30 615	23 453	
прошлых лет	0	0	
Прибыль/(Убыток) текущего года	193	6 922	
Добавочный капитал	0	0	
Дополнительный капитал, в т.ч.	193	6922	
Прибыль:			
текущего года	193	6 922	
Собственные средства (капитал)	359 503	358 967	

Ниже в таблице приведена информация к отчету об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления:

Таблица 26

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	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	329000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	329000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	329000
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	193

2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	778	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	739	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	306	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	245	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	245
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	61	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	61
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 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	207 930	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 организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	

7.2 Достаточность капитала

В течение 2017 и 2016 гг. Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню достаточности собственных средств (капитала). Контроль соблюдения норматива достаточности собственных средств (капитала) осуществлялся Банком на ежедневной основе.

Таблица 26

Норматив достаточности капитала	Предельное значение, установленное Банком России	На 01.01.2018	На 01.01.2017
H1.0	не менее 8 %	96,19%	55,70%
H1.1	не менее 4,5%	96,19%	54,60%
H1.2	не менее 6 % ²	96,49%	54,60%

В качестве активов, взвешенных по уровню риска, в отчетности показана величина знаменателя, используемая при расчете нормативов достаточности капитала. Данная величина включает в себя кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, рыночный риск, операционный риск, умноженный на 12.5.

При определении величины кредитного риска в целях расчета нормативов достаточности капитала Банк применяет подход, предусмотренный пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

В течение 2017 и 2016 г. г. Банк не проводил операций по уступке прав требования.

8. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.

Согласно текущим требованиям Банка России банкам следует поддерживать следующие соотношения нормативного капитала и активов, взвешиваемых с учетом риска: базового капитала - не менее 4,5%, основного капитала - не менее 6,0%, собственных средств - не менее 8%. Контроль над выполнением нормативов осуществляется на ежедневной основе и представляется в Банк России.

Значения нормативов ликвидности в течение 2017 года находились в пределах регулятивных норм. Банк не допускал нарушений показателей обязательных нормативов.

Показатель финансового рычага составил 99,0%. Банк не привлекал заемные средства для проведения операций.

9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Банк не имеет денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования.

Инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

Банк не имеет неиспользованных кредитных средств.

Долговые или долевыe инструменты Банка не обращаются на открытом рынке, Банк не находится в процессе подачи своей финансовой отчетности в регулирующую организацию с целью выпуска инструментов любого класса в обращение на открытом рынке и не составляет консолидированную отчетность. Банк не осуществляет иной деятельности кроме банковской. Учитывая вышесказанное, отчет о движении денежных средств Банка не отражается в разрезе сегментов и географических регионов.

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

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

под рисками банковской деятельности понимается возможность (опасность) возникновения потерь или недополучения доходов, вытекающих из осуществления Банком своих операций, обусловленная вероятностью влияния определенных событий на результаты деятельности Банка.

Банк классифицирует риски в соответствии с рекомендациями Указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками капиталом кредитной организации и банковской группы»: кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск (валютный, процентный и фондовый риски), операционный риск, репутационный риск, правовой и стратегический риски. Из которых к значимым видам рисков Банк относит: кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск (валютный, процентный и фондовый риски) и операционный риск.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – расходы (убытки) по финансовым обязательствам заемщика (должника) вследствие нарушения клиентом первоначальных условий договора (контракта) по исполнению им взятых на себя денежных обязательств, при проведении заемных, лизинговых, факторинговых, форфейтинговых, ломбардных операций, операций по выдаче банковских гарантий и других операций, а также по межбанковским депозитам и сделкам с финансовыми инструментами;
- по риску ликвидности – необходимость немедленного и единовременного исполнения обязательств Банка, несбалансированность сроков активов и обязательств;

- по рыночному риску – неблагоприятные изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков;
- по валютному риску – изменением курсов иностранных валют во время осуществления Банком своей деятельности. Опасность расходов (убытков) возникает из-за переоценки позиций Банка по валютам в стоимостном выражении;
- по процентному риску – неблагоприятные изменения ставок вознаграждения, включающие:
 - несоответствие сроков возврата и погашения размещенных активов и привлеченных обязательств Банка, при фиксированных ставках вознаграждения;
 - применение Банком разных видов ставок (плавающей либо фиксированной) по активам Банка, с одной стороны, и обязательствам, с другой;
 - применение различных методов начисления и корректировки получаемого и уплачиваемого вознаграждения по ряду инструментов, которые при прочих равных условиях имеют сходные ценовые характеристики;
- по фондовому риску – неблагоприятные изменения рыночных цен на фондовые ценности – ценные бумаги торгового портфеля, в том числе закрепляющие права на участие в управлении, и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;
- по операционному риску – недостатки или ошибки в ходе осуществления внутренних процессов, допущенных со стороны сотрудников, функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие внешних событий;
- по правовому риску – нарушение Банком требований законодательства Российской Федерации либо несоответствия практики Банка его внутренним документам, а в отношениях с нерезидентами РФ – законодательства других государств;
- по репутационному риску – факты повлекшие формирование негативного общественного мнения или снижения доверия к Банку;
- по стратегическому риску – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.
- по регуляторному риску – несоблюдение законодательства Российской Федерации и/или внутренних документов Банка, вероятность применения санкций или иных мер воздействия со стороны Банка России

Вопросы оценки, управления и минимизации вышеуказанных рисков изложены во внутренних нормативных документах Банка и реализуются на практике.

Все операции Банка, которые предполагают риски, осуществляются в рамках установленных лимитов и ограничений.

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

Банк осуществляет постоянный мониторинг принятых рисков и предпринимает все необходимые меры для их минимизации. Риски контролируются как в рамках системы внутреннего контроля, т.е. всеми подразделениями Банка в рамках принимаемого риска, так и специально созданным подразделением.

Каждое структурное подразделение Банка имеет установленные ограничения полномочий и ответственности, а в тех случаях, когда функции подразделений пересекаются, определен механизм принятия коллегиальных решений.

Укрупненно, органы, обеспечивающие управление рисками в Банке, и их основные функции можно представить:

- **Совет Директоров** обеспечивает контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками, утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций и др.;
- **Правление** определяет параметры управления банковскими рисками и устанавливает их количественные значения, разрабатывает правила и процедуры управления рисками, анализирует предоставляемую структурными подразделениями отчетность и др.;
- **Генеральный Директор** контролирует своевременность выявления банковских рисков, адекватность оценки их размера, своевременность внедрения необходимых процедур управления ими, обеспечивает своевременное предоставление Совету Директоров и Правлению Банка информации обо всех значимых для Банка банковских рисках;

- **Кредитный комитет** определяет условия выдачи и погашения кредитов, категорию качества и размер создаваемых резервов и др.;
- **Руководитель Службы внутреннего контроля** определяет соответствие действий и операций, осуществляющих служащими и руководством Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка и др.;
- **Руководитель Службы внутреннего аудита** проверяет эффективность методологии оценки рисков, установленных внутренними документами кредитной организации (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок), и полноты применения указанных документов и др.;
- **Руководители структурных подразделений** обеспечивают контроль за соблюдением установленных лимитов, информируют подразделение по управлению рисками об изменении показателей используемых для мониторинга, оценки принятых рисков и др.;
- **Комитет по управлению активами и пассивами**, обеспечивает контроль за соблюдением оптимальной структуры активов и обязательств, соблюдением необходимого уровня ликвидности, управлением валютной позицией, мониторинг и регулирование процентного риска;
- **Управление рисков** является подразделением, осуществляющим деятельность по управлению рисками независимо от деятельности подразделений, участвующих в процессе принятия рисков. Основной задачей деятельности подразделения по управлению рисками является формирование системы управления рисками, поддержанием данной системы в эффективном состоянии с учетом вида и объема проводимых операций.

10.3 Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Стратегия развития Банка утверждена Общим собранием участников Банка 21.12.2017 г. Стратегией развития Банка на 2018–2019 гг. определены цели, задачи и функции политики управления рисками. Основной целью Банка в управлении рисками является обеспечение условий для получения стабильного максимального дохода, обеспечение динамичного развития и укрепление позиций Банка на финансовом рынке, при допустимом уровне рисков. В соответствии с этим принципом, с учетом рекомендаций Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору разработана Политика управления банковскими рисками, в которой определены:

- органы, обеспечивающие управление рисками в Банке, с детальным описанием полномочий и порядка принятия решений;
- инструменты политики управления рисками;
- риски, которым подвержен Банк, с описанием конкретных методик их оценки.

10.4 Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение года

Управление рисками встроено в общую структуру корпоративного управления Банка. Процедуры управления рисками и методы их оценки основаны на требованиях Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору и внутренних нормативных документов Банка.

Инструменты политики управления рисками:

- система лимитов;
- система полномочий и принятия решений;
- комплекс мероприятий в кризисных ситуациях;
- система контроля.

Оценка степени риска отражает ожидаемые убытки, вероятные при обычном ведении деятельности, и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку суммарных гипотетических убытков на основе статистических моделей. Модели для оценки рисков построены на вероятностных законах, основные параметры которых определены на основании прошлого опыта, скорректированного с учетом текущих экономических условий.

В методиках о проведении стресс-тестирования изменены сценарии с учетом текущей и предполагаемой внешней конъюнктуры, для выявления воздействия факторов риска на достаточность собственных средств (капитала), основного капитала и базового капитала Банка, рентабельность и ликвидность Банка.

10.5 Политика в области снижения рисков

Для снижения конкретного вида риска осуществляется управление рисками в разрезе отдельных сегментов бизнеса, вида валюты и сроков погашения. Дополнительно Банк может применять производные и другие финансовые инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, курсах валют, цен на акции и др.

Система управления рисками находится в постоянном развитии с учетом разработки и внедрения новых процедур, процессов и методик, ориентированных на изменение в требованиях Банка России, рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору, в соответствии с изменением стратегии Банка, организационной структуры, созданием новых продуктов, новых внешних условий.

10.6 Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам

Система отчетов включает отчеты для Правления Банка, Совета Директоров Банка, отчеты для единоличного исполнительного органа и отдельных менеджеров и призвана обеспечить органы управления и руководителей подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений. Информирование об уровне рисков осуществляется путем предоставления внутренних форм отчетности и сводных отчетов об уровне принятых рисков.

Периодичность предоставления информации зависит от целевых показателей и важности информации и предусмотрена внутренними нормативными документами. Более подробная информация по внутренней отчетности предоставлена в разрезе значимых рисков.

10.7 Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности

Банк проводит политику диверсификации портфелей и управления концентрацией рисков.

При анализе Банк выделяет следующие виды концентрации:

- концентрация рисков по географическому признаку;
- концентрация рисков в разрезе валют;
- концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности.

Основой управления риском концентрации служат требования Банка России и система различных лимитов по решению коллегиальных органов.

Основные методы управления риском концентрации, применяемые Банком:

- ежедневный мониторинг и контроль при совершении операций, с обязательным условием соблюдения пруденциальных нормативов Банка России, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н7 и другие);
- классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

10.7.1 Концентрация рисков в разрезе регионов

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность.

Активы и обязательства, указанные в таблицах, классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их фактического нахождения.

в тыс. рублей

Таблица 27

на 01.01.2018					
	Россия	СНГ	ОЭСР	Прочие	Итого
Активы:					
Денжные средства	459	-	-	-	459
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	642	-	-	-	642
Средства в кредитных организациях	150 777	-	611	42	151 430
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	150 849	-	-	-	150 849
Чистая ссудная задолженность	-	-	-	-	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	0
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	0
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	739	-	-	-	739
Прочие активы	2 351	-	-	-	2 351
	305 817	0	611	42	306 470
Обязательства:					
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	778	-	-	-	778

Финансовые обязательства, оцениваемые по	-	-	-	-	0
текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток					
Обязательство по текущему налогу на прибыль					0
Прочие обязательства	33	-	-	-	33
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 270				2 270
	3 081	-	-	-	3 081

на 01.01.2016					
	Россия	СНГ	ОЭСР	Прочие	Итого
Активы:					
Денежные средства	953	-	-	-	953
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	2 017	-	-	-	2 017
Средства в кредитных организациях	41 860	-	46	45	41 951
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	124 697	-	190 457	-	315 154
Чистая ссудная задолженность	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	997	-	-	-	997
Прочие активы	1 392	-	-	-	1 392
	171 916	-	190 503	45	362 464
Обязательства:					
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	786	-	-	-	786
Финансовые обязательства, оцениваемые по					
текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	2 054	-	-	-	2 054
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-
	2 850	-	-	-	2 850

По состоянию на 01.01.2018 активы Банка, в основном, сосредоточены в Российской Федерации. Основную долю активов, размещенных у нерезидентов, по состоянию на 01.01.2018 составляют остатки по корреспондентским счетам в банках VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG и VIETNAM RUSSIA JOINT VENTURE BANK. По состоянию на 01.01.2017 обязательства Банка были представлены вложениями в корпоративные еврооблигации российских эмитентов, размещенные зарубежными юридическими лицами.

Концентрация рисков в разрезе видов валют

В 2017 году управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществлялось на основе диверсификации портфелей Банка путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций. Структура активов и обязательств Банка, в разбивке валют с которыми проводятся операции, показана в таблице:

в тыс. рублей

Таблица 28

	на 01.01.2018					на 01.01.2017				
	Российские рубли	Доллар США	Евро	Вьетнамские донги	Итого	Российские рубли	Доллар США	Евро	Вьетнамские донги	Итого
Активы										
Наличие денежные средства	202	209	48	0	459	773	102	78	0	953
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	642	0	0	0	642	1 987	0	0	0	1 987
Фонд обязательных резервов	30	0	0	0	30	30	0	0	0	30
Средства в кредитных организациях	150 050	712	626	42	151 430	41 540	320	46	45	41 951

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	150 849	0	0	0	150 849	124 697	190 457	0	0	315 154
Чистая ссудная задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	2 351	0	0	0	2 351	1 392	0	0	0	1 392
Итого монетарных активов	304 124	921	674	42	305 761	170 419	190 879	124	45	361 467
Обязательства										
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	777	1	0	0	778	785	1	0	0	786
Финансовые обязательства, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	33	0	0	0	33	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	2 270	0	0	0	2 270	2 064	0	0	0	2 064
Итого монетарных обязательств	3 080	1	0	0	3 081	2 849	1	0	0	2 850

Более детальная информация по валютному риску приведена в соответствующем разделе.

10.7.2 Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности.

Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Подробная информация по каждому классу финансовых инструментов о распределении кредитного риска по направлениям деятельности кредитной организации, видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов), типам контрагентов (корпоративные клиенты, банки-корреспонденты, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) с разбивкой по видам финансовых активов представлена разделе 5.3.

10.8 Раскрытие информации в отношении значимых видов рисков

10.8.1 Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Банк выделяет кредитный риск как риск, который может оказать наиболее существенное влияние на финансовую устойчивость и результат деятельности Банка. Управлению им, а так же контролю качества кредитного портфеля в Банке уделяется особое внимание.

Банк применяет следующие основные методы управления кредитным риском:

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциального риска на стадии рассмотрения заявки на проведение операции, подверженной кредитному риску;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
- формирование адекватных резервов.

Советом директоров Банка определена компетенция органов, утверждающих предоставление кредитов.

Пристальное внимание в Банке уделяется контролю за соблюдением установленных лимитов. На ежедневной основе осуществляется мониторинг соблюдения обязательных нормативов Н6 (максимальный размер рисков на одного заемщика или группу связанных заемщиков) и Н7 (максимальный размер крупных кредитных рисков).

Внутренние документы Банка регулярно пересматриваются и актуализируются. При внесении изменений в Положения, регламентирующие оценку финансового положения, качества обслуживания долга различных категорий заемщиков и порядок формирования резервов учитываются требования и рекомендации Банка России, опыт Банка и банковская практика в целом. Особое внимание при проведении оценки финансового положения заемщиков уделяется достаточности денежных потоков, получаемых от основной деятельности заемщика для своевременного погашения кредита.

Информация о классификации активов по категории качества и объемах просроченной задолженности:

в тыс. рублей

Таблица 29

на 01.01.2018

на 01.01.2017

	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, из них:	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Требования по процентным доходам	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, из них:	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Требования по процентным доходам
Категория качества активов:						
I	153 083	-	-	42 641	-	-
II	-	-	-	-	-	-
III	-	-	-	-	-	-
IV	-	-	-	-	-	-
V	215 394	185 566	21 797	215 428	185 566	21 797
Итого активов	368 477	185 566	21 797	258 069	185 566	21 797
Объем реструктурированной задолженности	185 566	185 566	21 797	185 566	185 566	21 797
Удельный вес реструктурированной задолженности	50.36%	100.0%	-	71.91%	100.0%	-
Объем просроченной задолженности, в том числе:	215 394	185 566	21 797	215 428	185 566	21 797
- до 30 дней	-	-	-	-	-	-
- от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-	-
- от 91 до 180 дней	-	-	-	-	-	-
- свыше 180 дней	215 394	185 566	21 797	215 428	185 566	21 797
Удельный вес просроченной задолженности	58.46%	100.0%	100.0%	83.5%	100.0%	100.0%
Резерв расчётный	(215 394)	(185 566)	-	(215 428)	(185 566)	-
Резерв сформированный, с учетом обеспечения, итого, в том числе:	(215 394)	(185 566)	(21 797)	(215 428)	(185 566)	(21 797)
II	-	-	-	-	-	-
III	-	-	-	-	-	-
IV	-	-	-	-	-	-
V	(215 394)	(185 566)	(21 797)	(215 428)	(185 566)	(21 797)

Информация об активах с просроченными сроками погашения в разрезе контрагентов:

в тыс. рублей

Таблица 30

	на 01.01.2018					на 01.01.2017				
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	итого	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	итого
Юридические лица	-	-	-	215 394	215 394	-	-	-	215 154	215 154
Физические лица	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	-	-	-	215 394	215 394	-	-	-	215 154	215 154

Реструктуризация задолженности представляет собой изменение первоначальных условий договора, на основании которого ссуда предоставлена, на более благоприятные для заемщика (например, изменение срока погашения ссуды).

Банк не предоставляет кредитов на льготных условиях.

10.8.2 Рыночный риск (валютный, процентный и фондовый)

Рыночный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.

Рыночный риск рассчитывается Банком в соответствии с Положением от 03 декабря 2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее Положение № 511-П).

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 общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

База для расчета фондового риска за 2017 г. и 2016 г. в Банке отсутствовала.

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

Значением валютного риска, в целях расчета рыночного риска, Банком признается величина равная сумме открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, рассчитанных в соответствии с Инструкцией от 28 декабря 2016 г. № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

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

Критериями определения финансовых инструментов, по которым Банк принимает процентный риск, является чувствительность финансовых инструментов к изменению процентной ставки.

Банк не проводит операций с высокодоходными ценными бумагами, несущими повышенный риск, концентрируя основной объем торговых вложений в низкорискованные корпоративные облигации российских эмитентов с различными сроками погашения. Полная информация с разбивкой по видам финансовых активов представлена разделе 5.3 и 5.2

10.8.3 Валютный риск

Банк контролирует валютный риск, анализируя долю активов и пассивов, выраженных в иностранной валюте. Введены более жесткие внутренние значения размеров (лимитов), по сравнению со значениями установленными Банком России, на открытые валютные позиции по каждой валюте, с которой может работать Банк. Банк придерживается консервативной валютной политики, стремясь ограничить уровень принимаемого валютного риска путем поддержания минимального возможного уровня открытых валютных позиций.

Для целей оценки, анализа и ограничения влияния валютного риска на деятельность Банка рассчитывались показатели валютного риска в соответствии с Положением № 511-П.

10.8.4 Процентный риск

К основным источникам возникновения процентного риска, влияющим на деятельность Банка, можно отнести:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

В активах Банка, в основном, процентный риск сконцентрирован в ценных бумагах. Доля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, составляет 100% в общем портфеле.

10.8.5 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.

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

- метод коэффициентов (нормативный подход) заключающийся в контроле за показателями ликвидности, установленными Банком России (Инструкция от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков»). Информация по выполнению Банком пруденциальных нормативов, в том числе по нормативам ликвидности, раскрывается на сайте Банка России в сроки, установленные нормативными правовыми актами Банка России;
- метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности, относится к одной из форм внутренней отчетности и проводится Управлением рисков не реже одного раза в месяц;

Для поддержания ликвидности Банка на требуемом уровне проводится политика в области активных и пассивных операций, вырабатываемая с учетом текущей конъюнктуры денежного рынка, специфики клиентской базы, особенностей выполняемых операций, возможности выхода на новые

рынки и развития банковских услуг. В этих целях проводится анализ состояния срочной и текущей ликвидности, выявляются причины снижения показателей, определяются методы их повышения.

В течение 2017 г. Банк нормативы ликвидности соблюдался с существенным запасом:

Таблица 31

Норматив достаточности капитала	Предельное значение, установленное Банком России	на 01.01.2018	на 01.01.2017
H2	не менее 15%	26862.3%	5705.6%
H3	не менее 50%	16493.3%	12763.4%
H4	не более 120%	0.0%	0.0%

В рамках системы управления рисками Управлением рисков для целей определения возможного влияния оттока денежных средств и других негативных факторов на пруденциальные нормативы и состояние ликвидности Банка, были разработаны ряд стресс-тестов. Данное стресс-тестирование, в соответствии с внутренними нормативными документами Банка, проводится не реже одного раза в месяц. Соответствующая отчетность по результатам стресс-тестирования предоставляется Генеральному директору ежемесячно и Совету директоров Банка для утверждения ежеквартально.

9.9.6 Операционный риск

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

Для минимизации операционного риска Банк предъявляет квалификационные требования к образованию и опыту работы сотрудников, принимаемых на должности банковских специалистов, организует процесс повышения квалификации сотрудников, разграничивает доступ к информации и материальным активам Банка, организует защиту от несанкционированного входа в систему, программными средствами организует выполнение повторяющихся операций для минимизации ошибок исполнителей, во избежание потери информации осуществляется ежедневное резервное копирование данных. При внедрении новых продуктов и технологий на этапе их разработки проводится обязательный анализ с целью выявления факторов операционного риска, в том числе для исключения возможной трансформации операционного риска при повышении уровня автоматизации. Для минимизации ошибок персонала в Банке действует система последующего контроля. В Банке разработаны планы по поддержанию деятельности в чрезвычайных ситуациях. По каждому набору показателей, используемых Банком для оценки уровня операционного риска, определяется система пограничных значений (устанавливается лимит), за отчетный период нарушений не было.

Банк ведет сбор данных об исторических операционных убытках: формирует базу операционных убытков, возникающих в результате различного сочетания факторов операционного риска, классифицируемых Банком в соответствии с рекомендациями Банка России и Базельского комитета. Также в процессе мониторинга выявляются и анализируются события операционного риска, документально зафиксированные, но не приведшие к фактическим убыткам или потерям Банка.

11. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной решений.

По состоянию на 01.01.2018 связанными с Банком лицами являлись члены Совета Директоров, члены коллегиального органа управления Банка (Правление).

Федорцова Татьяна Валерьевна	Генеральный директор
	Правление
Андреевский Александр Владимирович	член Совета директоров
Чекалин Андрей Алексеевич	член Совета директоров

Камышникова Наталья Александровна	
Ларина Татьяна Николаевна	член Правления
Мищенко Илья Александрович	член Правления
Рудой Александр Александрович	председатель Совета директоров

Операции (сделки) со связанными сторонами совершаются на стандартных условиях, которые обычно действуют в договорах по оказанию банковских услуг, предоставления кредитов, привлечения депозитов со сторонами, не являющимися связанными с Банком.

Операций со связанными лицами в 2017 и 2016 годах не совершалось.

Сведения об обремененных и необремененных активах

Банк в отчетном периоде не осуществлял операций с обременением активов.

Таблица 33

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:	-	-	490 935	-
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	150 849	150 849
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	66 843	66 843
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	66 843	66 843
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	84 006	84 006
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	84 006	84 006
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	151 430	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	-	-

6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	185 566	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	739	-
9	Прочие активы	-	-	2 351	-

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами:

Таблица 34

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	811	91
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	190 457
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	-	-
4.3	физических лиц - нерезидентов	-	-

12. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу

Система оплаты труда Банка организована и действует в соответствии с Инструкцией Центрального банка Российской Федерации от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

Система оплаты труда Банка регламентирована «Кадровой политикой Коммерческого банка «ВРБ» (ООО)» и «Положением об оплате труда в Коммерческом банке «ВРБ» (ООО)», утвержденными решением Совета директоров банка (Протокол № 16 от 21 декабря 2016 года).

Стандарты и Методика учета вознаграждений работникам, расчетов по страховым взносам и обеспечению изложена в Приложении 9 к Учетной политике Банка.

Банком обеспечена полнота содержания внутренних документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда, а также неукоснительность ее соблюдения.

Советом директоров Банка на регулярной основе рассматриваются вопросы организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии развития Банка, характеру и масштабам его деятельности.

При определении размеров оплаты труда работников Банка, учитываются уровни рисков, которым подвергается (подвергся) Банк в результате их действий.

Банком обеспечена независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Бухгалтерский учет вознаграждений работникам ведется Банком в соответствии с Порядком бухгалтерского учета выплат вознаграждений работникам Банка (Приложение № 9 к Учетной политике Банка) и требованиями Положения Банка России от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» (далее - Положение N 465-П), вступившему в действие с 01.01.2016

К основному управленческому персоналу относятся:

- члены Совета директоров Банка;
- члены Правления Банка и его Председатель;
- Главный бухгалтер Банка и его заместитель;
- руководители внутренних структурных подразделений Банка.

Численность персонала Банка составила:

<i>Таблица 33</i>		
	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Списочная численность персонала, чел.	19	20
Списочная численность основного управленческого персонала, чел.	6	6
в том числе:		
работники, ответственные за принимаемые риски	6	6

Выплаты основному управленческому персоналу и работникам Банка составили:

<i>в тыс. рублей</i>	<i>Таблица 34</i>	
	в 2017 г.	в 2016 г.
Краткосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу	9 853	9 968
в том числе:		
-фиксированная часть	8237	8465
-нефиксированная часть	672	805
Обязательства по краткосрочным выплатам в течение 2017г.	944	707

Краткосрочные вознаграждения, выплачиваемые основному управленческому персоналу и работникам Банка в 2017 и 2016 гг., представляли собой оплату труда (заработную плату). В Банке строго соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

13. Информация об органе, утвердившем годовую отчетность к выпуску

В соответствии с Уставом Коммерческого банка «ВРБ» (ООО) утверждение годовой отчетности и распределение прибыли относится к компетенции Общего собрания участников. Общее собрание участников Банка будет проведено в сроки, установленные законодательством РФ.

Генеральный директор

Главный бухгалтер

«05» марта 2018 года



Т.В.Федорцова

Т.Н.Ларина

Всего пропущено, пропущено

и скреплено печатью

52 (подпись) (с) (с) (с)

Руководитель департамента

АО АК-Арт-Арт

Тухонов Сергей Иванович

