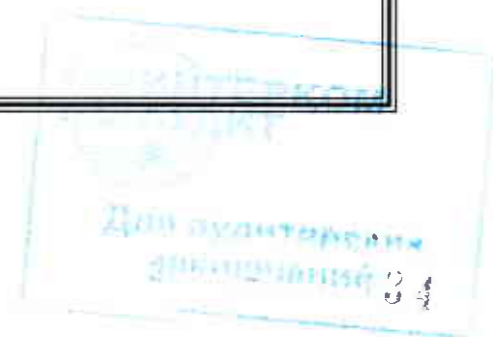


**Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО «РУНЭТБАНК»**

**за 2017 год**



## Содержание

1. Существенная информация о Банке .....	3
1.1. Общая информация о Банке.....	3
1.2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	4
1.3. Перспективы развития Банка, сведения об операциях Банка и об изменениях в деятельности Банка.....	5
1.4. Информация о способе и месте раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	6
2. Основы подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики .....	6
2.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий.....	6
2.2. Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	9
2.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода .....	9
2.4. Изменения в учетной политике на следующий отчетный год .....	11
2.5. События после отчетной даты .....	11
3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу .....	11
3.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	11
3.2. Чистая ссудная задолженность .....	12
3.3. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	12
3.4. Инвестиции в дочерние и зависимые организации.....	12
3.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, в тыс. руб.....	13
3.6. Прочие активы.....	14
3.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	14
3.8. Прочие обязательства .....	15
3.9. Средства акционеров .....	15
4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	16
4.1. Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение 2017 и 2016 годов для каждого вида активов .....	16
4.2. Информация о расходах на содержание персонала.....	16
4.3. Информация о начисленных (уплаченных) налогах .....	17
4.4. Комиссионные и операционные доходы и расходы .....	17
5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов .....	18
5.1. Политика и процедуры управления капиталом.....	18
5.2. Структура капитала и уровень достаточности капитала.....	18
5.3. Пояснения к разделу I «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления.....	20
5.4. Расшифровка суммы кредитного риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков» .....	24
6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.....	24
7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств .....	26
8. Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка.....	26
8.1. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного периода .....	27
8.2. Страновая концентрация активов и обязательств .....	27
8.3. Кредитный риск.....	30
8.4. Риск ликвидности.....	35
8.5. Рыночный риск .....	38
8.6. Операционный риск.....	43
9. Операции со связанными сторонами .....	45
10. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами .....	45
11. Дивиденды.....	46
12. Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации Банка, которая не может быть раскрыта в полном объеме .....	46
13. Информация о системе оплаты труда.....	47
14. Внебалансовые обязательства.....	49
15. Прекращенная деятельность .....	49
16. Прибыль на акцию.....	50

# 1. Существенная информация о Банке

## 1.1. Общая информация о Банке

Акционерное общество «РУНЭТБАНК» (АО «РУНЭТБАНК») (далее по тексту Банк) зарегистрирован Банком России 11 мая 1994 года под номером 2829.

Банк имеет лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) (12.10.2015), лицензию на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте (12.10.2015).

Банк 24.02.2005 года включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов под номером 684. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 123056, г. Москва, ул. Гашека, д. 9, стр. 1, к. 4. Фактический и юридический адрес совпадают.

По состоянию на 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 г. Банк не имеет филиалов. Представительства, операционные офисы, дополнительные офисы, операционные кассы вне кассового узла (ОКВКУ), кредитно-кассовые офисы (ККО), а также обособленные и внутренние структурные подразделения на территории иностранных государств состоянию на 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 г. у Банка отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 Банк не является участником банковской (консолидированной) группы и банковского холдинга. Материнской компанией Банка является компания CRISTELA LIMITED (Британские Виргинские острова).

Банк осуществляет на российских финансовых рынках операции с долговыми инструментами и облигациями, валютнообменные операции, обслуживание частных и корпоративных клиентов. Банк предоставляет своим клиентам полный спектр банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте.

Банк предлагает следующие виды услуг физическим лицам:

- Привлечение денежных средств физических лиц на счета до востребования.
- Открытие и ведение текущих счетов физических лиц.
- Продукты потребительского кредитования.
- Валютообменные операции.

Банк предлагает следующие виды услуг юридическим лицам:

- Разнообразные кредитные программы для корпоративных клиентов.
- Гарантии и аккредитивы.
- Расчетно-кассовое обслуживание.
- Операции с иностранной валютой.

Основными операциями на финансовых рынках являются:

- Вложения в государственные ценные бумаги на принципах портфельных инвестиций для обеспечения поддержания ликвидности Банка путем их продажи. Объем портфеля определяется исходя из необходимого уровня для поддержания ликвидности. Вложения, превышающие этот уровень, рассматриваются исходя из текущей ситуации на рынке и доходности данного финансового инструмента.
- Вложения в субфедеральные и корпоративные облигации, условно относящиеся к I эшелону.
- Конверсионные операции на рынке ForEx, развитие валютных спекуляций.

Списочная численность сотрудников Банка на 01.01.2018 г. составила 20 человек (на 01.01.2017 г. 20 человек).

Ниже представлен список акционеров Банка.

Наименование организации/Фамилия Имя Отчество	На 1 января			
	2018 г.		2017 г.	
	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %
CRISTELA LIMITED	72.53940%	72.53940%	72.53940%	72.53940%
ARVITI CONSULTANTS LIMITED	13.73030%	13.73030%	13.73030%	13.73030%
Общество с ограниченной ответственностью «МИКРО-ИНВЕСТ»	13.73030%	13.73030%	13.73030%	13.73030%
<b>Итого</b>	<b>100 %</b>	<b>100 %</b>	<b>100 %</b>	<b>100 %</b>

В 2017 году изменений в составе акционеров Банка не произошло.

Персональный состав Совета директоров Банка:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка
Блантер Михаил Борисович	0
Демин Дмитрий Анатольевич	0
Иртлач Михаил Александрович	0
Павлюковский Сергей Николаевич	0
Савенкова Яна Анатольевна	0
Председатель Совета директоров:	
Блантер Михаил Борисович	0

В 2017 году изменений в составе Совета директоров Банка не происходило:

Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа Банка (Председатель Правления Банка), – Снежкина Ирина Сергеевна.

Персональный состав Правления Банка - коллегиального исполнительного органа Банка:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка
Снежкина Ирина Сергеевна	0
Плахотник Игорь Михайлович	0
Абашина Елена Михайловна	0

В 2017 году изменений в составе Правления Банка не было.

## 1.2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования.

Российская экономика в 2017 году продолжила восстанавливаться в условиях продолжающихся международных санкций, введенных в 2014 году. По данным Банка России, темп прироста ВВП в 2017 году составил 1,5%. Основным двигателем роста экономики в 2017 году был потребительский спрос, который продолжил расширяться в условиях ускорения роста реальной заработной платы и розничного кредитования.

В 2017 году наблюдались следующие события, оказавшие положительное влияние на экономику России:

- Повышение цен на нефть. Средняя цена нефти российской экспортной марки Urals по итогам января – декабря 2017 года составила, по сообщению Минфина России, \$53,03 за баррель. В январе – декабре 2016 года она составила \$ 41,9 за баррель. Таким образом, за год средняя цена за баррель нефти марки Urals увеличилась на 26,6% и оказалась выше прогнозируемых Минэкономразвития \$49,9.
- Укрепление рубля по отношению к доллару США. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, снизился за год с 60,6569 рубля за доллар США до 57,6002 рубля за доллар США. При этом значительных колебаний курса в течение 2017 года не наблюдалось.
- Снижение годовой инфляции в декабре 2017 года до рекордно низкого уровня 2,5%. В декабре 2016 года она составляла 5,4%.
- Снижение Банком России ключевой ставки. Если на начало года она составляла 10,0%, то на конец года была снижена в несколько этапов до 7,75%. А с 12 февраля 2018 года составляет 7,5%.
- Улучшение международными рейтинговыми агентствами прогнозов по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации. Агентство Moody's в феврале 2017 года изменило прогноз с «негативного» на «стабильный», сохранив рейтинг на уровне Ba1. Агентство Standard&Poor's в марте 2017 года изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне BB+. Агентство Fitch Ratings в сентябре сохранило рейтинг на уровне BBB , но изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный».

Учитывая данные статистики за декабрь, по оценкам Банка России, в первом полугодии 2018 года ожидается дальнейшее восстановление производственной активности. Темпы прироста ВВП оцениваются на уровне 1–1,5%.

В то же время, несмотря на положительные тенденции, темпы роста российской экономики еще достаточно низкие. Предстоит закрепить инфляцию вблизи 4%, сформировать доверие к политике Банка России и снизить инфляционные ожидания, которые в России сохраняются на повышенном уровне и реагируют даже на временные колебания цен.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах. Вместе с тем, последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

### 1.3. Перспективы развития Банка, сведения об операциях Банка и об изменениях в деятельности Банка

По итогам рассмотрения годовой отчетности за 2016 год Общим собранием акционеров было принято решение о списании убытка в сумме 24 764 653,00 рубля на непокрытый убыток. Сумма непокрытого убытка за 2016 год составила 31 872 798,14 рублей.

В 2017 году Банк зафиксировал убыток в размере 20 489 тыс. руб.

Анализируя причины и обстоятельства, в результате которых Банк получил убытки в 2016 году, а также на фоне продолжающихся кризисных явлений в экономике в течение 2017 года, руководством Банка было принято решение минимизировать принимаемые риски. Исходя из принципов консервативной риск-политики размещение денежных средств в рискованные активы в течение 2017 года Банком не осуществлялось и, принимая во внимание достаточность собственной ресурсной базы, предоставленной акционерами, в 2017 году к минимуму было сведено привлечение денежных средств клиентов.



Сложившиеся на 01.01.2018 значения обязательных нормативов отражают результаты принятых решений о минимизации рисков, а также консервативный подход Банка к осуществлению деятельности в целом.

Принимая во внимание относительную стабилизацию рынка в начале 2018 года, обладая достаточными финансовыми ресурсами и продолжая вести консервативную деловую политику, руководство Банка планирует активизацию деятельности Банка по двум направлениям: инвестирование в ценные бумаги, преимущественно в ОФЗ, а также принятие участия в качестве банка-участника в одной из платежных систем. Руководство банка продолжает непрерывный мониторинг рынка в поисках возможности оказания других видов банковских услуг и выполнения банковских операций с удовлетворительной доходностью и максимально низким уровнем риска.

По мнению руководства Банка в течение 2017 года и периода 2018 года до даты составления настоящего Отчета не произошло событий, оказавших существенное влияние на финансовое положение Банка и на допущение о непрерывности его деятельности.

#### **1.4. Информация о способе и месте раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Согласно Указания Банка России от 25 октября 2013 г. N 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» бухгалтерская (финансовая) отчетность по состоянию на 01.01.2018 года будет размещена на сайте кредитной организации [www.runetbank.ru](http://www.runetbank.ru).

## **2. Основы подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики**

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность, за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

### **2.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий**

Принципы реализации Учетной политики Банка в 2017 году:

- Непрерывность осуществления Банком своей деятельности в будущем, отсутствие у банка намерения и необходимости ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.
- Отражение доходов и расходов в бухгалтерском учете по методу «начисления». Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.
- Применение принципов Учетной политики последовательно, в течение ряда лет. В случае существенных перемен в деятельности Банка или изменения законодательства Российской Федерации, должна обеспечиваться сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.
- Разумное осуществление оценки активов и пассивов для отражения в бухгалтерском учете с достаточной степенью осторожности, обеспечивающей реальное признание расходов и обязательств, доходов и активов Банка. При отражении операций в бухгалтерском учете безусловно признаются расходы и обязательства Банка без их намеренного завышения или намеренного занижения активов либо доходов. Доходы и активы признаются с осторожностью, приток экономических выгод должен быть вероятен и достоверно оценен.
- Отражение операций в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
- Раздельное отражение активов и пассивов.
- Преемственность входящего баланса. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
- Приоритет содержания над формой. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- Соответствие данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета.
- Открытость, доступность и достоверность отчетности.

Оценка активов и пассивов банка для целей отражения в бухгалтерском учете и отчетности, бухгалтерский учет операций осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», нормативными актами Банка России. Принципы и методы бухгалтерского учета, конкретные способы ведения бухгалтерского учета по вопросам, по которым нормативными документами допускается несколько вариантов его реализации, устанавливаются Учетной политикой банка.

Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. При этом:

- Активы и обязательства в иностранной валюте (за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям), переоцениваются по мере изменения валютного курса в соответствии с нормативными актами Банка России.
- Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется банком ежегодно в автоматическом режиме с использованием программных средств.
- По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I - II категориям качества, получение доходов признается определенным. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к III-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.
- Резервы под активы и операции банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери, резерв под операции с резидентами оффшорных зон) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов. Банком применяется оценка ссуд, требований/условных обязательств на индивидуальной основе.

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами (кроме векселей) осуществляется с учетом следующих особенностей:

- Ценные бумаги классифицируются и отражаются на балансовых счетах первого порядка по следующим категориям:
  - оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
  - имеющиеся в наличии для продажи;
  - удерживаемые до погашения;
  - участие в дочерних и зависимых акционерных обществах.
- С момента первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, подлежат переоценке по текущей (справедливой) стоимости в день совершения операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента) и в последний рабочий день месяца. В случае изменения на десять процентов текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

Под текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги (далее – ТСС) понимается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

- В случае невозможности надежного определения ТСС ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, указанные ценные бумаги учитываются по себестоимости, в дальнейшем не переоцениваются, и при наличии признаков их обесценения по ним формируются резервы на возможные потери.
- Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.
- Банк имеет право переклассифицировать долговые обязательства "удерживаемые до погашения" в категорию "имеющиеся для продажи" в случае реализации долговых обязательств в объеме, не превышающем пяти процентов всей балансовой стоимости (указать критерий согласно учетной политике банка) долговых обязательств "удерживаемых до погашения", включая переклассифицированные.

Бухгалтерский учет хозяйственных операций банка осуществляется с учетом следующих особенностей:

- расходы, произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, относятся на счета расходов в соответствующих суммах при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся;
- капитальные и текущие затраты отражаются в балансе Банка отдельно в соответствии с требованиями Банка России (капитальные затраты – на счетах по учету капитальных вложений с последующим зачислением на счета основных средств, нематериальных активов; текущие затраты – на счетах расходов по мере их осуществления);
- в состав основных средств зачисляются объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев, используемые в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, и первоначальной стоимостью не ниже 100 000 рублей. Основные средства и нематериальные активы отражаются на счетах по их учету по первоначальной стоимости. Объекты основных средств, по которым осуществляется переоценка, отражаются в бухгалтерском учете по рыночной стоимости. Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования). Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится готов к использованию.
- в составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земля или здание, либо часть здания, либо и то, и другое), которое находится в собственности кредитной организации (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначено для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества или от того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, и реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, кредитной организацией не планируется. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, после ее первоначального признания оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Критерием существенности по приобретенному недвижимому имуществу, которое ставится на учет как временно неиспользуемое в основной деятельности, является значение площади помещения, сдаваемого в аренду, более 50% от общей площади приобретенного имущества. Начисление амортизации недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования). Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, подлежит проверке на обесценение ежегодно по состоянию на 1 января. После признания обесценения амортизационные отчисления начисляются с учетом уменьшения балансовой стоимости на величину обесценения в течение оставшегося срока полезного использования.
- налог на добавленную стоимость, уплаченный по приобретенным объектам основных средств и другим материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете 60310 и относится на расходы на основании подтверждающих документов.
- отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, в бухгалтерском учете отражаются не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года – в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В целях составления годовой отчетности проведены следующие мероприятия.

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, а также инвентаризация денежных средств и ценностей, в том числе ревизии кассы по состоянию на 01 января 2018 года. Фактическое наличие денежных средств и ценностей соответствует данным бухгалтерского учета. Расхождений с данными бухгалтерского учета не выявлено.

Осуществлена проверка данных аналитического учета и полноты отражения в бухгалтерском учете обязательств и требований, учитываемых на счетах главы «Г» Плана счетов бухгалтерского учета, а



также дебиторской и кредиторской задолженности, числящихся на счетах № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами», в т.ч. на счете № 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам», № 474 «Расчеты по отдельным операциям», № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов».

Проведена работа по сверке дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами, в адрес которых были направлены двусторонние акты сверки.

Фактов признания доходов/расходов в качестве кредиторской или дебиторской задолженности, а также сумм с истекшим сроком исковой давности не установлено.

Приняты меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения.

## 2.2. Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности

В 2017 году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России. Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют.

В 2017 году изменения в Учетную политику, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не вносились.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность предшествующих периодов не содержит существенных ошибок, выявленных до составления и в период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период.

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

При ведении бухгалтерского учета и подготовке отчетности Банк определяет оценочные значения. Оценочные значения рассчитываются, как правило, в условиях неопределенности исхода событий, которые имели место в прошлом или с некоторой вероятностью произойдут в будущем, и требуют профессионального суждения.

Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках, которые существенным образом влияют на показатели годовой отчетности по состоянию на конец отчетного периода, представлена далее.

### Резервы на возможные потери по ссудам

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется при обесценении ссуды, то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Величина резерва на возможные потери по ссудам определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска.

### Резервы на возможные потери

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России 20 марта 2006 г. № 283-П.

Под возможными потерями применительно к формированию резерва на возможные потери понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом кредитной организации по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств

лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя кредитной организацией обязательством;

обесценение (снижение стоимости) активов кредитной организации;

увеличение объема обязательств и (или) расходов кредитной организации по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Величина резерва на возможные потери определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

#### **Амортизационные отчисления**

Амортизация основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом, исходя из сроков их полезного использования.

При определении срока полезного использования основных средств Банк руководствуется нормативными документами с учетом ожидаемой производительности и мощности объекта, физического износа, ограничений использования объекта, произведенных улучшений объекта.

При определении срока полезного использования нематериальных активов Банк также руководствуется сроками действия патента, свидетельства и других ограничений срока использования объекта в соответствии с законодательством и/или договором.

#### **Начисленные доходы и расходы**

Доходы и расходы отражаются по методу "начисления" в соответствии с требованиями Банка России. Это означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Банк применяет принципы (условия) признания и определения доходов и расходов, установленные Банком России.

Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), по операциям займа ценных бумаг, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов требуется отсутствие неопределенности в получении дохода. Отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к I - III категориям качества, получение доходов признается определенным.

По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к IV-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.

Балансовый учет требований по процентам, начисленным с момента отнесения размещенных средств к IV-V категориям качества, не осуществляется.

В отношении процентного купонного дохода и дисконта по долговым обязательствам (включая векселя 3-их лиц) вероятность получения дохода признается определенной по долговым обязательствам, отнесенным к I - III категориям качества. По долговым обязательствам, отнесенным к IV - V категориям качества, вероятность получения дохода признается неопределенной.

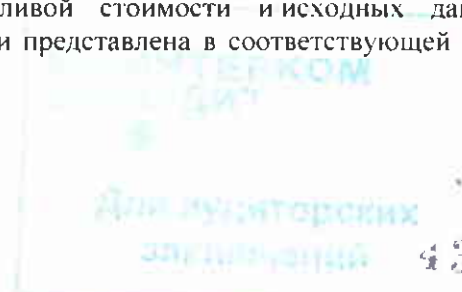
По привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной.

#### **Справедливая стоимость**

Отдельные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости представлена в соответствующей части данной годовой отчетности.

#### **Отложенные налоговые активы и обязательства**



Банк отражает в учете и отчетности отложенные налоговые активы и обязательства в соответствии с требованиями Банка России. Величина отложенных налоговых активов и обязательств определяется на основе временных разниц, определяемых как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.

#### 2.4. Изменения в учетной политике на следующий отчетный год

Применительно к отражению операций в 2018 году Банк разработал и утвердил Учетную политику на 2018 год.

Учетная политика на 2018 год в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2017 года. Основные принципы Учетной политики на 2017 год представлены в п.2.1.

Банк применяет основополагающий принцип «непрерывности деятельности», не имеет намерения и потребности в ликвидации и будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем.

#### 2.5. События после отчетной даты

В годовом отчете за 2017 г. в качестве основных корректирующих событий после отчетной даты отражены:

- переоценка основных средств на сумму 508 тыс.руб., отложенный налог в связи с переоценкой основных средств на сумму 102 тыс. руб.,
- операционные расходы в корреспонденции со счетами кредиторской задолженности в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты на сумму 276 тыс. руб.,
- налог на имущество за 2017 год на сумму 494 тыс. руб.

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, не было.

### 3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

#### 3.1. Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Наличные денежные средства	4 218	3 771
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	5 464	1 386
Корреспондентские счета в банках	72 387	104 736
- Российской Федерации	72 387	104 736
- других стран	0	0
Резервы на возможные потери, созданные по остаткам на корреспондентских счетах	0	0
<b>Итого денежные средства, их эквиваленты и средства в кредитных организациях</b>	<b>82 069</b>	<b>109 893</b>

По состоянию на 01 января 2018 года часть активов Банка (1.77 % активов) (2016: 0,44 % активов) размещена в Банке России на корреспондентском счете (5 464 тыс. рублей) и в фонде обязательных резервов (86 тыс. рублей). 72 387 тыс. рублей (23.15 % активов) - средства в кредитных организациях, в т.ч. в Российской Федерации – 72 387 тыс. руб. (2016: 33,00 % активов)

### 3.2. Чистая ссудная задолженность

тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	2 225	2 704
Потребительские кредиты	2 225	2 254
Автокредиты	0	450
<b>Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери</b>	<b>2 225</b>	<b>2 704</b>
Фактически сформированный резерв на возможные потери	(2 225)	(2 704)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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

тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
<b>Без обременения:</b>		
Корпоративные облигации	0	0
Долговые ценные бумаги	34	34
Резервы, созданные по долговым ценным бумагам	(34)	(34)
<b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

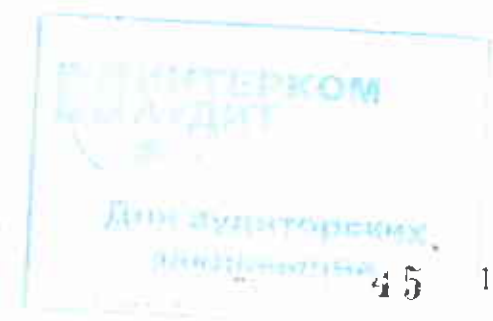
По состоянию на 01 января 2018 года вложения банка в облигации отсутствуют.

Прочие ценные бумаги представлены просроченными облигациями «Агрохолдинг-Финанс» ООО, который находится в состоянии ликвидации. В связи с признанием «Агрохолдинг-Финанс» ООО банкротом, по указанным облигациям сформирован 100% резерв на возможные потери в размере 34 тыс.руб.

Банк в течение 2017 и 2016 годов не производил переклассификаций между финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, и финансовыми активами, удерживаемыми до погашения.

### 3.4. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

В данной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка инвестиции в дочерние и зависимые компании учтены по себестоимости за вычетом резерва на возможные потери. Статья «Инвестиции в дочерние и зависимые организации» Банком представлена участием в уставном капитале ООО «Флешчек» в размере 87 тыс.руб. Доля участия Банка в уставном капитале ООО «Флешчек» составляет 33,33 %. Резерв, созданный под вложения составляет 100 %.



### 3.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, в тыс. руб.

	<i>Здания</i>	<i>Прочие основные средства</i>	<i>НМА</i>	<i>Итого</i>
<b>Стоимость основных средств на 1 января 2017 года</b>	<b>90 555</b>	<b>659</b>	<b>163</b>	<b>91 377</b>
<i>Увеличение стоимости основных средств, всего</i>	<i>508</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>508</i>
в т.ч. за счет:				
Дооценка за год	508	0	0	508
<i>Уменьшение стоимости основных средств, всего</i>	<i>1 160</i>	<i>153</i>	<i>87</i>	<i>1400</i>
в т.ч. за счет:				
Амортизационные отчисления за год	<i>1 160</i>	<i>153</i>	<i>87</i>	<i>1400</i>
<b>Стоимость основных средств на 1 января 2018 года</b>	<b>89 903</b>	<b>506</b>	<b>76</b>	<b>90 485</b>

	<i>Здания</i>	<i>Прочие основные средства</i>	<i>НМА</i>	<i>Итого</i>
<b>Стоимость основных средств на 1 января 2016</b>	<b>75 876</b>	<b>188</b>	<b>139</b>	<b>76 203</b>
<i>Увеличение стоимости основных средств, всего</i>	<i>15 638</i>	<i>585</i>	<i>52</i>	<i>16 275</i>
в т.ч. за счет:				
Поступления год	0	585	52	637
Дооценка за год	15 638	0	0	15 638
<i>Уменьшение стоимости основных средств, всего</i>	<i>959</i>	<i>114</i>	<i>28</i>	<i>1 101</i>
в т.ч. за счет:				
Амортизационные отчисления за год	<i>959</i>	<i>114</i>	<i>28</i>	<i>1 101</i>
<b>Стоимость основных средств на 1 января 2017</b>	<b>90 555</b>	<b>659</b>	<b>163</b>	<b>91 377</b>

В 2016 году в декабре была произведена оценка всей группы помещений. Оценка произведена независимым оценщиком ООО «Агентство оценки Константа» 31 декабря 2016 года. Сведения об оценщике: Оценщик является членом Межрегиональной саморегулирующей некоммерческой организации – Некоммерческое партнерство «Общество профессиональных экспертов и оценщиков», свидетельство о членстве в саморегулируемой организации оценщиков № 1349 от 25.11.2014 года – Вереин Александр Михайлович;

На основании вышеуказанного отчета рыночная стоимость помещения подвала пом.6 ком.1-9 и 1 этажа пом. 2 ком. 5-7, находящегося по адресу: г. Москва, ул. Гашека, д.9, стр.1, по состоянию на дату проведения оценки с учетом НДС, с учетом округления, составила: 35 935 900 (Тридцать пять миллионов девятьсот тридцать пять тысяч девятьсот) руб. Рыночная стоимость нежилого помещения общей площадью 263 кв.м., находящегося по адресу: г. Москва, ул. Гашека д.9,стр.1, по состоянию на дату проведения оценки с учетом НДС, с учетом округления, составила: 70 919 500 (Семьдесят миллионов девятьсот девятнадцать тысяч пятьсот) руб.



В 2017 году в декабре была произведена оценка всей группы помещений. Оценка произведена независимым оценщиком ООО «Агентство оценки Константа» 31 декабря 2017 года. Сведения об оценщике: Оценщик является членом Межрегиональной саморегулирующей некоммерческой организации – Некоммерческое партнерство «Общество профессиональных экспертов и оценщиков», свидетельство о членстве в саморегулируемой организации оценщиков № 1349 от 25.11.2014 года – Вереин Александр Михайлович. Оценка производилась в соответствии с действующим российским законодательством и основана на рыночной стоимости с использованием сравнительного и доходного подходов.

На основании вышеуказанного отчета рыночная стоимость помещения подвала пом.6 ком.1-9 и 1 этажа пом. 2 ком. 5-7, находящегося по адресу: г. Москва, ул. Гашека, д.9, стр.1, по состоянию на дату проведения оценки с учетом НДС, с учетом округления, составила: 36 261 500 (Тридцать шесть миллионов двести шестьдесят одна тысяча пятьсот) руб. Рыночная стоимость нежилого помещения общей площадью 263 кв.м., находящегося по адресу: г. Москва, ул. Гашека д.9,стр.1, по состоянию на дату проведения оценки с учетом НДС, с учетом округления, составила: 69 823 900 (Шестьдесят девять миллионов восемьсот двадцать три тысячи девятьсот) руб.

### 3.6. Прочие активы

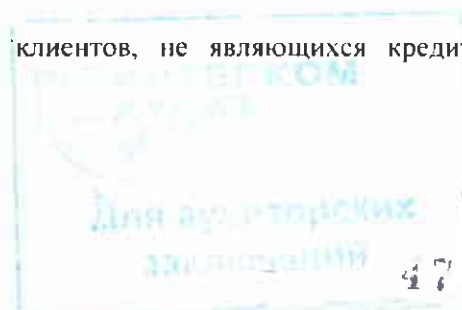
тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
<b>Финансовые активы, всего</b>	<b>138 241</b>	<b>121 314</b>
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:	138 241	121 314
<i>Расчеты по брокерским операциям</i>	138 241	121 314
Резерв на возможные потери по финансовым активам	0	0
<b>Нефинансовые активы, всего</b>	<b>944</b>	<b>645</b>
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	944	645
<i>Предоплата по товарам и услугам</i>	509	362
<i>Авансовые платежи по налогам</i>	0	0
<i>Расходы будущих периодов</i>	0	0
<i>Расчеты с работниками по оплате труда</i>	93	85
<i>Расчеты с Фондом социального страхования</i>	342	198
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	(279)	(168)
<b>Итого прочие активы</b>	<b>138 906</b>	<b>121 791</b>

### 3.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
<b>Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:</b>	<b>210 413</b>	<b>221 072</b>
<i>Текущие/расчетные счета</i>	2 195	2 308
<i>Субординированные займы</i>	208 218	218 764
<b>Физические лица всего, в т.ч.:</b>	<b>277</b>	<b>362</b>
<i>Текущие/расчетные счета</i>	277	362
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>210 690</b>	<b>221 434</b>

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2017 и 2016 годов.

В таблице ниже представлено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями по отраслям экономики, в тыс. руб.



Отрасль экономики	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Оптовая и розничная торговля	334	631
Операции с недвижимым имуществом	210 079	220 441
Физические лица	277	362
<b>Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>210 690</b>	<b>221 434</b>

В таблице ниже представлена информация о полученных Банком субординированных займах:

тыс. руб.	Дата погашения	Процентная ставка на 1 января 2018 г.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
CULEA HOLDINGS LIMITED	31.12.2023	0,1	9 500	9 500
CULEA HOLDINGS LIMITED	31.12.2023	0,1	66 238	69 753
CRISTELA LIMITED	Без срока	0,1	132 480	139 511
<b>Итого полученные субординированные займы</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>208 218</b>	<b>218 764</b>

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение субординированных займов производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

### 3.8. Прочие обязательства

тыс. руб.	На 1 января 2018	На 1 января 2017 г.
<b>Финансовые обязательства всего, в т.ч.</b>	<b>36</b>	<b>57</b>
<i>Кредиторская задолженность</i>	36	57
<b>Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.</b>	<b>1 877</b>	<b>1 599</b>
<i>Налоги к уплате</i>	494	442
<i>Обязательства по неиспользованным отпускам сотрудников</i>	1 064	890
<i>Страховые взносы по неиспользованным отпускам сотрудников</i>	319	267
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>1 913</b>	<b>1656</b>

### 3.9. Средства акционеров

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	На 1 января 2018 г.		На 1 января 2017 г.	
	Количество акций	Номинальная стоимость	Количество акций	Номинальная стоимость
	(шт.)	(тыс.руб.)	(шт.)	(тыс.руб.)
Обыкновенные акции	913 600	91 360	913 600	91 360
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>913 600</b>	<b>91 360</b>	<b>913 600</b>	<b>91 360</b>

Все обыкновенные акции Банка имеют номинал 100 руб. за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.



#### 4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

##### 4.1. Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение 2017 и 2016 годов для каждого вида активов

Тыс.руб.

	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы, в том числе дебиторская задолженность	Инвестиции	Вложения в ценные бумаги	Требования по получению процентных доходов	Итого
На 01.01.2016	2 789	5	87	34	140	3 055
Формирование (доначисление) резерва	0	245	0	0	0	245
Восстановление (уменьшение) резерва	85	82	0	0	0	167
Прирост/снижение резервов за 2017 год	(85)	163	0	0	0	78
Списание актива за счет резерва	0	0	0	0	0	0
На 01.01.2017	2 704	168	87	34	140	3 133
Формирование (доначисление) резерва	0	597	0	0	0	597
Восстановление (уменьшение) резерва	29	486	0	0	0	515
Прирост/снижение резервов за 2018 год	(29)	111	0	0	0	82
Списание актива за счет резерва	(450)	0	0	0	0	(450)
На 01.01.2018	2225	279	87	34	140	2 765

##### 4.2. Информация о расходах на содержание персонала

тыс. руб.	2017 год	2016 год
Расходы на заработную плату и премии	8 488	9 740
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	2 493	2 778
Расходы на обучение	23	29
<b>Итого расходы на содержание персонала</b>	<b>11 004</b>	<b>12 547</b>

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах. Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника в 2017 году составила 39 тыс. руб. (2016 год: 41 тыс. руб.).

#### 4.3. Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Расходы (возмещение) по налогам за 2017 и 2016 годы, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

тыс. руб.	2017 год	2016 год
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	0	0
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(201)	(538)
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	358	564
Расходы по налогу на имущество	1 993	1 694
Расходы по прочим налогам и сборам	0	0
<b>Итого начисленные (уплаченные) налоги за год</b>	<b>2 150</b>	<b>1 720</b>

В течение 2017 и 2016 годов ставки налога на прибыль, других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

#### 4.4. Комиссионные и операционные доходы и расходы

тыс. руб.	2017 год	2016 год
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия за открытие и ведение счетов	78	108
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	97	147
Комиссия от осуществления переводов денежных средств	43	58
Итого комиссионные доходы	218	313
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссионные Расходы за услуги по переводам	16	21
Итого комиссионные расходы	16	21
<b>Прочие операционные доходы</b>		
Консультационные и информационные услуги	36	43
Доходы от сдачи имущества в аренду	69	69
Поступления в возмещение причиненных убытков	19	0
Доходы от списания обязательств и невостребованной креди торской задолженности	43	0
Итого прочие операционные доходы	167	112
<b>Операционные расходы</b>		
Неустойки (штрафы)	0	172
Расходы на содержание персонала	11 004	12547
Содержание основных средств и другого имущества	491	508
Амортизация основных средств и нематериальных активов	1 400	1084
Организационные и управленческие расходы	5 300	4881
Прочие расходы, в том числе носящие разовый характер	281	872
Итого операционные расходы	18 476	20064

## 5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

### 5.1. Политика и процедуры управления капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Целью управления достаточностью капитала является обеспечение способности Банка выполнять цели по стратегическому росту активов при безусловном соблюдении требований к достаточности капитала в условиях обычного ведения бизнеса и в условиях стресса. Политика Банка в области управления капиталом направлена на обеспечение необходимого и достаточного уровня капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков. Применяемый Банком комплекс мер и процедур по управлению рисками и капиталом, включая проведение регулярной самооценки, анализ статистической информации и стресс-тестирование, позволяет выявлять и оценивать риски, принимаемые Банком, своевременно разрабатывать комплекс мер для минимизации и предотвращения возможных убытков.

Нормативными актами Банка России установлено три уровня капитала: базовый, основной и общий – и соответствующие нормативы достаточности капитала Н1.1 (минимально допустимое числовое значение норматива 4,5%), Н1.2 (минимально допустимое числовое значение норматива 6,0%), Н1.0 (минимально допустимое числовое значение норматива 8,0%).

В течение 2017 и 2016 годов Банк соблюдал требования к достаточности капитала, установленные нормативными документами Банка России.

### 5.2. Структура капитала и уровень достаточности капитала

Структура капитала и уровень достаточности капитала представлены в следующей таблице:

	тыс. руб.	
	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату (на 01.01.2018)	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года (на 01.01.2017)
	включаемая в расчет капитала	включаемая в расчет капитала
<b>Источники базового капитала</b>		
Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	91 360	91 360
обыкновенными акциями (долями)	91 360	91 360
<b>Нераспределенная прибыль (убыток):</b>	<b>-31 873</b>	<b>-24 350</b>
прошлых лет	-31 873	-7 108
отчетного года	0	-17 242
Источники базового капитала, итого:	59 487	67 010
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>		
Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	61	98
Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого:	61	98
<b>Базовый капитал, итого:</b>	<b>59 426</b>	<b>66 912</b>
<b>Источники добавочного капитала</b>		



Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	132 480	139 511
классифицируемые как обязательства	132 480	139 511
Источники добавочного капитала, итого:	132 480	139 511
<b>Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала</b>		
Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	15	65
Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	15	65
нематериальные активы	15	65
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого:	15	65
Добавочный капитал, итого:	132 465	139 446
Основной капитал, итого:	191 891	206 358
<b>Источники дополнительного капитала</b>		
Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	109 004	106 418
Источники дополнительного капитала, итого:	109 004	106 418
<b>Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала</b>		
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	0	0
Дополнительный капитал, итого:	109 004	106 418
Собственные средства (капитал), итого:	300 895	312 776
<b>Активы, взвешенные по уровню риска</b>		
Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности базового капитала, до учета операционного и рыночного рисков	268 825	284 643
Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности основного капитала, до учета операционного и рыночного рисков	268 810	284 578
Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала), до учета операционного и рыночного рисков	302 866	318 532
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты (ПК)	0	0
Величина операционного риска(*)	1 292	1 952
Величина рыночного риска	12 899	16 970
Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности базового капитала	297 874	326 013
Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности основного капитала	297 859	325 948
Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	331 915	359 902
<b>Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент</b>		
Достаточность базового капитала	19.9500	20.5243
Достаточность основного капитала	64.4234	63.3101
Достаточность собственных средств (капитала)	90.6543	86.9059
Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	5.75	5.125
надбавка поддержания достаточности капитала	1.25	0.625
антициклическая надбавка (**)	0	0
надбавка за системную значимость банка	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО
Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	15.4500	16.0243
<b>Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент</b>		
Норматив достаточности базового капитала	4.5	4.5
Норматив достаточности основного капитала	6	6
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8	8

(\*) при расчете нормативов достаточности капитала размер операционного риска умножается на 12,5

(\*\*) Банк России принял решение установить с 1 января 2016 года числовое значение антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банков в Российской Федерации на уровне ноль процентов от взвешенных по риску активов. Банк России принимает решения об установлении величины антициклической надбавки к нормативу достаточности капитала на основе анализа широкого перечня показателей, характеризующих состояние кредитного цикла. Определение уровня системных рисков банковского сектора, связанных с состоянием кредитного цикла, осуществляется на основе мониторинга динамики кредитной активности (в том числе по отдельным сегментам), а также финансового состояния банков и их заемщиков.

По состоянию на 01.01.2017 года размер собственных средств (капитала) Банка составил 307 597 тыс. руб. С целью увеличения собственных средств (капитала) акционером Банка CRISTELA LIMITED в 2016 году была оказана безвозмездная финансовая помощь в размере 7 523 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2018 года размер собственных средств (капитала) Банка составил 300 895 тыс. руб. С целью увеличения собственных средств (капитала) акционером Банка CRISTELA LIMITED в 2017 году была оказана безвозмездная финансовая помощь в общем размере 19 067 тыс. руб.

5.3. Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления

В таблице ниже приведены статьи «Бухгалтерского баланса», за счет которых сформированы собственные средства (капитал) Банка на 01 января 2018 года:

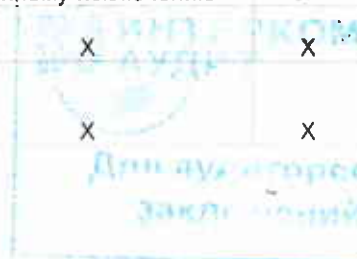
тыс. руб.

Бухгалтерский баланс				Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	номер строки	Данные на 01.01.2018	Наименование показателя	номер строки	Данные на 01.01.2018
1	Средства акционеров (участников), всего, в том числе:	24	91 360	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	91 360	X	X	X
1.2	X	X	X	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, из них:	1	91 360
1.3	X	X	X	сформированный обыкновенными акциями	1.1	91 360
2	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	10	90 485	X	X	X
2.1	нематериальные активы всего, из них:	X	76	X	X	X
2.1.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал	X	61	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	9	-61
2.1.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	15	Показатели, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-15

3	Прочие активы, всего, в том числе:	12	138 906	X	X	X
3.1	расходы будущих периодов, уменьшающие базовый капитал	X	0	X	X	X
3.2	X	X	X	Нераспределенная прибыль (убыток), всего, в том числе:	2	-31 873
3.3	X	X	X	отчетного года, всего, в том числе:	2.2	0
3.4	X	X	X	расходы будущих периодов	X	0
4	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	16	210690	X	X	X
4.1	субординированные займы, всего, из них:	X	208 218	X	X	X
4.1.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	132 480	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	132 480
4.1.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	75 738	X	X	X
4.1.3	X	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, из них:	46	109 004
4.1.4	X	X	X	субординированные займы	X	75 738
5	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенные налоговые обязательства, всего, в том числе:	29	27 571	X	X	X
5.1	прирост имущества при переоценке основных средств	X	34 462	X	X	X
5.2	X	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, из них:	46	109 004
5.3	X	X	X	прирост имущества при переоценке основных средств	X	33 954
5.4	отложенные налоговые обязательства	X	6 891	X	X	X
5.5	X	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, из них:	46	109 004
5.6	X	X	X	отложенные налоговые обязательства	X	-6 789
6	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	-31 873	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	-31 873

7	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	-20 489	X	X	X
7.1	X	X	X	Нераспределенная прибыль (убыток), всего, в том числе:	2	-31 873
7.2	X	X	X	отчетного года, всего, в том числе:	2.2	0
7.3	X	X	X	прибыль (убыток) за отчетный период	X	-20 489
8	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	32	26 590	X	X	X
8.1	X	X	X	Нераспределенная прибыль (убыток), всего, в том числе:	2	-31 873
8.2	X	X	X	отчетного года, всего, в том числе:	2.2	0
8.3	X	X	X	безвозмездная финансовая помощь от акционеров	X	26 590

Бухгалтерский баланс				Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	номер строки	Данные на 01.01.2017	Наименование показателя	номер строки	Данные на 01.01.2017
1	Средства акционеров (участников), всего, в том числе:	24	91 360	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	91 360	X	X	X
1.2	X	X	X	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, из них:	1	91 360
1.3	X	X	X	сформированный обыкновенными акциями	1.1	91 360
2	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	10	91 377	X	X	X
2.1	нематериальные активы всего, из них:	X	163	X	X	X
2.1.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал	X	98	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	9	-98
2.1.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	65	Показатели, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-65
3	Прочие активы, всего, в том числе:	12	121 791	X	X	X
3.1	расходы будущих периодов, уменьшающие базовый капитал	X	0	X	X	X



3.2	X	X	X	Нераспределенная прибыль (убыток), всего, в том числе:	2	-24 350
3.3	X	X	X	отчетного года, всего, в том числе:	2.2	-17 242
3.4	X	X	X	расходы будущих периодов	X	0
4	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	16	221434	X	X	X
4.1	субординированные займы, всего, из них:	X	218 764	X	X	X
4.1.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	139 511	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	139 511
4.1.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	79 253	X	X	X
4.1.3	X	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, из них:	46	106 418
4.1.4	X	X	X	субординированные займы	X	79 253
5	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенные налоговые обязательства, всего, в том числе:	29	27 165	X	X	X
5.1	прирост имущества при переоценке основных средств	X	33 954	X	X	X
5.2	X	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, из них:	46	106 418
5.3	X	X	X	прирост имущества при переоценке основных средств	X	33 954
5.4	отложенные налоговые обязательства	X	6 789	X	X	X
5.5	X	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, из них:	46	106 418
5.6	X	X	X	отложенные налоговые обязательства	X	-6 789
6	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	-7 108	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	-7 108
7	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	-24 765	X	X	X
7.1	X	X	X	Нераспределенная прибыль (убыток), всего, в том числе:	2	-24 350
7.2	X	X	X	отчетного года, всего, в том числе:	2.2	-17 242
7.3	X	X	X	прибыль (убыток) за отчетный период	X	-24 765



8	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	32	7 523	X	X	X
8.1	X	X	X	Нераспределенная прибыль (убыток), всего, в том числе:	2	-24 350
8.2	X	X	X	отчетного года, всего, в том числе:	2.2	-17 242
8.3	X	X	X	Безвозмездная финансовая помощь от акционеров	X	7 523

5.4. Расшифровка суммы кредитного риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков»

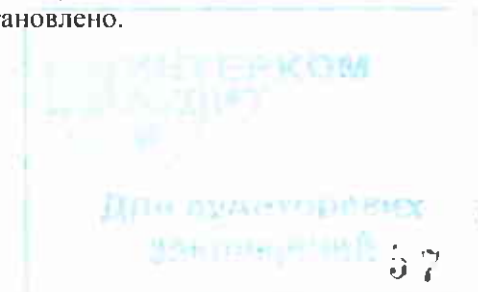
тыс.руб.

	Стоимость активов	Резервы	Кредитный риск	Стоимость активов	Резервы	Кредитный риск
	На 01.01.2018			На 01.01.2017		
1. Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе	315 022	2 678	302 866	327 023	3 046	318 532
I группа риска (с коэффициентом 0 %)	9 440	0	0	5 244	0	0
II группа риска (с коэффициентом 20 %)	48	0	10	251	0	50
III группа риска (с коэффициентом 50 %)	0	0	0	0	0	0
IV группа риска (с коэффициентом 100 %) всего, в том числе	305 534	2 678	302 856	321 528	3 046	318 482
Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	72 339	0	72 339	104 736	0	104 736
Средства в расчетах по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	138 241	0	138 241	121 314	0	121 314
V группа риска (с коэффициентом 150 %)	0	0	0	0	0	0
2. Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе	87	87	0	87	87	0
С коэффициентом риска 150 %	87	87	0	87	87	0
Итого кредитный риск	315 109	2 765	302 866	327 110	3 133	318 532

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

Показатель финансового рычага призван дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала), ограничивать накопление рисков, препятствовать проведению агрессивной бизнес-политики за счет заемных средств.

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение основного капитала к величине балансовых активов и внебалансовых требований под риском. Нормативное значение показателя финансового рычага в настоящее время Банком России не установлено.



Расчет показателя финансового рычага представлен в таблице.

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Сумма на 01.01.2018	Сумма на 01.10.2017	Сумма на 01.07.2017	Сумма на 01.04.2017
Риск по балансовым активам					
1	Величина балансовых активов, всего:	278 105	267737	276308	273728
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	15	20	24	28
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	278 090	267717	276284	273700
Риск по операциям с ПФИ					
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	0	0	0	0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	0	0	0	0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	X	X	X	X
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	0	0	0	0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	0	0	0	0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ	0	0	0	0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	0	0	0	0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	0	0	0	0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами		X	X	X	X
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	0	0	0	0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0	0	0	0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0	0	0	0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0	0	0	0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	0	0	0	0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')		X	X	X	X
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	0	0	0	0

18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	0	0	0	0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	0	0	0	0
Капитал и риски		X	X	X	X
20	Основной капитал	191 891	188424	195264	189015
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	278 090	267717	276284	273700
Показатель финансового рычага		X	X	X	X
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	69.0	70.4	70.7	69.1

Величина основного капитала на 01.01.2018 составляет 191 891 тыс. руб. (на 01.10.2017 - 188 424 тыс. руб., на 01.07.2017 – 195 264 тыс. руб., на 01.04.2017 – 189 015 тыс.руб.).

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском на 01.01.18 г. составляет 278 090 тыс. руб. (на 01.10.2017 г.- 267 717 тыс. руб., на 01.07.2017 г. – 276 284 тыс. руб., на 01.04.2017 – 273 700 тыс.руб.). Изменение данного показателя произошло за счет изменения величины балансовых активов.

По строке 1 отражена сумма активов по форме 0409101 за вычетом прироста стоимости основных средств при переоценке, остатков на счетах по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог, непокрытого убытка, сформированных резервов на возможные потери, расходов, расходов будущих периодов, обязательных резервов, амортизации основных средств.

Значение показателя финансового рычага на 01.01.2018 составляет 69.0 % (на 01.10.2017 г.- 70.4 %, на 01.07.2017 – 70.7 %, на 01.04.2017 – 69.1 %).

За отчетный период не произошло существенных изменений показателя финансового рычага и его компонентов.

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

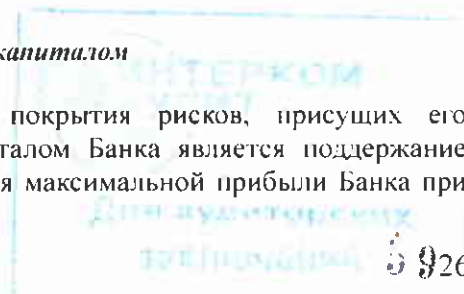
## 7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 01 января 2018 и 2017 годов все имеющиеся у Банка денежные средства доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование и использование предоставленных кредитных средств нет.

## 8. Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка

### *Цели, политика, процедуры и инструменты в области управления капиталом*

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Целью управления капиталом Банка является поддержание оптимальной величины и структуры капитала с целью обеспечения максимальной прибыли Банка при



соблюдении ограничений на уровень принимаемых рисков, включая безусловное выполнение требований Банка России к минимальному уровню достаточности капитала.

Реализация политики в области управления капиталом ориентируется на достижение стратегических целей развития Банка с учетом направлений развития, обеспечивающих экономическую базу формирования собственных финансовых ресурсов и эффективное использование капитала в предстоящем периоде. С этой целью разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала, включающие выявление и оценку наиболее значимых рисков, планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки уровня принятых рисков, стресс-тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, с учетом ориентиров развития бизнеса и фазы деловой активности. Основной целью процедур оценки является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

При выборе методов оценки рисков, применяемых в рамках управления капиталом, Банк использует методы, установленные Положением № 590-П, Положением № 283-П, Положением № 346-П, Положением № 511-П, Инструкцией № 180-И, за исключением случаев, когда указанные методы не учитывают всех факторов кредитного, рыночного и операционного рисков, характерных для операций, осуществляемых Банком. Для нефинансовых рисков Банк использует методологию, обеспечивающую их оценку качественными методами по результатам анализа факторов возникновения риска.

Ежегодно Совет директоров пересматривает и утверждает целевую структуру рисков и систему лимитов на них, исходя из фазы цикла деловой активности, а также процедуры контроля за соблюдением установленных лимитов.

Банк осуществляет контроль за значимыми рисками путем сопоставления их объемов с целевыми уровнями (лимитами).

#### 8.1. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного периода

Достаточность капитала (процент):	На 01.01.2018	На 01.10.2017	На 01.07.2017	На 01.04.2017	Минимальное значение на 01.01.2018
Достаточность базового капитала	19,95	19,30	20,06	20,24	4,5
Достаточность основного капитала	64,42	66,13	65,95	64,44	6,0
Достаточность собственных средств (капитала)	90,65	91,48	90,94	89,44	8,0

Размер требований к капиталу на 01.01.2018 года отличается от размера требований к капиталу в течение отчетного периода не более, чем на 10 %.

#### 8.2. Страновая концентрация активов и обязательств

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

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	Активы				
1	Денежные средства	4218	0	0	4218
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5550	0	0	5550
2.1	Обязательные резервы	86	0	0	86
3	Средства в кредитных организациях	72387	0	0	72387
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	0	0	0	0

Директор аудиторских  
заключений

6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	1107	0	0	1107
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	90485	0	0	90485
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
12	Прочие активы	138906	0	0	138906
13	Итого активов	312653	0	0	312653
Обязательства					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	607	0	210083	210690
16.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	273	0	4	277
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	6891	0	0	6891
21	Прочие обязательства	1913	0	0	1913
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0
23	Итого обязательств	9411	0	210083	219494
	Чистая балансовая позиция	303242	0	(210083)	93159

\* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

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

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	Активы				
1	Денежные средства	3771	0	0	3771
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1473	0	0	1473



2.1	Обязательные резервы	87	0	0	87
3	Средства в кредитных организациях	104736		0	104736
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	0	0	0	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	906	0	0	906
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	91 377	0	0	91 377
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
12	Прочие активы	121 791	0	0	121 791
13	Итого активов	324 054	0	0	324 054
Обязательства					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	993	0	220 441	221 434
16.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	362	0	0	362
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	6789	0	0	6789
21	Прочие обязательства	1 656	0	0	1656
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0
23	Итого обязательств	9 438	0	220 441	229 879
	Чистая балансовая позиция	314 616	0	(220 441)	94 175

\* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

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

### 8.3. Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля Банка в целом.

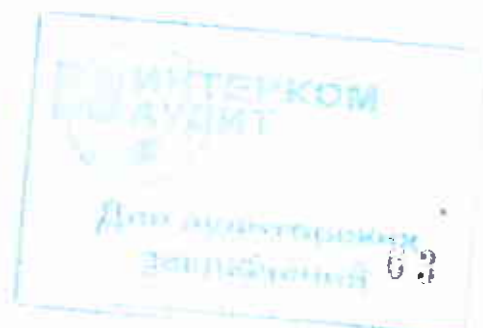
Контроль кредитного риска на уровне отдельного заемщика осуществляется путем установления лимита риска на заемщика, включая банки. Управление рисками на уровне кредитного портфеля Банка осуществляется путем установления системы лимитов кредитного портфеля, задающих приемлемый уровень концентрации риска по отраслям, географическому признаку, типу обеспечения, а также максимально допустимый риск на одного заемщика, связанных с банком лиц и крупных кредитных рисков. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе службой управления рисками.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов, в случае необходимости. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Банк определяет свою готовность к принятию кредитного риска путем утверждения кредитной политики. Кредитная политика устанавливает основные этапы кредитного процесса, разграничивает полномочия принятия кредитных решений, определяет лимиты концентрации кредитного портфеля и систему соблюдения этих лимитов. В целях выявления и измерения риска концентрации Банк устанавливает систему показателей и сигнальных значений, позволяющих выявлять и предупреждать чрезмерный риск концентрации в отношении значимых рисков. Одновременно проводится контроль за портфелями инструментов Банка с целью выявления новых форм концентрации рисков, не охваченных процедурами управления риском концентрации.

Банк использует различные методы снижения кредитного риска. На этапе рассмотрения сделки проводится глубокий анализ возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности. Исполнение обязательств обеспечивается получением залога. В дальнейшем Банк применяет следующие процедуры снижения кредитного риска:

- диверсификация кредитного портфеля Банка;
- ограничение кредитного риска Банка;
- формирование резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и прочим активам Банка, несущих кредитный риск;
- принятие обеспечения активов Банка, несущих кредитный риск.

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



В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2018

тыс. руб.

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	2225	0	0	0	2225	2225
1.1	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	2225	0	0	0	2225	2225
2	Требования по получению % доходов, всего	140	0	0	0	140	140
2.1	Требования по получению % доходов к физическим лицам	140	0	0	0	140	140
3	Вложения в ценные бумаги	34	0	0	0	34	34
4	Прочие активы	95	0	0	0	95	95
	<b>Итого</b>	<b>2494</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2494</b>	<b>2494</b>

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

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2017

тыс. руб.

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	2 704		0	0	2 704	2 704
1.1	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	2 704	0	0	0	2 704	2 704
2	Требования по получению % доходов, всего	140	0	0	0	140	140
2.1	Требования по получению % доходов к физическим лицам	140	0	0	0	140	140
3	Вложения в ценные бумаги	34	0	0	0	34	34
4	Прочие активы	14	0	14	0	0	14
	<b>Итого</b>	<b>2 892</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 892</b>	<b>2 892</b>

ИНТЕРКОМ  
АУДИТ  
Для аудиторских  
заключений

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссуд составил 100 % на 01.01.2018 г. и 100 % на 01.01.2017 г.

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

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

№	Вид финансового актива	Общая сумма требований	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
											Итого	По категориям качества			
										II		III	IV	V	
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность	213 436	210 628	0	367	0	2 441	2 354	2 625	2 625	2 625	0	184	0	2 441
1.1	кредитных организаций	210 628	210 628	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	юридических лиц	583	0	0	367	0	216	129	400	400	400	0	184	0	136
1.3	физических лиц	2 225	0	0	0	0	2 225	2 225	2 225	2 225	2 225	0	0	0	2 225
2	Требования по получению % доходов	140	0	0	0	0	140	140	x	x	140	0	0	0	140
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	x	x	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0	x	x	0	0	0	0	0
2.3	физических лиц	140	0	0	0	0	140	140	x	x	140	0	0	0	140
3	Справочно														
3.1	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2	Ссуды, предоставленные акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	Ссуды, предоставленные на льготных условиях (в том числе акционерам)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России №283-П активов на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

№	Вид финансового актива	Общая сумма требований	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
											Итого	По категориям качества			
										II		III	IV	V	
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность	229 197	226 050	0	308	0	2 839	2 752	2 993	2 993	2 993	0	154	0	2 839
1.1	кредитных организаций	226 050	226050	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	юридических лиц	443	0	0	308	0	135	48	289	289	289	0	154	0	135
1.3	физических лиц	2 704	0	0	0	0	2 704	2 704	2704	2704	2704	0	0	0	2704
2	Требования по получению % доходов	140	0	0	0	0	140	140	x	x	140	0	0	0	140

2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	х	х	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0	х	х	0	0	0	0	0
2.3	физических лиц	140	0	0	0	0	140	140	х	х	140	0	0	0	140
3	Справочно	х	х	х	х	х	х	х	х	х	х	х	х	х	х
3.1	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2	Ссуды, предоставленные акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	Ссуды, предоставленные на льготных условиях (в том числе акционерам)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Реструктурированные ссуды в общем объеме ссуд на 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 г. отсутствуют.

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.01.2018, в тыс. руб.

	Кредиты физически м лицам	Итого
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	4695	4695
Транспортные средства	0	0
Гарантии и поручительства	4695	4695
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	4695	4695

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

	Кредиты физически м лицам	Итого
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	5 786	5 786
Транспортные средства	450	450
Гарантии и поручительства	5 336	5 336
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	5 786	5 786

Условные обязательства кредитного характера

Условные обязательства кредитного характера, по состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 отсутствуют.

Совокупный объем кредитного риска (сумма данных по графе 6 строк 1, 2.1, 2.2, 3, 4 и 5 подраздела 2.1 раздела 2 отчета об уровне достаточности капитала) в разрезе основных инструментов (ссудная задолженность, средства на корреспондентских счетах, средства в расчетах по брокерским операциям и др.) на отчетную дату представлены в п. 5.4 Пояснительной информации.

У Банка отсутствуют обремененные активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования.





Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.01.2018 года, в тыс.руб.

№ п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательст вам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для Предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	300613	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	86196	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	0	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	90180	0
9	Прочие активы	0	0	124237	0

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов Банка (графы 3 и 5 таблицы «Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.01.2018 года») рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

#### 8.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам.

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

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов и прочим расчетам, производимым денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Данный риск управляется и контролируется на ежедневной основе, на основании «Положения о ликвидности АО «РУНЭТБАНК»» и Инструкции Банка России от 03.12.2012 №180-И «Об обязательных нормативах банков». Контроль за риском ликвидности осуществляется сотрудниками и руководителями всех подразделений, решения которых влияют на состояние ликвидности, путем предоставления данных отделу активных операций, ответственному за управление и расчет ликвидности. Банк поддерживает устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из собственных средств, средств юридических лиц, а также инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление риском потери ликвидности осуществляется Банком на ежедневной основе, производится анализ мгновенной и текущей ликвидности, определение избытка/недостатка ресурсов с использованием системы динамического анализа денежных потоков, анализа структуры активов и пассивов по срокам погашения, анализа валютных позиций. Стратегия выхода Банка из кризиса ликвидности основана на минимизации издержек при погашении дефицита ликвидности и заключается в сглаживании дисбаланса активно-пассивных операций путем использования методов уменьшения дефицита ликвидности в сочетании с методами мобилизации активов, процедуры которых определены «Планом восстановления ликвидности АО «РУНЭТБАНК».

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

		до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
	<b>Активы</b>						
1	Денежные средства	4 218	0	0	0	0	4 218
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 550	0	0	0	0	5 550

ДЛЯ АУДИТОРСКИХ  
ЗАКЛЮЧЕНИЙ

2.1	Обязательные резервы	86	0	0	0	0	86
3	Средства в кредитных организациях	72 387	0	0	0	0	72 387
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	0	0	0	0	0	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	1107	1 107
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	90485	90 485
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи						0
12	Прочие активы	138 334	230	324	0	18	138 906
13	<b>Итого активов</b>	220 489	230	324	0	91 610	312 653
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 472	0	0	75738	132480	210 690
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	277	0	0	0	0	277
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	6891	6 891
21	Прочие обязательства	1383	530	0	0	0	1913
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	0	0
23	<b>Итого обязательств</b>	3 855	530	0	75 738	139 371	219 494

<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	216 634	(300)	324	(75 738)	(47 761)	93 159
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	216 634	216 334	216 658	140 920	93 159	<b>X</b>

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

		до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
<b>Активы</b>							
1	Денежные средства	3 771	0	0	0	0	<b>3 771</b>
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 473	0	0	0	0	<b>1 473</b>
2.1	Обязательные резервы	87	0	0	0	0	<b>87</b>
3	Средства в кредитных организациях	104 736	0	0	0	0	<b>104 736</b>
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	<b>0</b>
5	Чистая ссудная задолженность	0	0	0	0	0	<b>0</b>
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	<b>0</b>
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	<b>0</b>
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	<b>0</b>
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	<b>0</b>
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	906	<b>906</b>
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	91377	<b>91377</b>
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	<b>0</b>
12	Прочие активы	121 314	279	0	0	198	<b>121 791</b>
13	<b>Итого активов</b>	<b>231 294</b>	<b>279</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>92 481</b>	<b>324 054</b>
<b>Обязательства</b>							
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	<b>0</b>
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	<b>0</b>
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 670	0	0	69753	149011	<b>221 434</b>
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	362	0	0	0	0	<b>362</b>

17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	6789	6789
21	Прочие обязательства	1 214	442	0	0	0	1 656
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	0	0
23	<b>Итого обязательств</b>	3 884	442	0	69 753	155 800	229 879
	<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	227 410	(163)	0	(69 753)	(63 319)	94 175
	<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	227 410	227 247	227 247	157 494	94 175	X

### 8.5. Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту. Управление рыночным риском осуществляется на основании «Положения о порядке расчета величины рыночного риска АО «РУНЭТБАНК»» и Положения Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» в целях:

- постоянного наблюдения за рыночным риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне рыночного риска.

Цель управления рыночным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение задачи получения оперативных и объективных сведений о состоянии и размере рыночного риска на ежедневной основе, а также выявление и анализ рыночного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;

В процессе управления рыночным риском Банк руководствуется следующими принципами:

- адекватность характеру и размерам деятельности Банка;
- внесение оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- возможность количественной оценки соответствующих параметров;

По состоянию на 01.01.2018 года рыночный риск составил 12 899 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2017 рыночный риск составил 16 970 тыс. рублей). По состоянию на 01.01.2018 года единственной составляющей рыночного риска является валютный риск в размере 1031.92 тыс.руб. По состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 годов портфель по ценным бумагам составил 34 тыс. руб.

Для аудитора  
заключенный



## Процентный риск

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

Управление и оценка процентного риска осуществляется Банком в соответствии с «Методикой управления процентным риском» по всем активам и обязательствам Банка, а также забалансовым счетам, которые связаны с возникновением процентного риска.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться. Банк управляет процентным риском, предусматривая в кредитных договорах с клиентами возможность периодического пересмотра ставок, а также путем согласования активов и пассивов по срокам их возврата. Мониторинг согласования сроков возврата активов и пассивов осуществляет отдел активных операций.

В таблицах ниже приведен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

На 1 января 2018 года тыс. руб.	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
<b>Процентные активы</b>						
Средства в кредитных организациях	72336	0	0	0	0	72336
Ссудная задолженность	0			0	2225	2225
<b>Итого процентных активов</b>	<b>72336</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2225</b>	<b>74561</b>
<b>Процентные обязательства</b>						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	277	0	0	75 738	132 480	208495
<b>Итого процентных обязательств</b>	<b>277</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>75738</b>	<b>132480</b>	<b>208 495</b>
<b>Процентный разрыв</b>	<b>72059</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(75738)</b>	<b>(130255)</b>	<b>(133 934)</b>

На 1 января 2017 года тыс. руб.	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
<b>Процентные активы</b>						
Средства в кредитных организациях	104 367	0	0	0	0	104 367
Ссудная задолженность	0	0	0	0	2704	2704
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для	0	0	0	0	34	34

продажи						
<b>Итого процентных активов</b>	<b>104 367</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2738</b>	<b>107 105</b>
<b>Процентные обязательства</b>						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	362	0	0	69 753	149 011	261 376
<b>Итого процентных обязательств</b>	<b>362</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>69 753</b>	<b>149 011</b>	<b>261 376</b>
<b>Процентный разрыв</b>	<b>104 005</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(69 753)</b>	<b>(146 273)</b>	<b>(154 271)</b>

Чувствительность прибыли за год и прочих компонентов капитала Банка к разумно возможным изменениям процентных ставок не приводится, поскольку влияние за счет ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, незначительное, а активов и обязательств с переменной процентной ставкой у Банка нет.

#### **Валютный риск**

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств

При этом Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых Банком России.

Управление валютным риском заключается в соблюдении Банком установленных Банком России лимитов открытых валютных позиций на основе «Положения об оценке и порядке контроля валютного риска» и Инструкции «О порядке расчета лимитов открытых валютных позиций».

Банк осуществляет оценку и управление валютным риском ежедневно через открытую валютную позицию, исходя из предполагаемого обесценения национальной или иностранной валюты и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курсов национальной и иностранных валют. Лимиты определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

		<b>В рублях</b>	<b>В долларах США</b>	<b>В евро</b>	<b>Итого</b>
	<b>Активы</b>				
1	Денежные средства	1 337	2 740	141	4 218
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 550	0	0	5 550
3	Средства в кредитных организациях	51	59 196	13 140	72 387
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	0	0	0	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0

ИНТЕРКОМ  
АУДИТ  
Для аудиторских  
целей

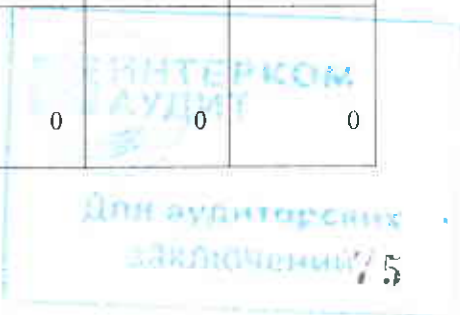
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	1107	0	0	1 107
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	90 485	0	0	90 485
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
12	Прочие активы	666	138 240	0	138 906
13	<b>Итого активов</b>	<b>99 196</b>	<b>200 176</b>	<b>13 281</b>	<b>312 653</b>
<b>Обязательства</b>					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 132	198 896	1662	210 690
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	258	18	1	277
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	6 891	0	0	6891
21	Прочие обязательства	1913	0	0	1913
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0
23	<b>Итого обязательств</b>	<b>18 936</b>	<b>198 896</b>	<b>1 662</b>	<b>219 494</b>
	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>80 260</b>	<b>1 280</b>	<b>11 619</b>	<b>93 159</b>

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

		В рублях	В долларах США	В евро	Итого
	<b>Активы</b>				
1	Денежные средства	1 645	1 889	237	3 771

Для аудиторских  
заключений

2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 473	0	0	1 473
3	Средства в кредитных организациях	251	104 367	118	104 736
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	0	0	0	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	906	0	0	906
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	91 377	0	0	91 377
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
12	Прочие активы	477	121 314	0	121 791
13	<b>Итого активов</b>	96 129	227 570	355	324 054
<b>Обязательства</b>					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	980	220 453	1	221 434
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	343	18	1	362
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	6 789	0	0	6 789
21	Прочие обязательства	1 656	0	0	1 656
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0



23	<b>Итого обязательств</b>	9 425	220 453	1	229 879
	<b>Чистая балансовая позиция</b>	86 704	7 117	354	94 175

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.	Увеличение %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.
	2017 г.	2017 г.	2016 г.	2016 г.
Доллары США	5%	64	5%	356
Евро	5%	581	5%	18

## 8.6. Операционный риск

Операционный риск - это риск прямых и косвенных потерь вследствие ошибок или неправильной работы внутренних бизнес процессов, персонала, информационных систем и внешних событий.

Для целей управления рисками выделяются следующие группы операционных рисков:

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

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

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

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

Управление и контроль операционных рисков осуществляется в соответствии с Политикой по управлению операционными рисками, которая предусматривает следующие мероприятия:

- Проведение систематической оценки и мониторинга уровня операционного риска с помощью ключевых индикаторов операционного риска;
- Сбор данных по операционным потерям;
- Проведение риск-аудитов наиболее критичных областей работы Банка;
- Проведение самостоятельной оценки рисков и контроля отдельных подразделений.

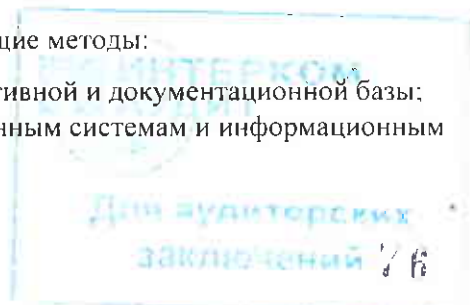
Возникновение операционных рисков возможно во всех областях и на всех уровнях операционной работы Банка. Поэтому управление операционными рисками предусматривает вовлечение всего персонала Банка. Приоритетным направлением является привлечение подразделений к участию в процессе управления операционными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

При разделении обязанностей учитываются следующие параметры:

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

В целях снижения операционного риска используются следующие методы:

- регламентация бизнес-процессов, стандартизация нормативной и документационной базы;
- система согласования и контроля доступа к информационным системам и информационным ресурсам;
- предварительное тестирование новых технологий;





- использование лицензионного программного обеспечения и оборудования;
- повышение квалификации персонала и рыночная мотивация персонала;
- развитие адекватной характеру и масштабам деятельности банка системы внутреннего контроля;
- система полномочий должностных лиц;
- закрепление за самостоятельными службами отдельных направлений управления операционными рисками (безопасность информационных систем, автоматизация, внутренняя безопасность, юридическое сопровождение, управление персоналом).

Для целей включения в расчет норматива достаточности собственных средств (Н1) операционный риск рассчитывается один раз в год по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 за отчетный год. Расчет производится за три года, предшествующие дате расчета размера операционного риска.

Размер операционного риска по состоянию на 01.01.2018 г. - 1 292 тыс. руб.

В таблице представлена информация о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, в тыс.руб.

	Наименование статьи	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017
1.	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	7 190	0	355
2.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3 269	412	113
3.	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4 063	6 280	0
4.	Комиссионные доходы	1 605	364	313
5.	Комиссионные расходы	86	28	21
6.	Прочие операционные доходы	1 198	710	112
	Итого	17 239	7 738	872

В таблице представлен расчет операционного риска, в тыс.руб.:

Наименование показателя	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017
Операционный риск, всего, в том числе:	1 292	1 952
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	8 616	13 014
чистые процентные доходы	2 515	5 991
чистые непроцентные доходы	6 101	7 023
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска представлен в п. I.1 Пояснительной информации.

## 9. Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами. В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами, в тыс. руб.

№ п/п	Виды операций	Основное хозяйственное общество (материнская организация Банка)		Дочерние организации материнской организации		Основной управленческий персонал Банка	
		2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.
1	<b>Активы и обязательства</b>						
1.1	средства на счетах клиентов на начало отчетного периода	1629	854	48	399	52	296
	привлечено за год	21 744	17571	781	166	2149	1903
	возвращено за год	-21 740	-16879	-797	-490	-2144	-2145
	Влияние курсовых разниц	163	83	32	-27	-1	-2
	средства на счетах клиентов на конец отчетного периода	1796	1629	64	48	56	52
1.2	полученные субординированные займы на начало отчетного периода	139 511	167 630	79 253	93312	0	0
	Влияние курсовых разниц	-7031	-28119	-3515	-14059	0	0
	полученные субординированные займы на конец отчетного периода	132480	139511	75738	79253	0	0
2	<b>Доходы и расходы</b>						
2.1	процентные расходы по субординированным займам	-134	-153	-77	-86	0	0
2.2	комиссионные доходы	29	11		0	0	0
2.3	Краткосрочные вознаграждения		0		0	2 548	2 607

## 10. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

Объемы операций с контрагентами-нерезидентами составляли, тыс. руб.:

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0



Для аудиторских  
заключений 78

3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	210 083	220 445
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	210 079	220 441
4.3	физических лиц - нерезидентов	4	4

## 11. Дивиденды

Вознаграждение членам Совета директоров и компенсация расходов, связанных с исполнением их обязанностей, Банком не предусмотрены и не выплачивались.

Дивиденды за 2017 и 2016 годы, не начислялись и не выплачивались.

## 12. Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации Банка, которая не может быть раскрыта в полном объёме

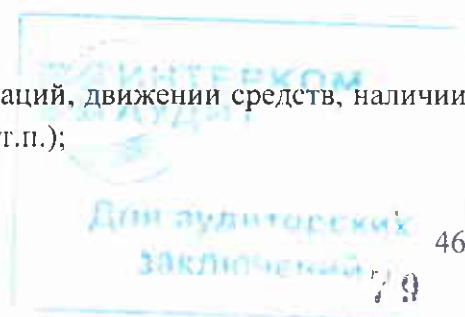
При контроле за раскрытием информации Банк руководствуется Положением о коммерческой тайне, Перечнем информации, составляющей коммерческую и банковскую тайну, служебной информации ограниченного распространения, Инструкцией по работе с документами ограниченного распространения, служебной информации ограниченного распространения.

### *Информация, составляющая коммерческую тайну:*

- Информация о коммерческой деятельности поставщиков и потребителей;
- Коммерческие и инновационные предложения партнеров;
- Информация о коммерческих и стратегических замыслах;
- Результаты маркетинговых исследований;
- Информация об эффективности коммерческой деятельности;
- Информация о конкретных направлениях в инвестиционной политике;
- Информация о фактах подготовки и ведения переговоров;
- Информация о мероприятиях, проводимых перед переговорами;
- Информация о принятых Советом директоров Банка решениях по вопросам, относящимся к его компетенции в соответствии с Уставом Банка, за исключением информации о принятых Советом директоров Банка решениях по вопросам, относящимся к его компетенции в соответствии с федеральными законами;
- Информация о решениях Правления Банка, коллегиальных органов, комитетов, комиссий и рабочих групп Банка.

### *Информация, составляющая банковскую тайну:*

- Информация о наличии счета в Банке;
- Информация о вкладах;
- Информация об операциях по счету (о характере операций, движении средств, наличии остатка на счете на ту или иную дату, о получателях средств и т.п.);
- Информация о клиентах и корреспондентах Банка.



### 13. Информация о системе оплаты труда

Система оплаты труда Банка направлена на приведение кадрового потенциала в соответствие целям и стратегии его развития, развитию профессионального и творческого потенциала работников, поддержанию высокой ответственности за качество работы и повышение мотивации работников к максимально эффективному выполнению своих трудовых обязанностей, а также соблюдение ими трудовой дисциплины.

#### *Сфера применения системы оплаты труда*

«Политика организации системы оплаты труда» и «Положение о премировании работников» утверждены Советом директоров в 2015 году и распространяются на всех штатных работников Банка.

Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами Банка устанавливающими систему оплаты труда соблюдались. Изменений в порядке оплаты труда, произошедших в 2017 году по сравнению с предшествующим годом, не было.

#### *Информация о специальном органе кредитной организации, отвечающем за систему оплаты труда*

Функции по подготовке решений Совета директоров по вопросам организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда возложены на члена Совета директоров Ирлача М.А. Для члена Совета директоров, отвечающего за систему оплаты труда не предусмотрены дополнительные выплаты вознаграждения. Он не является членом исполнительных органов Банка.

12.01.2017 Совет директоров рассматривал вопрос актуальности «Политики организации системы оплаты труда» и признал ее отвечающей характеру и масштабам деятельности Банка.

Оценка эффективности организации и функционирования системы оплаты труда осуществляется Советом директоров не реже одного раза в год в соответствии с данными, представляемыми руководителем службы управления рисками, проводившим мониторинг системы оплаты труда, и данными независимых внешних аудиторов.

С целью совершенствования системы оплаты труда 28.09.2017 Совет директоров рассматривал результаты мониторинга организации системы оплаты труда в Банке и признал действующую систему оплаты труда эффективной и удовлетворяющей требованиям российского законодательства и требованиям Банка России к оплате труда отдельных категорий сотрудников Банка.

В 2017 году пересмотр системы оплаты труда не производился.

#### *Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда*

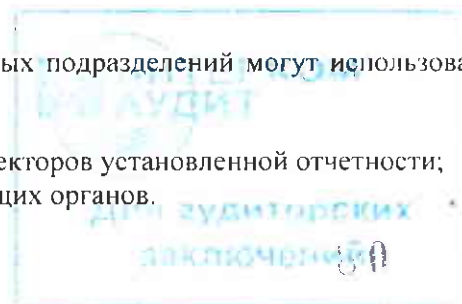
Целями системы оплаты труда Банка являются обеспечение финансовой устойчивости Банка, привлечение сотрудников, имеющих опыт и квалификацию, соответствующие характеру и масштабу совершаемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, установление вознаграждения сотрудников соразмерно результатам деятельности Банка и их вкладу в достижение данных результатов.

Перечень ключевых показателей доходности и показателей, позволяющих учитывать все значимые для кредитной организации риски, включает в себя выполнение плана по чистой прибыли Банка. При оценке результатов работы Банка и/или его структурных подразделений могут использоваться следующие ключевые количественные показатели эффективности:

- чистый операционный доход;
- риск операционных потерь;
- доходность работающего портфеля;
- объем резервов.

При оценке результатов работы Банка и/или его структурных подразделений могут использоваться следующие ключевые качественные показатели эффективности:

- соблюдение сроков предоставления Правлению / Совету директоров установленной отчетности;
- отсутствие претензий со стороны надзорных и контролирующих органов.



### ***Описание системы оплаты труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками***

Надзор за системой оплаты труда возложен на Совет директоров Банка, на одного из членов которого возложены функции по подготовке решений Совета директоров по вопросам организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда.

Члены Совета директоров, являющиеся сотрудниками Банка, не получают дополнительных вознаграждений за участие в Совете директоров. Банк не производит выплаты вознаграждений членам Совета директоров, не являющимся сотрудниками Банка.

Вознаграждение работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, строится на общих принципах системы оплаты труда Банка и включает в себя фиксированное и нефиксированное вознаграждение. В соответствии с ограничениями, установленными Инструкцией Банка России № 154-И, не менее 50% совокупного вознаграждения работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, составляет фиксированное вознаграждение. Годовые премии (стимулирующие выплаты) учитывают качество выполнения данными работниками возложенных на них функций и задач и не зависят от финансовых результатов подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

В таблице ниже представлена информация о вознаграждениях руководителям подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих выявление и оценку рисков на уровне направлений деятельности и по Банку в целом (руководитель Службы внутреннего аудита, руководитель Службы внутреннего контроля, руководитель службы управления рисками, руководитель отдела финансового мониторинга).

№ п/п	Наименование	За 2017 год	За 2016 год
1	Расходы на оплату труда (в т.ч. ежегодный оплачиваемый отпуск)	1581	1500
2	Расходы на премии и компенсации	236	236
3	Долгосрочные вознаграждения	0	0

Все выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда, происходят в денежной форме; выплаты в виде акций или других финансовых инструментов не применяются.

### ***Описание способов учета рисков, определение результатов работы Банка, процесса корректировки переменной части вознаграждения***

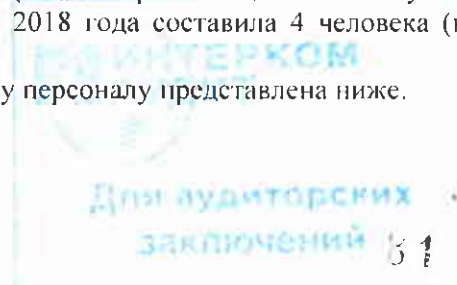
Учет текущих и будущих рисков, принимаемых Банком в рамках деятельности подразделений, осуществляющих операции / сделки, несущие риски, при определении вознаграждения, характеризуется показателями эффективности, учитывающими риски и планируемую доходность данных операций / сделок, величину собственных денежных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объем и стоимость заемных и иных привлеченных денежных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности.

Выплата части переменного вознаграждения работникам, принимающим риски, в размере не менее 40% откладывается на срок 3 года с даты окончания календарного года, за который произведен расчет. Выплата отложенной части вознаграждения корректируется в зависимости от выполнения плана по значению коэффициента рентабельности капитала. Факторы корректировок устанавливаются заранее.

### ***Информация о категориях и численности работников, принимающих риски, информация по показателям оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков***

Численность основного управленческого персонала Банка (члены Правления, главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера) по состоянию на 01 января 2018 года составила 4 человека (на 01 января 2017 года - 4 человека).

Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу представлена ниже.





№ п/п	Наименование	За 2017 год	За 2016 год
<b>1</b>	<b>Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:</b>	<b>2 548</b>	<b>2607</b>
1.1	Расходы на оплату труда	2210	2002
1.2	Расходы на премии и компенсации	198	213
1.3	Расходы на ежегодный оплачиваемый отпуск	140	392
1.4	Расходы на лечение, медицинское обслуживание и другие платежи, включая ДМС	0	0
2	Пачисленные налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	693	736
3	Льготы, предоставляемые работникам в неденежной форме (обеспечение жильем, транспортом, предоставление услуг бесплатно или по льготной цене и т.д.)	0	0
4	Вознаграждения членам Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей	0	0
<b>5</b>	<b>Долгосрочные вознаграждения</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Ответственность за решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) банка, несет Правление Банка, в связи с чем иных работников, принимающих риски, в Банке нет. На 01.01.2018 в состав Правления входило 3 человека, на 01.01.2017 - 3 человека.

Сумма выплат (вознаграждений) членам Правления Банка, за год, закончившийся 31 декабря, не включает в себя вознаграждения, выплата которых в полном объеме ожидается после окончания годового отчетного периода. Невыплата или удержание отсроченного вознаграждения вследствие корректировок по итогам 2017 года отсутствует.

Общий размер выплат персоналу Банка за 2017 год составил 8 322 тыс. руб., за 2016 год – 8 758 тыс. руб. без учета взносов во внебюджетные фонды. Взносы во внебюджетные фонды составили в 2017 году – 2 440 тыс. руб., в 2016 году – 2 511 тыс. руб.

Долгосрочные вознаграждения, а также вознаграждения после окончания трудовой деятельности и выходные пособия персоналу Банка, включая основной управленческий персонал, в отчетном периоде не выплачивались. Компенсации управленческому персоналу, включая работников, ответственных за принимаемые риски, не выплачивались.

## 14. Внебалансовые обязательства

### Судебные разбирательства

В ходе текущей деятельности Банк не являлся объектом судебных исков и претензий, поэтому в 2017 и 2016 годах Банком не создавались резервы под судебные разбирательства.

## 15. Прекращенная деятельность

Банк не принимал решения о прекращении деятельности в 2017 году.



## 16. Прибыль на акцию

По итогам 2017 года Банк закончил свою деятельность с убытком в сумме 20 488 941,60 рублей (По итогам 2016 года Банк закончил свою деятельность с убытком в сумме 24 764 653,00 рублей).

По состоянию на 01.01.2018 года непокрытый убыток составил 31 872 798,14 рублей.

Общее собрание акционеров по утверждению годовой отчетности будет проводиться 18 июня 2018 года, на котором планируется принять решение о списании убытка за 2017 год на непокрытый убыток в сумме 20 488 941,60 рублей.

Таким образом, сумма непокрытого убытка составит 52 361 739,74 рублей.

Базовая прибыль (убыток) на акцию определяется как отношение базовой прибыли (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода. Базовый убыток на акцию за 2017 год, которая отражает часть (убытка) отчетного периода, причитающегося акционерам - владельцам обыкновенных акций, составил 22,43 рублей (за 2016 год базовый убыток на акцию составил 27,11 рублей). Средневзвешенное количество обыкновенных акций за 2017 и 2016 годы - 913600 штук.

Банк не рассчитывает разводненную прибыль (убыток) на акцию, так как не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров, перечисленных в пункте 9 «Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденных Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года N 29н.

Настоящий годовой отчет подлежит утверждению Общим собранием акционеров Банка 18 июня 2018 года.

Председатель Правления

ВРИО Главного бухгалтера

« 26 » марта 2018 года



Снежкина И.С.

Савенкова Я.А.

