

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества Банка «Резервные финансы и инвестиции» (АО «РФИ БАНК») за 2017 год.

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества Банка «Резервные финансы и инвестиции» (далее – «Банк») за 2017 год по российским стандартам бухгалтерского учета (далее – «РСБУ») и составлена в соответствии с требованиями Указаний Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности», от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и от 24 ноября 2016 года №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Годовая отчетность Акционерного общества Банка «Резервные финансы и инвестиции» за 2017 год составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Годовая отчетность Акционерного общества Банка «Резервные финансы и инвестиции» за 2017 год размещена на сайте Банка, наименовании сайта - [www. rfibank.ru](http://www.rfibank.ru)

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.

1.1 Общая информация о кредитной организации.

Наименование кредитной организации.

Полное официальное наименование Банка: Акционерное общество Банк «Резервные финансы и инвестиции».

Сокращенное наименование Банка: АО «РФИ БАНК».

Адрес кредитной организации.

Юридическим и фактическим адресом Банка является: 105082, г. Москва, Переведеновский переулок, дом 13, строение 4.

В 2017 году наименование Банка не изменялось.

По сравнению с предыдущим отчетным периодом, юридический и фактический адреса не менялись.

Существенная информация о кредитной организации.

- основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027739051757;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7729399756;
- банковский идентификационный код (БИК): 044525799;
- номер контактного телефона: (495) 276-08-00, (499) 922-21-44;
- адрес электронной почты: [www. rfibank.ru](http://www.rfibank.ru);
- адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке: [www. rfibank.ru](http://www.rfibank.ru).

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензий:

- Лицензия на осуществление банковских операций № 3351 в рублях и иностранной валюте, выданная Банком России 06 августа 2015 года;
- Лицензия на осуществление банковских операций № 3351 с физическими лицами, выданная Банком России 06 августа 2015 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-13877-010000 на осуществление дилерской деятельности, выданная Банком России 11 июня 2014 года.

Банк имеет Лицензию ЛСЗ № 0010272, выданную Центром по лицензированию,

сертификации и защите государственной тайны ФСБ России 19 мая 2014 года, на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, а также на выполнение работ, оказание услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств информационных систем и телекоммуникационных систем.

АО «РФИ БАНК» зарегистрирован в Налоговой службе США (IRS) как финансовый институт, присоединившийся к исполнению требований FATCA, Банку присвоен идентификационный номер GFIN (Global Intermediary Identification Number): LH334Y.99999.SL.643.

Участие в профессиональных организациях.

Банк является членом в следующих профессиональных организациях:

- Ассоциация российских банков (АРБ);
- Российская платежная система Мир;
- Международная платежная система VISA International Service Association;
- Международная платежная система MasterCard Europe S.A.;
- Национальная Фондовая Ассоциация (НФА);
- Ассоциация участников МастерКард;
- Русско-азиатский союз промышленников и предпринимателей.

Банк имеет сертификат соответствия требованиям стандарта PCI DSS 3.0 в границах предоставления услуги: "платежный шлюз электронной коммерции" № E-14-176A1/CC-28.

Участие в системах переводов и платежей без открытия банковских счетов.

Банк является участником системы переводов и платежей без открытия банковских счетов:

- Контакт;
- Юнистрим;
- Золотая корона;
- Лидер.

Участие в системе страхования вкладов:

Банк с 2008 года является участником Системы обязательного страхования вкладов. Номер Банка в реестре банков-участников Системы обязательного страхования вкладов 971 от 05 ноября 2008 года.

Информация о банковской консолидированной группе.

Банк не возглавляет и не является участником банковской (консолидированной) группы (банковского холдинга).

Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений.

Банк не имеет филиалов в Российской Федерации, а также зарубежных филиалов.

В 2017 году Банк открыл 9 внутренних структурных подразделений – операционные кассы вне кассового узла, закрыл 27 внутренних структурных подразделений – операционные кассы вне кассового узла.

По состоянию на 01.01.2018 Банк имеет 1 внутреннее структурное подразделение - операционную кассу, расположенную вне кассового узла.

Информация о составе Совета Директоров кредитной организации.

В соответствии с Уставом Банка общее руководство деятельностью Банка осуществляет Совет Директоров.

В состав Совета Директоров по состоянию на 01.01.2018 входят:

- Попов Степан Анольдович - Председатель Совета директоров;
- Кардыков Вадим Евгеньевич - член Совета директоров;
- Кононов Николай Васильевич - член Совета директоров;
- Косынкин Юрий Александрович - член Совета директоров;
- Беляков Михаил Вячеславович – член Совета директоров.

Попов С.А. владеет 363 250 шт. акций Банка, что составляет 72,65% уставного капитала Банка.

Косынкин Ю.А. владеет 55 000 шт. акций Банка, что составляет 11,00% уставного капитала. Остальные члены Совета Директоров не владеют акциями Банка. За 2017 год изменений в Совете Директоров не было.

Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации.

Функции единоличного исполнительного органа в соответствии с Уставом Банка исполняет Председатель Правления - Косынкин Ю.А., владеет 55 000 шт. акций Банка, что составляет 11,00% уставного капитала Банка.

Сведения о составе коллегиального органа кредитной организации.

Коллегиальным исполнительным органом Банка является Правление Банка.

По состоянию на 01.01.2018 в состав Правления Банка входят следующие лица:

- Косынкин Юрий Александрович - Председатель Правления Банка;
- Карпенко Инесса Аркадьевна – Заместитель Председателя Правления;
- Бесолов Заурбек Мухарбекович – Заместитель Председателя Правления;
- Беляева Наталья Алексеевна – Заместитель главного бухгалтера.

В 2017 году в состав Правления входили Куликова Е.В. и Горошенко И.В.

Члены Правления Банка, кроме Председателя Правления Банка, акциями Банка по состоянию на 01.01.2018 не владеют.

Информация об аудиторской организации.

Аудитором финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка за 2017 год является Общество с ограниченной ответственностью «РИАН-АУДИТ», которая является членом саморегулируемой организации некоммерческого партнерства «Московская аудиторская палата» (НП МоАП). Запись в Реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов НП МоАП сделана 28.12.2009 за основным регистрационным номером записи (ОРНЗ) 10303005835.

Юридический адрес аудиторской организации: 109382, г. Москва, ул. Люблинская, д.141, офис 506.

Фактический адрес местонахождения: 109382, г. Москва, ул. Люблинская, д.141, офис 506.

Сведения о прекращённой деятельности.

Решение о прекращении каких-либо видов деятельности Банком в 2017 году не принималось.

Сведения об уставном капитале кредитной организации.

Ф.И.О акционера	Доля в Уставном капитале (%)	Доля в Уставном капитале (тыс.руб.)
Попов Степан Анольдович	72,65	363 250
Косынкин Юрий Александрович	11,00	55 000
Варгин Игорь Валерьевич	11,00	55 000
Разумовский Александр Иванович	5,35	26 750

1.2 Отчетный период и единицы измерения.

Отчётный период - с 01.01.2017 по 31.12.2017.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Годовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

1.3 Информация об органе, утвердившем годовую отчетность к выпуску.

Единоличный исполнительный орган - Председатель Правления утвердил годовую

1.4 Информация об экономической среде, в которой осуществлялась деятельность кредитной организации.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Российская экономика в 2017 году продолжала восстанавливаться после кризиса. Экономика адаптировалась к ухудшению конъюнктуры на рынке нефти и газа и международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации. Динамика ВВП вернулась в положительную зону, и рост ВВП по итогам 2017 года составил 1,5%¹ по отношению к 2016 году, в то время как по итогам 2016 года падение ВВП составило 0,2%. Экономический рост оставался неравномерным. Промышленное производство за 2017 год выросло на 1,0% по сравнению с 2016 годом, в котором рост промышленного производства составил 1,3%. Уверенный рост за 2017 год показал грузооборот транспорта, выросший на 5,4% по отношению к 2016 году, в котором рост грузооборота транспорта составил 1,8%. Темп роста сельского хозяйства замедлился до 2,4% по сравнению с 4,8% в 2016 году. Строительство сократилось на 1,4% против сокращения на 2,2% в 2016 году. Ситуация на рынке труда улучшилась. Уровень безработицы к концу 2017 года снизился до 5,1% против 5,3% в декабре прошлого года. Реальная начисленная заработная плата выросла на 3,4% в годовом выражении против роста на 0,8% в 2016 году. При этом рост заработных плат в экономике сдерживается низкой индексацией оплаты труда работников бюджетного сектора. Реальные располагаемые доходы населения снизились на 1,7% по итогам 2017 года, при этом темпы сокращения заметно снизились по сравнению с результатом 2016 года, в котором снижение составило 5,8% в годовом выражении. Оборот розничной торговли за 2017 год вырос на 1,2%, в то время как в 2016 году спад составил 4,6%.

Согласно исследованиям специалистов Института Гайдара социально-экономическая ситуация в регионах немного улучшилась по сравнению с 2016 годом, количество регионов, в которых наблюдался промышленный спад, сократилось, а число тех, где наблюдался рост инвестиций, достигло половины. Однако этот рост был обеспечен в основном за счет Москвы (здесь концентрируется 11,5% всех инвестиций в стране) и двух ведущих нефтегазодобывающих регионов (на Ханты-Мансийский и Ямало-Ненецкий АО приходится почти 15% всех капиталовложений).

В жилищном строительстве сохранялась отрицательная динамика, редкие регионы демонстрировали рост, в их числе Ленинградская и Московская области, причем на последнюю приходится почти 12% всего вводимого в России жилья.

Продолжался спад реальных денежных доходов, хотя он перестал быть всеобщим. Рост доходов населения наблюдался в 16 регионах, среди которых преобладают высокودотационные и слаборазвитые. Объяснение может быть связано с повышенной долей занятых в бюджетном секторе (где зарплаты росли относительно быстрее для выполнения президентских указов).

Доходы консолидированных бюджетов регионов (январь-октябрь) выросли на 8,8% по сравнению с аналогичным периодом 2016 г. Такую динамику обеспечили выросшие на 11,4% поступления по налогу на прибыль, рост поступлений по НДФЛ и увеличение трансфертов. Эти факторы обеспечили, в частности, и рост доходов Крыма, оказавшегося в числе лидеров по данному показателю (52%). В 13 регионах бюджетные доходы упали.

Бюджетные расходы так же выросли – на 6,6% (снизились в 16 регионах), в том числе в Москве бюджетным приоритетом оставались расходы на благоустройство (город тратит на эти цели больше, чем суммарно все остальные регионы). Превышение доходов над расходами обеспечило сокращение бюджетных дефицитов (он зафиксирован только в 22 регионах, за тот же период 2016 г. – в 33 регионах). Немного смягчилась и долговая проблема (снижение за 10 месяцев на 8%). Однако динамика долга поляризуется: регионы с меньшей долговой нагрузкой его сокращают, а с максимальной – наращивают.

В целом наблюдалось позитивное состояние российской макроэкономики. По предварительной оценке ЦБ РФ, сальдо счета текущих операций на 58% превысило показатель 2016 г. и составило 40,2 млрд долл. Прежде всего это было обеспечено ростом внешнеторгового баланса. Правда, происходило и увеличение объема чистого вывоза капитала из негосударственного сектора в 1,6 раза до 31,3 млрд долл. Однако вызвано это было в первую очередь тем, что российские банки активно гасили свои иностранные обязательства.

¹ По данным Росстата

Согласно исследованиям специалистов Института Гайдара, в период 2014–2017 гг. российская промышленность сохраняла свою зависимость от импорта примерно на одном и том же уровне. Первые замеры были ими сделаны еще в апреле 2014 г., т.е. до девальвации рубля, и около 40% предприятий заявили тогда о критической зависимости – невозможности отказаться от закупок импортного оборудования, сырья и материалов при любом росте цен. 22% предприятий не импортировали оборудование и машины, 33% – сырье и материалы и в этом смысле были независимы. 25–39% промышленных предприятий были готовы отказаться от импорта материалов и оборудования при росте цен на них.

Состояние банковского сектора можно оценить как противоречивое. С одной стороны, возобновился рост банковских активов и – в некоторых сегментах – объема кредитования. С другой, – сокращалась прибыль, а в ходе санации обнаруживались значительные объемы некачественных активов в крупнейших банках. В 2017 году число действующих кредитных организаций сократилось с 623 до 561, а всего за 5 лет (2013–2017) их стало почти на 400 меньше. Лицензии отзывались в основном у мелких банков, поэтому процесс мало влиял на динамику банковских активов, суммарный объем вкладов населения в банках с отзывными лицензиями в 2017 г. составил 420 млрд руб. (менее 10 млрд в среднем на банк).

Прибыль сектора сократилась до 790 млрд руб. (по сравнению с 930 млрд в 2016 г.). В основном снижение финансовых результатов обусловлено многократным ростом отчислений в резервы на возможные потери. Резервы же стали резко расти в последние месяцы года: именно тогда началась санация таких крупных банков, как ФК «Открытие», Бинбанк, а затем Промсвязьбанк. В отношении этих банков был применен новый механизм санации – с помощью Фонда консолидации.

Возобновилась инвестиционная деятельность компаний. В 2017 г. картина с динамикой инвестиций в основной капитал выглядела заметно лучше ожиданий. По итогам первых трех кварталов 2017 г. индекс инвестиций в основной капитал составил 104,2% к соответствующему периоду 2016 г., и по итогам года инвестиции выросли в реальном выражении на 3,5–3,8%. Рост инвестиций является также следствием капиталовложений государства и компаний (как государственных, так и частных) в крупные проекты, такие как Крымский мост, инфраструктура к чемпионату мира по футболу, инфраструктура, транспорт и городская среда в Москве и некоторых других крупных городах.

Изменилась модель поведения населения в области сбережения. Склонность населения к накоплению сбережений снизилась. Доля денежных доходов, направляемых на сбережения, в 2017 году составила 8,1%. Этот показатель существенно снизился по сравнению с 11,1% в 2016 году. Несмотря на сокращение реальных располагаемых доходов населения в 2017 г. на 1,7% (преимущественно – из-за отсутствия индексации заработных плат бюджетников, социальных выплат и отрицательной переоценки валютных сбережений при росте номинального курса рубля), в 2017 году рост розничного товарооборота достиг 1,2%, в том числе примерно на 12% увеличились продажи легковых автомобилей, возобновилось расширение розничного кредитования, быстро растет объем выданных ипотечных кредитов.

Снизился уровень неопределенности и рисков в экономике, в том числе благодаря последовательной экономической политике государства. Инфляция в годовом выражении замедлилась до 2,5% к концу 2017 года против 5,4% в декабре 2016 года. В 2017 г. ЦБ РФ неоднократно понижал ключевую ставку, однако инфляционные ожидания снижаются значительно медленнее. Ключевая ставка, которая в конце 2016 года составляла 10% годовых, достигла 7,75% годовых к концу 2017 года, а с 26 марта 2018 года составила 7,25%.

В 2017 г. по мере снижения ключевой ставки и при относительно стабильных высоких инфляционных ожиданиях страна пришла к ситуации не высоких положительных, а фактически нулевых ожидаемых реальных процентных ставок, что понизило альтернативную стоимость денег в экономике и тоже стимулировало инвестиционную активность. Косвенным подтверждением улучшения ожидаемых условий ведения бизнеса в России можно назвать перемещение России в рейтинге Doing Business на 35-е место (по сравнению со 120-м местом в 2012 г.).

Продолжился рост оборотов на финансовом рынке, особенно во внебиржевом секторе. При этом в биржевом обороте преобладают денежный и валютный сегменты, в то время как доля фондового рынка остается незначительной. В целом оборот финансовых рынков в РФ остается перекошенным в пользу спекулятивных операций, прежде всего с валютными активами.

На конец 2017 г. капитализация российского рынка акций составила 35,9 трлн руб. (-5,0% к концу 2016 г.), или 623,4 млрд долл. (+0,2%). Отношение капитализации к ВВП снизилось за год с 44 до 39%, а доля российского рынка акций в мировом резко упала с 1,37 до 0,73%. Это означает, что, несмотря на значительную недооцененность российских активов, глобальные инвесторы

воздерживаются от инвестиций в них. При этом рынок акций РФ составляет крайне незначительную часть и в группе БРИКС (лишь 6% от суммарной капитализации этих стран). На этом фоне внутрироссийские рынки облигаций продолжают уверенно расти. Этот рост стимулируется, во-первых, ограничениями, с которыми российские эмитенты сталкиваются на глобальных рынках, во-вторых, слабостью российской банковской системы с точки зрения долгосрочного кредитования. Корпоративные облигации занимают 59% облигационного рынка в стране: за год их стоимость выросла на 21% до 11,4 трлн руб. (в том числе чистая эмиссия составила почти 2 трлн).

Однако доля рыночных выпусков снижается, составляя теперь уже меньше половины. Преимущественно эмитируются облигации крупнейших компаний (которые не ориентированы на организацию вторичного рынка своих бумаг), а также облигации для продажи кэптивными структурами.

Рынок внутренних государственных облигаций также растет, составив 7,25 трлн руб., причем чистое привлечение средств достигло 1,15 трлн – наивысшего показателя за все время наблюдений. Выросла и ликвидность сегмента гособлигаций, а их доходность постепенно стала снижаться, хотя она попрежнему значительно выше и инфляции, и уровня рентабельности в экономике. Несколько выросли и активы небанковских финансовых организаций, в основном страховых компаний и негосударственных пенсионных фондов, однако эти сегменты остаются крайне незначительными, как и их вклад в формирование долгосрочных инвестиционных ресурсов.

Цены на нефть по итогам 2017 года выросли. Средняя цена на нефть марки Urals по итогам 2017 года составила 53,1 долларов США за баррель против 42,1 долларов США за баррель в 2016 году. Средняя цена в четвертом квартале 2017 года выросла до 59,7 долларов США за баррель против 52,0 долларов США за баррель в первом квартале 2017 года. Средний курс рубля в четвертом квартале 2017 года практически не изменился (59,1 рублей за доллар США) по сравнению с первым кварталом 2017 года (58,7 рублей за доллар США). Стабильность курса в основном объясняется относительно стабильными ценами на нефть. По итогам 2017 года средний курс составил 58,3 рублей за доллар США.

В 2017 году международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации: до «стабильного» агентство Moody's, до «позитивного» агентство Standard & Poor's и до «позитивного» агентство Fitch Ratings.

Однако 6 апреля 2018 года США расширили санкции против России, включив в новый санкционный список 24 физических лиц, а также 14 юридических лиц, связанных с этими физическими лицами. В результате Российский рынок акций снизился 9 апреля 2018 года на максимальную величину с марта 2014 года: потери индексов МосБиржи и РТС по итогам дня составили 8,3-11,4%.

Падение распространилось на валютный рынок и рынок госдолга: резко упал курс рубля по отношению к доллару США и евро, снизились котировки ОФЗ.

Дальнейшее развитие ситуации зависит, в частности, от действий России в ответ на введенные санкции. Руководство Банка не может прогнозировать дальнейшее развитие экономической ситуации в России, но полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах.

1.5 Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий).

Банк в соответствии с Лицензией на осуществление банковских операций проводит следующие банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия

банковских счетов (за исключением почтовых переводов), в том числе электронных денежных средств.

В соответствии с Лицензией на осуществление банковских операций с физическими лицами Банк проводит следующие банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам.

Банк вправе осуществлять дилерскую деятельность на основании полученной в 2014 году лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.

В результате осуществления вышеперечисленных банковских операций Банком достигается основная цель деятельности – извлечение прибыли.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Московского региона, так как основная часть клиентов Банка находятся на территории Москвы и Московской области.

Корпоративные клиенты Банка заняты в следующих сферах деятельности:

- предоставление имущества в лизинг;
- общественное питание;
- операции с недвижимостью;
- промышленное производство;
- рекламные услуги;
- телекоммуникационные услуги и услуги связи;
- строительные работы;
- торговля оптовая и розничная;
- транспортные услуги.

Структура основных направлений деятельности Банка в 2017 году выглядела следующим образом:

- операции на межбанковском рынке;
- кредитование юридических лиц и физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей;
- расчетно-кассовое обслуживание клиентов юридических лиц и физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей;
- привлечение депозитов юридических лиц и физических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, в том числе переводы через платежные системы и в том числе электронных денежных средств;
- операции с иностранной валютой;
- операции с банковскими картами;
- осуществление платежей с помощью мобильного банкинга.

Стратегическим направлением деятельности Банка является - развитие электронной коммерции, транзакционного бизнеса и развитие безрисковых комиссионных операций. В 2017 году Банк продолжил дальнейшее развитие этого направления, которое начал реализовывать еще в 2015 и 2016 годах.

В своей деятельности по оказанию услуг сегменту электронной коммерции Банк охватывает все основные бизнес направления в данной области:

- интернет- эквайринг;
- торговый эквайринг;
- мобильная коммерция (оплата с мобильного телефона);
- р2р-переводы (денежные переводы с карты на карту, мобильного на карту и пр.);
- эмиссия карт (выпуск карт для физических лиц и корпоративных клиентов, выпуск предоплаченных и кобрендинговых карт).

В целях повышения качества и оперативности оказания данных услуг клиентам Банк стал участником Национальной платёжной системы (НСПК), Принципиальным участником Международной платёжной системы MasterCard Europe S. A. и Ассоциированным участником Международной платёжной системы VISA International Service Association, членом ревизионной комиссии Ассоциации участников MasterCard России. Банк является банком-участником расчетов

по электронной и мобильной коммерции для операторов сотовых телефонов – МТС, Билайн, Мегафон, Теле2.

Также Банк продолжал активное сотрудничество, которое начал развивать с 2015 года, с Государственными органами РФ в рамках проекта Госуслуги.ру и проектов Департамента информационных технологий Правительства г.Москвы (парковки, штрафы ГИБДД, оплата ЖКХ + оплата более 9 500 муниципальных услуг).

Банк продолжил сотрудничество с Южнокорейской корпорацией Samsung Electronics в области оплаты услуг. В рамках партнерства Банк обеспечивает прием платежей за программное обеспечение и сервисы, такие как мобильные приложения, книги и видео, в интернет-магазине Samsung GALAXY Apps.

Кредитование юридических и физических лиц.

Кредитование физических лиц и юридических лиц не являлось в отчетном периоде одним из приоритетных направлений работы Банка.

Кредиты юридическим лицам выдаются на осуществление проектов клиентов, направленных на развитие производства, предпринимательской и торгово-закупочной деятельности в сфере реального сектора экономики. В основном, кредиты в отчетном периоде выдавались клиентам в рамках возобновляемых кредитных линий, которые были открыты в прошлые годы.

Кредитование осуществляется на различные сроки в зависимости от потребности клиентов в денежных средствах, учитывая интересы обеих сторон, а также финансовое и материальное положение потенциального заемщика, его кредитную историю, предоставляемое обеспечение, обороты по расчетному счету.

В Банке утверждены следующие кредитные продукты по кредитованию клиентов юридических и физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, в рамках которых Банк работал и в предыдущие отчетные периоды:

- установление лимита овердрафта;
- открытие возобновляемой кредитной линии;
- открытие невозобновляемой кредитной линии;
- предоставление кредита.

Ставки по кредитным продуктам в отчетном периоде 2017 года устанавливались Банком в зависимости от учетной ставки ЦБ РФ и соответствовали рыночным ставкам.

По итогам работы Банка за 2017 год было выдано кредитов: всего – 1 067 959 тыс.руб., из них юридическим лицам и физическим лицам - индивидуальным предпринимателям – 1 044 809 тыс.руб., физическим лицам – 23 150 тыс.руб.

Остаток ссудной задолженности на **01.01.2018 составил, всего 380 011 тыс.руб.**, (чистой ссудной задолженности – 359 038 тыс.руб.), из них: **по кредитному портфелю - 261 603 тыс.руб.**, из них по ссудной задолженности банков (депозит в Банке России) – 130 000 тыс.руб., юридических лиц и физических лиц - индивидуальных предпринимателей – 98 922 тыс.руб., физических лиц 32 681 тыс.руб., в том числе просроченные всего – 2 132 тыс.руб., из них кредиты, предоставленные юридическим лицам и физическим лицам - индивидуальным предпринимателям – 850 тыс.руб., кредиты, предоставленные физическим лицам – 258 тыс.руб., по ссудной задолженности по кредитам, приобретенным по переуступке прав требования – 1 024 тыс.руб., **по прочей задолженности, признаваемой ссудной:** обеспечительный платеж, уплаченный в MasterCard International Incorporated – **57 600 тыс.руб.**, гарантийный взнос, уплаченный в ЗАО НСК - 42 583 тыс.руб., обеспечительный платеж в РНКО «Платежный центр» - **18 225 тыс. руб.** Остаток по счетам резервов на возможные потери – 20 973 тыс.руб.

По итогам работы Банка за 2016 год было выдано кредитов: всего – 953 095 тыс.руб., из них юридическим лицам и физическим лицам - индивидуальным предпринимателям – 894 900 тыс.руб., физическим лицам – 58 195 тыс.руб.

Остаток ссудной задолженности на 01.01.2016 составлял, всего 478 678 тыс.руб., (чистой ссудной задолженности – 434 242 тыс.руб.), из них: по кредитному портфелю - 397 840 тыс.руб., из них по ссудной задолженности банков – 191 811 тыс.руб., юридических лиц и физических лиц - индивидуальных предпринимателей – 138 030 тыс.руб., физических лиц 68 099 тыс.руб., в том числе просроченные всего – 16 246 тыс.руб., из них кредиты, предоставленные юридическим лицам и физическим лицам - индивидуальным предпринимателям – 4 110 тыс.руб., кредиты, предоставленные физическим лицам – 12 136 тыс.руб., по ссудной задолженности по кредитам, приобретенным по переуступке прав требования – 16 936 тыс.руб., по прочей задолженности,

признаваемой ссудной: обеспечительные взносы в рамках договоров аренды – 66 тыс.руб., обеспечительный платеж, уплаченный в MasterCard International Incorporated – 60 657 тыс.руб., обеспечительный платеж в РНКО «Платежный центр» - 20 115 тыс. руб. Остаток по счетам резервов на возможные потери – 44 436 тыс.руб.

Суммарный объем выданных в 2017 году гарантий составил – 5 000 тыс.руб.

Суммарный объем выданных в 2016 году гарантий составил – 12 455 тыс.руб.

Операции на межбанковском рынке.

На протяжении 2017 года Банк не привлекал денежные средства на межбанковском рынке.

На протяжении 2016 года Банк также не привлекал денежные средства на межбанковском рынке.

В 2017 году Банк активно размещал свободные денежные средства на межбанковском рынке. Всего было размещено за отчетный период 48 364 330 тыс.руб., в т.ч 559 330 тыс.руб. было размещено на депозитах в Банке России.

В 2016 году Банком было размещено 54 870 000 тыс.руб.

В основном денежные средства размещались Банком на 1 день, что позволяло Банку осуществлять оперативное управление текущей ликвидностью и получать дополнительный процентный доход.

Привлечение денежных средств.

Основной задачей Банка в сфере привлечения ресурсов в 2017 г. являлось сохранение имеющейся клиентской базы (политика удержания и повышения лояльности, развития партнерского сотрудничества), а также расширение клиентской базы, преимущественно за счет привлечения на комплексное банковское обслуживание торгово-сервисных предприятий, которым Банк оказывает услуги эквайринга и имеющим счета в других кредитных организациях.

Основным принципом работы Банка в части привлечения средств клиентов является обеспечение требуемого для нормального функционирования Банка объема ресурсов, достигаемое при минимальных затратах на их покупку.

При этом Банк уделяет повышенное внимание вопросам идентификации и изучения деятельности клиентов.

Банк придерживается проведения клиентоориентированной политики. Данный метод предполагает применение подхода приближенного к индивидуальному – курирование клиентов операционными работниками Банка. Клиентам предлагается комплексное обслуживание, гибкая тарифная политика, повышающая их заинтересованность в получении комплекса услуг и обеспечивающая надежную «привязку» клиентов к Банку. Немаловажной задачей также является формирование у клиентов долгосрочных предпочтений при определении ими сроков размещения денежных средств в Банке.

Политика Банка в части привлечения средств физических лиц имеет консервативный характер и направлена в первую очередь на поддержание существующего портфеля вкладов и основывается, прежде всего, на работе с сотрудниками организаций и предприятий, являющихся клиентами Банка. Другим блоком клиентов являются сотрудники самого Банка.

Размер процентных ставок по вкладам физических лиц на постоянной основе контролируется курирующим данное направление Заместителем Председателя Правления.

В 2017 году объем привлеченных денежных средств физических лиц в депозиты в рублях составил 253 673 тыс.руб., в иностранной валюте – 1 901 тыс.долл.США, 285 тыс.евро.

В 2016 году объем привлеченных денежных средств физических лиц в депозиты в рублях составил 184 290 тыс.руб., в иностранной валюте – 3 855 тыс.долл.США, 2 тыс.евро.

Объем привлеченных денежных средств в рублях в 2017 году увеличился по сравнению с 2016 годом, в долларах США – уменьшился, в евро - увеличился.

В 2017 году объем привлеченных денежных средств юридических лиц в депозиты в рублях составил 244 029 тыс.руб., в иностранной валюте привлеченных средств юридических лиц не было.

В 2016 году объем привлеченных денежных средств юридических лиц в депозиты в рублях составил 180 982 тыс.руб., в иностранной валюте привлеченных средств юридических лиц не было.

Объем привлеченных денежных средств юридических лиц в рублях в 2017 году увеличился по сравнению с 2016 годом., в иностранной валюте привлеченных средств юридических лиц не было.

В 2017 году физические лица предпочитали размещать денежные средства в российских рублях во вклады на срок от 1 года до 3 лет, юридические лица - на срок до 30 дней.

В 2016 году физические лица предпочитали размещать денежные средства в российских рублях во вклады на срок от 181 дня до 1 года, юридические лица также на срок от 181 дня до 1 года.

Расчетно-кассовое обслуживание клиентов, ведение счетов, осуществление переводов, в том числе с помощью мобильного банкинга.

В 2017 году Банк продолжал развивать расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, предоставляя им возможность резервирования расчетного счета с помощью интернет ресурсов на сайте Банка, расширяя спектр расчетно-кассовых услуг, предоставляемых клиентам, услуг по ведению счетов клиентов, повышая качество предоставления этих услуг. Для максимально быстрого и удобного осуществления операций по расчетному обслуживанию юридических лиц и физических лиц – индивидуальных предпринимателей Банк при открытии расчетных счетов предлагает клиентам устанавливать систему электронных расчетов "Клиент-Банк", которая дает возможность клиенту управлять своими счетами в Банке, не покидая своего офиса. Система «Клиент-Банк» предоставляет широкий набор функций для оперативного формирования и защищенного обмена финансовыми документами между Банком и клиентами. Банк использует новейшие технические средства, обеспечивающие конфиденциальность и целостность передаваемой информации, ежегодно модернизирует указанную систему.

В рамках расчетно-кассового обслуживания физические лица осуществляли денежные переводы по России в рублях с открытием и без открытия банковского счета, а также денежные переводы за рубеж.

Международные денежные переводы осуществлялись клиентами физическими лицами в иностранной валюте с открытием и без открытия банковского счета. Без открытия банковского счета также осуществлялись платежи с помощью платежных систем Контакт, Юнистрим, Золотая Корона, Лидер.

В части расчетного обслуживания клиентов Банк разработал API, который позволяет самостоятельно получать информацию о задолженности населения по ЖКХ и проводить платежи на сайтах, в любых мобильных- и веб- приложениях. Это стало возможным благодаря глубокой интеграции с системой ГИС ЖКХ. Партнеры Банка: региональные РКЦ, управляющие компании, платёжные агрегаторы, операторы платежей, разработчики мобильных и веб-приложений, - предоставляют своим клиентам удобный способ онлайн-оплаты коммунальных услуг. Создать платёжную форму или виджет для приема ЖКХ-платежей плательщик может самостоятельно в простом конструкторе, а после интегрировать в любое мобильное приложение.

Банк постоянно проводит активную работу по привлечению новых клиентов на расчетно-кассовое обслуживание. В 2017 году открыто 969 расчетных счетов юридическим лицам, 72 счетов – физическим лицам – индивидуальным предпринимателям. В 2016 году было открыто 653 расчетных счетов юридическим лицам и 34 счетов – физическим лицам – индивидуальным предпринимателям.

На 01.01.2018 сумма остатков денежных средств на расчетных (текущих) счетах клиентов юридических лиц, физических лиц – индивидуальных предпринимателей и физических лиц составила 266 406 тыс.руб., на 01.01.2017 - 802 704 тыс.руб.

Банк предоставляет физическим и юридическим лицам в аренду индивидуальные банковские сейфы для хранения документов и ценностей. Хранилища индивидуальных банковских сейфов Банка оборудованы современными техническими средствами, обеспечивающими полную неприкосновенность содержимого ячеек. Банк несет ответственность за исправность сейфовых ячеек и за безопасность работы с ними, а также обеспечивает охрану хранилищ.

Валютные операции.

Банк оказывает следующие услуги в рамках валютных операций:

- осуществление валютного контроля по экспортным и импортным контрактам;
- конверсионные операции: покупка/продажа валюты с последующим зачислением на счет клиентов по согласованному с ними курсу;
- ведение операций с экспортными и импортными документарными аккредитивами клиентов;
- банковские переводы денежных средств клиентов в иностранных валютах;
- консультации по проведению валютных операций.

Банк осуществляет также операции с наличной иностранной валютой:

- операции покупки/продажи/размена иностранной валюты;
- операции с поврежденными денежными знаками иностранных государств.

Банк, являясь агентом валютного контроля, осуществляет весь спектр услуг по валютному контролю. Банк осуществляет валютный контроль за операциями в иностранной валюте и валюте Российской Федерации резидентов и нерезидентов в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Банк осуществляет следующие функции валютного контроля:

- контроль проведения валютных операций клиентов, анализ внешнеторговых контрактов, договоров займа на предмет требованиям действующего законодательства Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле;

- оформление паспортов сделки;
- учет валютных операций и подтверждающих эти операции документов;
- ведение досье клиентов по валютным операциям;
- ведение базы данных по паспортам сделок;
- взаимодействие с Центральным Банком в части информирования о нарушениях клиентами валютного законодательства.

По состоянию на 01.01.2018 в Банке зарегистрировано 75 действующих паспортов сделок по экспортно-импортным сделкам, в том числе:

- по экспорту товаров – 2, по импорту товаров – 55, по экспорту услуг – 3, по импорту услуг – 10, по привлечению займов от нерезидентов – 5, по смешанным сделкам – 0.

По состоянию на 01.01.2016 в Банке было зарегистрировано 118 действующих паспортов сделок по экспортно-импортным сделкам.

Операции с банковскими картами.

Эмиссия.

Банк, действуя в качестве аффилированного члена международной платежной системы MasterCard Worldwide, выпускал клиентам и обслуживал следующие типы платежных карт (электронные средства платежа) с электронным чипом, совмещенным с магнитной полосой: Maestro, MasterCard Standard, MasterCard Gold, MasterCard Business. Все карты Банк надежно защищал от несанкционированного использования третьими лицами путем ввода клиентами в электронные терминалы ПИН-кода, а по операциям в сети интернет – проведения платежей в безопасном режиме MasterCard® SecureCode™ на основе технологии 3-D Secure.

Первые три типа карт Банк выдавал клиентам - физическим лицам к счетам в следующих трех валютах: российские рубли, доллары США и евро. К карте MasterCard Gold Банк выдавал клиентам карту Priority Pass, служащую в качестве средства прохода владельца и сопровождающих его лиц в VIP-залы аэропортов по всему миру, предоставляющие комфортные условия для ожидания рейсов. Для прохода в VIP-зал клиент предъявляет карту Priority Pass и посадочный талон.

Корпоративные карты MasterCard Business Банк выдавал клиентам – юридическим лицам к расчетным счетам в российских рублях и обслуживал проведение различных операций при осуществлении ими своей деятельности.

Также, для юридических лиц Банк обслуживал зарплатные проекты с выдачей платежных карт физическим лицам – сотрудникам юридического лица, зачислением зарплаты на расчетные счета, открытые к картам, и проведением операций с использованием карт.

Помимо выдачи клиентам – физическим лицам карт по договорам, не предусматривающим кредитование, Банк выдавал карты в рамках следующих кредитных продуктов:

- **кредит до зарплаты** - краткосрочный кредит овердрафта, предоставляемый в пределах установленного лимита кредитования для проведения по расчетному счету клиента операций с использованием банковской карты при недостаточности или отсутствии денежных средств на счете;

- **кредитная карта** – проведение расчетов по операциям с использованием банковской карты за счет заемных средств Банка в пределах кредитного лимита до 1 000 000 рублей с ежемесячным начислением процентов на полученную сумму кредита, погашением задолженности и возобновлением кредитного лимита на сумму погашения основной задолженности;

- **кредитная карта с грейс-периодом** – предоставление кредитного лимита до 1 000 000 рублей и периода сроком до 50 календарных дней (до даты, указанной в выписке) льготного погашения суммы задолженности по кредиту (указанной в выписке), с возобновлением кредитного лимита на сумму погашения основной задолженности, а также увеличением платежного лимита банковской карты на сумму остатка собственных денежных средств клиента на расчетном счете.

По картам клиентов Банк предоставлял следующие дополнительные услуги:

- SMS-информирование клиентов об операциях и остатках на счетах;
- проведение операций с использованием системы интернет-банкинга Faktura;
- проведение операций P2P по переводу денежных средств клиентов – физических лиц со счета одной банковской карты на счет другой,
- проведение операций в сети интернет в безопасном режиме MasterCard® SecureCode™ на основе технологии 3-D Secure, исключающей возможность несанкционированного использования карт третьими лицами.

Эквайринг.

Банк, действуя в рамках эквайринговых лицензий аффилированного члена MasterCard, ассоциированного члена Visa International, аффилированного (ассоциированного) члена “Мир (НСПК)”, аффилированного (ассоциированного) члена “Золотая Корона”, в качестве банка-агента в платежной системе American Express и используя современные комплексные платёжные решения, обслуживал разнообразные предприятия торговли и сервиса (супермаркеты, магазины, рестораны, автосалоны, туристические компании, салоны красоты и т.п.) по проведению операций с банковскими картами, а именно:

- по операциям торгового эквайринга с приемом в оплату банковских карт и проведением выплаты сумм возмещения предприятиям торговли и сервиса со счетов банковских карт;
- по операциям интернет-эквайринга – возможность обработки платежей через интернет различных платежных систем, таких как - Visa, MasterCard, Билайн, МТС, Мегафон, Tele2, Ростелеком, а также через сервисы электронных денег WebMoney, Яндекс Деньги, Qiwi Кошелёк. Для проведения указанных операций Банк имеет более 46 готовых программных модулей для оплаты.

26.05.2014 г. Банк стал партнером Южнокорейской корпорации Samsung Electronics в области оплаты услуг и стал осуществлять прием платежей за программное обеспечение и сервисы (такие как мобильные приложения, книги и видео) в интернет-магазине Samsung GALAXY Apps.

Расчетный банк.

Банк осуществлял функции расчетного банка по операциям мобильной коммерции для мобильных операторов: МТС, Билайн, Мегафон, Теле2.

Новые лицензии и участия в платежных системах.

- 07.09.2016 Банк зарегистрировался в качестве ассоциированного (аффилированного) члена платежной системы “Мир (НСПК)” и стал обслуживать предприятия торговли и услуг по проведению операций с картами МИР;

- 02.08.2016 Банк повысил свой статус в платежной системе MasterCard до Principal Member, с обновлением лицензий на эмиссию, эквайринг и интернет эквайринг карт, а также получил разрешение на организацию самостоятельного (прямого) процессинга операций с платежной системой. В настоящее время новые лицензии и возможности подготавливаются Банком к началу использования, до которого Банк продолжит осуществлять свою деятельность в рамках лицензии аффилированного члена;

- 10.08.2016 Банк зарегистрировался в качестве банка-агента и стал обслуживать предприятия торговли и услуг по проведению операций эквайринга с банковскими картами American Express;

- 09.10.2016 Банк зарегистрировался в качестве ассоциированного (аффилированного) члена платежной системы “Золотая Корона” и стал обслуживать предприятия торговли и услуг по проведению операций с картами “Золотая Корона”.

По состоянию на 01.01.2018 действуют 22 договора с организациями в рамках зарплатных проектов.

Общее количество действующих карт, эмитированных Банком на 01.01.2018, составило 3511 шт., по состоянию на 01.01.2017 – 8 153 шт.

Общий объем остатков на банковских счетах по учету операций с банковскими картами, открытых, как в рамках зарплатных проектов, так и для розничных потребителей, по состоянию на 01.01.2018 составляет 24 217 тыс. руб., на 01.01.2017 - 33 222 тыс.руб.

У Банка в собственности на 01.01.2018 числятся 13 банкоматов.

Общее количество ПОС - терминалов, установленных на предприятиях торговли и сервиса, по состоянию на 01.01.2018 составляет 6593 шт., на 01.01.2017 - 4 352 шт.

С 2011 года Банк осуществляет операции с памятными и инвестиционными монетами, являющимися законным средством наличного платежа на территории Российской Федерации.

Банк является официальным дилером Центрального Банка Российской Федерации по реализации российских инвестиционных и памятных монет из драгоценных металлов. Главное Управление по Центральному федеральному округу г.Москва Центрального Банка Российской Федерации – единственный поставщик монет Банку.

1.6 Информация о перспективах развития кредитной организации.

В рамках реализации Стратегии развития Банком определены следующие цели на ближайшую перспективу:

создание лучшего банка для электронной коммерции;

- наращивание клиентской базы по торговому эквайрингу, интернет-эквайрингу и мобильного коммерции;
- извлечение прибыли от безрискового транзакционного бизнеса;
- развитие электронной коммерции, транзакционного бизнеса и развитие безрисковых комиссионных операций;
- удержание и последовательное наращивание устойчивых конкурентных позиций в сегменте интернет и торгового эквайринга, расширение присутствия на рынке электронной коммерции за счет специализации в обслуживании партнеров и клиентов в области электронной коммерции, в том числе путем адаптации своих бизнес и технологических процессов под их потребности.

Задачи для реализации поставленных целей:

- совершенствование и развитие системы собственной системы продаж и продаж через партнеров (разработчики сайтов, поставщики кассового оборудования, агенты по продажам и др.);
- завершение процедуры сертификации собственного процессингового центра в НСПК, Международных платежных системах VISA и MasterCard;
- дальнейшее увеличение устойчивой ресурсной базы на основе деятельности Банка в области электронной коммерции;
- снижение расходов обусловленных формированием резервов на возможные потери;
- дальнейшее совершенствование подходов оценки достаточности имеющегося в распоряжении (доступного) капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, путем реализации ВПОДК;
- непрерывное совершенствование системы информационной безопасности бизнес-процессов Банка, в связи с появлениями новых продуктов, и устройств, а также повышения оборота по интернет и торговому эквайрингу;
- увеличение уставного капитала Банка до уровня не менее 1 млрд. рублей;
- усиление работы в целях выполнения положений Федерального закона от 07.08.2001г. №115-ФЗ.

В 2018 году в рамках реализации Стратегии развития Банка за счет активизации деятельности в области мобильной коммерции планируется увеличение объема денежных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. За счет эмиссии банковских карт ожидается увеличение денежных средств на текущих счетах физических лиц.

В структуре активных операций запланировано увеличение кредитного портфеля юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, преимущественно в целях предоставления комплексного банковского обслуживания клиентов, работающих в сфере электронной коммерции.

В части потребительского кредитования физических лиц политика Банка направлена на поддержание сложившегося уровня кредитного портфеля. В 2018г. планируется развитие направления кредитно – карточного кредитования. Ссудная задолженность по карточным овердрафтам запланирована в размере 50 млн. руб.

Активизируется работа Банка на фондовом рынке. Планируется увеличение портфеля долговых ценных бумаг в 1.5 раза.

1.7 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации.

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице:

	тыс.руб.	
	01.01.2018	01.01.2017

Показатель		
Балансовая стоимость активов	1 204 708	1 504 970
Портфель ценных бумаг	288 192	566 187
Чистая ссудная задолженность	359 038	434 242
Доходы банка	1 455 600	1 092 383
Расходы банка	1 453 533	1 091 572
Прибыль/убыток	2 067	811

Перечень операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата.

В 2017 году наибольшее влияние на финансовый результат оказывали следующие операции Банка:

- кредитование юридических и физических лиц;
- межбанковское кредитование;
- открытие и ведение банковских счетов, расчетно-кассовое обслуживание;
- операции с иностранной валютой;
- операции с учтенными векселями.

Основную долю в расходах Банка занимали:

- процентные расходы по привлеченным средствам клиентов физических и юридических лиц;

- расходы по купле-продаже иностранной валюты;
- расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами;
- комиссионные сборы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов;
- расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации;
- расходы, связанные с содержанием имущества и его выбытием;
- организационные и управленческие расходы;

Статьи доходов и расходов за 2017 и 2016 годы (с учетом СПОД).

Наименование статьи доходов/расходов	2017 год	2016 год	Разница между 2017 и 2016 годами (тыс.руб.)
Процентные доходы всего	108 960	105 943	3 017
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	17 992	24 250	-6 258
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	46 888	54 709	-7 821
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	44 080	26 984	17 096
Процентные расходы, всего	13 003	12 227	776
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	0
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	13 003	12 040	963
Процентные расходы по			

выпущенным долговым обязательствам	0	187	-187
Чистые процентные доходы	95 957	93 716	2 241
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	23 572	22 885	687
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	119 529	116 601	2 928
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 429	3 243	-814
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	9144	-817	9 961
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	59 339	60 371	-1 032
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-3 708	-29 609	25 901
Комиссионные доходы	506 188	160 692	345 496
Комиссионные расходы	424 331	116 926	307 405
Прочие операционные доходы	14 398	14 016	382
Операционные расходы	265 550	201 898	63 652
Прибыль (убыток) до налогообложения	15 319	10 508	4 811
Расход по налогам	13 252	9 697	3 555
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	2 046	794	1 252
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	21	17	4
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2 067	811	1 256
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	- 2 989	7 629	- 10 618
Финансовый результат за отчетный период	-922	8 440	-9362

Общий объем чистых процентных доходов Банка за 2017 год по сравнению с 2016 годом увеличился и составил, соответственно, 95 957 тыс.руб. и 93 716 тыс.руб. Данное увеличение обусловлено более активными вложениями Банка в ценные бумаги российских эмитентов, что дало прирост указанных доходов, несмотря на сокращение объема ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями, что является объективным процессом в период спада развития экономики в Российской Федерации и, соответственно, более осторожной позицией акционеров в увеличении кредитного портфеля, качество которого в процессе обслуживания кредитов может ухудшаться.

Объем процентных доходов от размещения средств в кредитных организациях уменьшился, несмотря на сопоставимый объем размещенных денежных средств за аналогичный период 2016 года. Данное уменьшение обусловлено снижением процентных ставок на

межбанковском рынке в 2017 году по сравнению с 2016 годом.

Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам на сумму 687 тыс.руб. связано, в основном, с созданием резервов по ссудам, предоставленным клиентам, не являющимися кредитными организациями, которые были выданы в 2017 году.

Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток в отчетном периоде 2017 года уменьшились на 814 тыс.руб. по сравнению с аналогичным периодом 2016 года. В указанном портфеле Банка по состоянию на 01.01.2018 находятся облигации федерального займа ОФЗ-АД серии 46014 RMFS, а на 01.01.2017 в портфеле Банка находились облигации федерального займа ОФЗ-АД серии 46014 RMFS и облигации федерального займа ОФЗ серии 24019-ПК. Уменьшение доходов связано с реализацией облигации федерального займа ОФЗ серии 24019-ПК в 2017.

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, за 2017 года увеличились на 9 961 тыс.руб. по сравнению с аналогичным периодом 2016 года в связи с более активными операциями с облигациями российских эмитентов. В течение 2017 года Банк проводил операции с ценными бумагами: ОАО «Газпром нефть» вып.12, ОАО «Газпром нефть» 001P-03R, ОАО Нефтяная компания «Роснефть» 9 вып., «Газпромбанк» ПАО выпуск БО-12, «Газпромбанк» ПАО выпуск БО-17, ПАО «Россельхозбанк» выпуск БО-09, ПАО «Бинбанк» выпуск БО-12, ПАО «Ростелеком» выпуск 19, ПАО «Башнефть», ПАО «Транснефть» выпуск БО-06, ПАО «Транснефть» 001P-08, ПАО Банк «Зенит» выпуск БО-09, ПАО Банк «Зенит» выпуск БО-13, ИКС 5 Финанс серии БО-06, АФК "Система" БО-001P-04, Федеральная пассажирская компания АО серии 001P-01, Грузоперевозочная лизинговая компания ГТЛК БО-04, Грузоперевозочная лизинговая компания ГТЛК БО-08.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой за 2017 года снизились на 1 032 тыс.руб. по сравнению с аналогичным периодом 2016 года. Данное уменьшение вызвано уменьшением количества операций по данному направлению.

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты за 2017 год увеличились на 25 901 тыс.руб. по сравнению с аналогичным периодом 2016 года за счет превышения положительной переоценки над отрицательной переоценкой в связи с ростом курса доллара США и евро по отношению к валюте Российской Федерации в 2017 году по сравнению с 2016 годом.

Комиссионные доходы за 2017 год выросли на 345 496 тыс.руб. по сравнению с аналогичным периодом 2016 года в связи с ростом доходов от операций расчетного обслуживания в части осуществления платежей клиентов в рублях и иностранной валюте, осуществления интернет-переводов в пользу получателей с использованием мобильных и электронных устройств, осуществления переводов с помощью POS-терминалов, выполнения функций валютного контроля.

Комиссионные расходы за 2017 года выросли по сравнению с 2016 годом на 307 405 тыс.руб. в связи с оказанием Банку расчетных услуг банками корреспондентами при осуществлении интернет-переводов покупателей в пользу получателей денежных средств с использованием мобильных и электронных устройств, услуг, оказанных Банку, организациями, обладающими программно-сервисным комплексом, обеспечивающим информационно-технологическое взаимодействие между Банком, плательщиком и получателем переводов, а также за оказание услуг платежными и расчетными системами.

Прочие операционные доходы за 2017 год увеличились на 382 тыс.руб. по сравнению с 2016 годом. Данное увеличение связано с тем, что в 2016 году Банк в большем объеме реализовал памятные и инвестиционные монеты, а также по данной статье отражены доходы в виде вознаграждения от сдачи в аренду сейфовых ячеек, которые были начислены в 2017 году и 2016 году в сопоставимых суммах. По указанной статье Банком также были отражены проценты, излишне начисленные по депозитам физических лиц в прошлые периоды, в связи с их досрочным расторжением.

Операционные расходы за 2017 год выросли на 63 652 тыс.руб. по сравнению с 2016 годом. Данный рост произошел за счет увеличения расходов на содержание персонала в связи с увеличением количества сотрудников, в том числе за счет увеличения фонда оплаты труда и расходов по накапливаемым оплачиваемым отсутствиям и, соответственно, начислений страховых взносов на указанные выплаты, расходов на ремонт и техническое обслуживание оборудования Банка, на аренду помещений для операционных касс вне кассового узла, охрану, телекоммуникационные услуги указанных операционных касс в связи с вновь открывавшимися операционными кассами вне кассового узла, расходов на приобретение оргтехники, на услуги связи

и информационно-консультационные услуги, иных аналогичных расходов, направленных на обеспечение развития деятельности Банка.

Банк завершил 2017 год с прибылью в сумме 2 067 тыс. руб.

1.8 Принятое по итогам рассмотрения годовой отчетности решение о распределении чистой прибыли.

По итогам 2017 года Банк получил прибыль в сумме 2 067 тыс.руб. По итогам 2016 года Банк получил прибыль в сумме 811 тыс.руб.

Дивиденды по итогам 2017 года не начислялись и не выплачивались.

Дивиденды по итогам 2016 года не начислялись и не выплачивались, прибыль не распределялась.

Решение о распределении прибыли по результатам 2017 года будет принято после утверждения годовой отчетности годовым общим собранием акционеров Банка.

1.9 Обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, её политику (стратегию) за отчётный год.

В 2017 году в Банке не произошло событий, существенно повлиявших на его устойчивость и политику (стратегию).

2. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации.

2.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.

Бухгалтерский учет в Банке в 2017 году осуществлялся в соответствии с Учетной политикой Банка, которая была разработана в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», с 03.04.2017г. в Банке действовала новая редакция Учетной политики Банка, которая была принята в связи с вступлением в силу Положения Банка России от 27.02.2017г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение № 579-П), Федеральным законом Российской Федерации от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – Положение № 446-П), Положением Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – Положение № 448-П), Положением Банка России от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» (далее – Положение № 465-П), а также другими нормативными актами Банка России, регламентирующими вопросы учета и отчетности.

Бухгалтерский учет в Банке ведется с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета:

- непрерывности осуществления своей деятельности в будущем;
- отражения доходов и расходов по методу начисления;
- оценкой активов и пассивов с достаточной степенью осторожности;
- отражением операций в день их совершения;
- соблюдением преемственности баланса;
- приоритета экономического содержания отражаемых операций над юридической формой;
- активы принимаются к учету по их первоначальной стоимости и в дальнейшем оцениваются по их текущей (рыночной) стоимости путем переоценки или создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в соответствии с условиями договора и могут быть переоценены в соответствии с требованиями правил учета в Российской Федерации.

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

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

Принципы и методы отражения в бухгалтерском учете отдельных операций, применяемые Банком в отчетном году:

1. Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте Российской Федерации - в рублях и копейках;

2. Основные средства и материальные запасы отражаются в учете по стоимости фактических затрат на приобретение, сооружение, создание и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования (по первоначальной стоимости без учета уплаченного НДС). Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств установлен в размере 20 000 рублей (без учета НДС). Помимо предметов с указанным лимитом, Банк признает основными средствами оборудование для торгового эквайринга при условии стоимости не менее 8 тыс.руб.(без учета НДС) за каждую единицу оборудования. Основные средства в течение отчетного периода не переоценивались. Амортизация основных средств осуществляется линейным методом. Материальные запасы списываются на расходы в момент передачи в эксплуатацию;

3. Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения, с учетом следующего:

- ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании, как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются на балансовых счетах N 501 "Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и N 506 "Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток";

- если Банк осуществляет контроль над управлением акционерным обществом или оказывает существенное влияние на деятельность акционерного общества, то акции таких акционерных обществ учитываются на балансовом счете N 601 "Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах";

- долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете N 503 "Долговые обязательства, удерживаемые до погашения";

- ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как "имеющиеся в наличии для продажи" с зачислением на балансовые счета N 502 "Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи" и N 507 "Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи";

- ценные бумаги, классифицированные при приобретении как "имеющиеся в наличии для продажи", не могут быть переклассифицированы, и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае, если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок, и случаев переклассификации долговых обязательств в категорию "удерживаемые до погашения";

- долговые обязательства "удерживаемые до погашения" и долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери;

- под ценные бумаги "имеющиеся в наличии для продажи" резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их справедливой стоимости и наличия признаков их обесценения;

- под ценные бумаги "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" резервы на возможные потери не формируются;

- при выбытии ценных бумаг применяется метод списания на расходы стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (ФИФО);

- учтенные Банком векселя принимаются на баланс по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов (дисконта);

- выпущенные Банком ценные бумаги (векселя) учитываются по номинальной стоимости;

- на внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости (ценные

бумаги, выкупленные для погашения; выкупленные до срока погашения собственные ценные бумаги для перепродажи; ценные бумаги, находящиеся на хранении по договорам хранения).

- ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

4. Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте, — в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности, выраженной по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением выданных авансов и предоплаты, отражаемой на балансовом счете 60314).

5. Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте, - в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности, выраженной по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением полученных авансов и предоплаты, отражаемой на балансовом счете 60313).

6. В части определения принципов и порядка определения доходов и расходов, отражаемых в бухгалтерском учете на счетах по учету финансового результата текущего года, и прочего совокупного дохода, отражаемого в бухгалтерском учете на счетах по учету добавочного капитала, за исключением эмиссионного дохода, в течение отчетного года Банк руководствовался Положением № 446-П.

В части применения Положения № 446-П в Учетной политике Банка закреплено определение доходов и расходов как, соответственно, увеличение или уменьшение экономических выгод, приводящее к увеличению или уменьшению собственных средств (капитала) Банка. Также определено, что все доходы и расходы классифицируются в зависимости от характера и вида операций на процентные и операционные. В зависимости от вида операции комиссионные доходы и комиссионные расходы могут относиться к процентным или операционным.

Процентными доходами (процентными расходами) признаются доходы (расходы), начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы).

Операционные доходы и операционные расходы включают:

- доходы и расходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами;
- доходы и расходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами;
- доходы и расходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами;
- доходы и расходы (кроме процентных) от операций с полученными кредитами, а также с другими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами;
- доходы и расходы от операций с производными финансовыми инструментами и от применения НВПИ;
- доходы и расходы от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценки;
- комиссионные и аналогичные доходы и расходы;
- другие операционные доходы и расходы;
- доходы и расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации, в том числе, носящие общеорганизационный характер, не идентифицируемые (не сопоставляемые) с каждой совершаемой операцией и (или) сделкой.

К доходам и расходам, **связанным с обеспечением деятельности** Банка, в том числе, относятся доходы и расходы, возникшие вследствие нарушения условий, связанных с осуществлением Банком своей деятельности, например, несоблюдения требований законодательства Российской Федерации, договорной и трудовой дисциплины, обычаев делового оборота и тому подобного, а также расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации имущества и тому подобное), в их числе:

- неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям;
- доходы от безвозмездно полученного имущества;
- поступления и платежи в возмещение причиненных убытков;
- доходы и расходы от оприходования излишков и списания недостач;

- другие доходы и расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер.

Под **комиссионным доходом** понимается полученное или причитающееся к получению Банком комиссионное вознаграждение (сбор) в виде:

- платы за выполнение операций, сделок и оказание услуг;
- платы за оказание посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам.

Под **комиссионным расходом** понимается уплаченное или причитающееся к уплате Банком комиссионное вознаграждение (сбор) в виде:

- платы, взимаемой с Банка за совершаемые операции, сделки, а также оказываемые ей услуги;
- платы, взимаемой с Банка за предоставление ей посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам.

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Доходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде полученного или причитающегося к получению комиссионного дохода, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных выше, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив, в том числе в виде дебиторской задолженности, а не расход.

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

Расходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде уплаченного или причитающегося к уплате комиссионного расхода, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учетными документами

Процентные доходы по размещенным денежным средствам и драгоценным металлам, долговым ценным бумагам, а также процентные расходы по привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц, привлеченным во вклады драгоценным металлам на обезличенные металлические счета физических и юридических лиц, выпущенным долговым ценным бумагам начисляются в порядке и размере, предусмотренными соответствующим договором, на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете на начало операционного дня.

При начислении процентных доходов и процентных расходов в расчет принимаются величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое привлечены или размещены средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году - 365 или 366 дней соответственно, если иное не предусмотрено соглашением сторон.

Для признания в бухгалтерском учете процентных доходов по операциям предоставления (размещения) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, по операциям займа ценных бумаг, а также дохода от предоставления за плату во временное пользование (временное владение и пользование) других активов, должны быть одновременно соблюдены следующие условия:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода.

По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным Банком к I, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным, то есть вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой.

Начисленные проценты по вышеуказанным ссудам, иным активам, в том числе требованиям, получение которых признается определенным, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора или выпуска для их уплаты должником (заемщиком).

В последний рабочий день месяца отнесению на доходы и на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо доначисленные с даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты.

По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, то есть получение доходов является проблемным или безнадежным (проблемным).

Процентные доходы по вышеуказанным ссудам, иным активам, в том числе требованиям, признанным проблемными, отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения.

Банк в Учетной политике определил, что к процентным доходам относятся следующие виды комиссий:

- комиссия за выдачу кредита (обязательство предоставить кредит, рассмотрение заявки по кредиту, оформление кредитного договора и т.п.);
- комиссия за открытие кредитной линии;
- комиссия за расчетное обслуживание по кредиту.

Комиссионный доход, отнесенный к процентным доходам, подлежит учету с применением принципа отсутствия или наличия неопределенности в порядке, указанном выше. Учет начисленных комиссионных доходов, отнесенных к процентным и признанных неопределенными, на внебалансовых счетах не производится.

К процентным расходам относится комиссионный расход в виде комиссионных вознаграждений (сборов) по операциям, по которым происходит процентный расход.

Банк определил, что к процентным расходам относятся следующие виды комиссий:

- комиссия за выдачу кредита (обязательство предоставить кредит, рассмотрение заявки по кредиту, оформление кредитного договора и т.п.);
- комиссия за открытие кредитной линии;
- комиссия за расчетное обслуживание по кредиту;
- комиссии, непосредственно связанные с приобретением финансовых активов.

7. Учет сумм единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах ведется на счетах N 613 "Доходы будущих периодов" и счетах N 614 "Расходы будущих периодов".

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу. Временной интервал устанавливается для отнесения доходов (расходов) будущих периодов на доходы (расходы) текущего года. В качестве временного интервала Банк установил **месяц**. Ежемесячно, не позднее последнего рабочего дня соответствующего временного интервала (месяца), суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) текущего года пропорционально прошедшему временному интервалу.

8. В части применения Положения № 448-П в Учетной политике Банка закреплено:

- классификация основных средств и нематериальных активов;
- определение основных средств, согласно которому основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

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

Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств Банком установлен в размере 20 000 (Сто тысяч) рублей 00 копеек. Данный лимит

определяется исходя из стоимости основного средства, не включающей сумму НДС. По отдельному виду имущества - оборудование для торгового эквайринга, Банк признает это оборудование в качестве основных средств при условии стоимости не менее 8 тыс.руб.(без учета НДС) за каждую единицу оборудования.

- определение нематериальных активов, согласно которому нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

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

- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);

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

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

- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;

- объект не имеет материально-вещественной формы;

- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Неисключительные права на объекты интеллектуальной собственности, подтвержденные соответствующим договором и предназначенные для использования в течение более чем 12 месяцев, относятся к нематериальным активам. Срок использования должен быть определен поставщиком (продавцом) неисключительного права и зафиксирован документально;

- порядок назначения лиц, ответственных за документальное оформление операций с основными средствами и нематериальными активами и ответственными за сохранность указанных объектов, согласно которому указанные лица назначаются приказом Председателя Правления Банка;

- конкретный состав расходов на приобретение и создание нематериального актива, а также затрат, не подлежащих включению в состав таких расходов.

Расходами на приобретение нематериального актива являются:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации правообладателю (продавцу);

- таможенные пошлины и таможенные сборы;

- невозмещаемые суммы налогов, государственные, патентные и иные пошлины, уплачиваемые в связи с приобретением нематериального актива;

- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации и иным лицам, через которые приобретен нематериальный актив;

- суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением нематериального актива;

- иные расходы, непосредственно связанные с приобретением нематериального актива и обеспечением условий для использования актива в запланированных целях.

Не включаются в расходы на приобретение, создание нематериального актива:

- возмещаемые суммы налогов, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

- общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением и созданием активов;

- расходы по научно-исследовательским, опытно-конструкторским и технологическим работам в предшествующих отчетных периодах, которые были признаны прочими доходами и расходами.

- минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта – каждое отдельное основное средство и нематериальный актив;

- порядок бухгалтерского учета основных средств и нематериальных активов на счетах бухгалтерского учета: 60401 «Основные средства (кроме земли)», 60404 «Земля» и 60415 «Вложения в сооружения (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных

средств», 60901 "Нематериальные активы", 60903 "Амортизация нематериальных активов" 60905 "Деловая репутация", 60906 "Вложения в создание и приобретение нематериальных активов";

- порядок амортизации на счетах 60414 «Амортизация основных средств (кроме земли)», 60903 «Амортизация нематериальных активов»;

- порядок определения амортизации соответствующего объекта, в соответствии с которым амортизация определяется исходя из первоначальной актива за вычетом расчетной ликвидационной стоимости. Под расчетной ликвидационной стоимостью понимается стоимость основного средства или нематериального актива после окончания его срока полезного использования, которая может быть получена Банком при реализации за вычетом затрат на реализацию. При этом, Банк установил, что если расчетная ликвидационная стоимость незначительна, то указанная стоимость не учитывается при расчете амортизации. Это следует из положения, которое закрепляет, что Банк планирует всеми основными средствами и нематериальными активами пользоваться в течение срока, установленного для их использования, а исходя из того факта, что в настоящее время основные средства и нематериальные активы очень быстро морально устаревают, то и стоимость, за которую они могут быть реализованы, и, соответственно, расчетная ликвидационная стоимость после срока их полного использования может быть незначительная;

- способ последующей оценки группы однородных основных средств и нематериальных активов - по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и убытков от обесценения;

- порядок и сроки проверки основных средств и нематериальных активов на обесценение, исходя из которых объекты основных средств и нематериальных активов подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств и нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления. В случае выявления любого признака возможного обесценения актива, подлежащего проверке на обесценение, определяется возмещаемая стоимость актива, подлежащего проверке на обесценение. Актив обесценивается, если его балансовая стоимость превосходит возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость актива, подлежащего проверке на обесценение, определяется как его справедливая стоимость за вычетом расходов на продажу. В случае отсутствия каких-либо признаков возможного обесценения актива, подлежащего проверке на обесценение, его возмещаемая стоимость не определяется;

- порядок определения справедливой стоимости основных средств, нематериальных активов, согласно которому при определении справедливой стоимости актива, подлежащего проверке на обесценение, Банком могут использоваться следующие исходные данные (по мере убывания их приоритета):

действующие цены на активных рынках для одинаковых (идентичных) активов, к которым Банк может получить доступ на дату оценки;

исходные данные, которые основаны на рыночных данных, таких, как общедоступная информация о фактических событиях или операциях, и отражают допущения, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив. К таким исходным данным относятся: цены на сопоставимые (аналогичные) активы на активных рынках, цены на одинаковые (идентичные) или сопоставимые (аналогичные) активы на неактивных рынках, другие подтверждаемые рынком исходные данные. В зависимости от факторов, специфических для актива, исходные данные корректируются. Специфическими факторами для актива, исходные данные по которому корректируются, являются состояние и местонахождение актива; возможность применения исходных данных, относящихся к сопоставимым (аналогичным) активам; объем или масштаб деятельности на рынках, подтверждающих исходные данные;

исходные данные, для которых рыночные данные недоступны и которые получены Банком с использованием всей доступной на законных основаниях информации, о тех допущениях, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив.

Под активным рынком понимается рынок, на котором сделки с одинаковыми идентичными активами (товарами, работами, услугами) проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию о текущих ценах на соответствующие активы.

Под идентичными активами (товарами, работами, услугами) понимаются активы (товары, работы, услуги), имеющие одинаковые характерные для них основные признаки. При определении идентичности товаров незначительные различия во внешнем виде таких товаров не учитываются. При определении идентичности товаров учитываются их физические характеристики, качество, функциональное назначение.

Под достаточной частотой и достаточным объемом совершения сделок с активами понимается ежедневное проведение сделок с одинаковыми (идентичными) активами в количестве

не менее пяти.

Под неактивным рынком понимается рынок, характерными особенностями которого являются совершение сделок с активом с недостаточной частотой и в недостаточном объеме, а также отсутствие информации о текущих ценах.

Под недостаточной частотой и недостаточным объемом совершения сделок с активами понимается проведение сделок с одинаковыми (идентичными) активами не на

ежедневной основе или в количестве не более пяти сделок в день;

- Банк не планирует приобретать основные средства и нематериальные активы на условиях отсрочки платежа, поэтому не возникает наценки за отсрочку платежа, которая приравнивается к процентному расходу;

- при приобретении основного средства, у которого отдельные части имеют разные характеристики, сроки использования, Банк имеет право поставить на учет указанное основное средство в качестве комплекта с единым инвентарным номером и различными частями с соответствующим начислением амортизации;

- начисление амортизации производится исходя из точного количества дней срока службы основных средств и нематериальных активов.

9. В части применения Положения № 465-П в Учетной политике Банка закреплены:

- правила документооборота при ведении бухгалтерского учета вознаграждений работникам, на основании которых учет операций по расчетам с работниками Банка по оплате краткосрочных вознаграждений ведется в программном комплексе «1С: Предприятие» в разделе «Зарплата и кадры» (далее - Программа 1С) с последующим отражением результатов в программном модуле «Операционный день» в автоматизированной банковской программе (далее – АБС) на соответствующих счетах в балансе Банка итоговыми суммами. Учет осуществляется бухгалтерским работником на основании поступающих от начальника Службы управления персоналом соответствующих документов (приказы, листки временной нетрудоспособности, заявления работников, табель учета рабочего времени и т.п.). В соответствии с полученными документами бухгалтерский работник вносит необходимую информацию в Программу 1С, осуществляет расчет и отражает начисления и выплаты по счетам бухгалтерского учета в АБС Банка;

- порядок аналитического учета в разрезе балансового счетов 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам», на основании которого открывается два лицевых счета на указанном балансовом счете – для учета обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений и для учета расчетов с работниками;

- порядок аналитического учета в разрезе балансового счета 60335 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», на основании которого открываются лицевые счета на указанном балансовом счете – для учета расчетов по страховым взносам по накапливаемым оплачиваемым отсутствиям и расчеты по страховым взносам в разрезе каждого страхового фонда;

- периодичность признания обязательств по краткосрочным вознаграждениям работникам, которая составляет квартал;

- порядок дисконтирования обязательств по долгосрочным вознаграждениям работникам, согласно которому Банк для определения дисконтированной стоимости планирует использовать ставку дисконтирования, определенную на основе эффективной доходности к погашению корпоративных облигаций высокой категории качества, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг, по состоянию на отчетную дату. При отсутствии по состоянию на отчетную дату корпоративных облигаций, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг, в качестве ставки дисконтирования будет использоваться эффективная доходность к погашению государственных облигаций. Валюта и срок обращения корпоративных или государственных облигаций должны соответствовать валюте и срокам выплат вознаграждений работникам.

Информацию об эффективной доходности вышеуказанных ценных бумаг бухгалтерскому работнику предоставляет сотрудник подразделения, имеющий доступ к информации на организованном рынке ценных бумаг.

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

Учетная политика Банка на 2017 год во всех основных аспектах строилась на принципах последовательности и преемственности относительно учетных политик, применявшихся Банком

в предыдущие годы.

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. С 03.04.2017г. в Банке принята новая редакция Учетной политики Банка в связи с вступлением в силу Положения Банка России от 27.02.2017г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения». Данные изменения не повлияли на сопоставимость показателей деятельности Банка.

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

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

Резервы на возможные потери.

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

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 26.03.04 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», а с 14.07.2017г. Положением Банка России от 28.06.17 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.06 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

2.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

Для формирования достоверной информации о финансовом положении Банка и о финансовых результатах его деятельности, Банком отражены в бухгалтерском учете следующие корректирующие СПОД, подтверждающие наличие на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность:

- перенос остатков, отраженных на балансовом счете № 706 "Финансовый результат текущего года" на балансовый счет № 707 "Финансовый результат прошлого года";
- отражение в расходах комиссионного вознаграждения по совершенным Банком банковским операциям и сделкам – 918 тыс.руб.;
- отражение в доходах комиссионного вознаграждения по оказанным Банком услугам – 10 829 тыс.руб.;
- отражение уточнения суммы обязательств по налогу на прибыль – 890 тыс.руб.;
- отражение суммы расходов за оказанные Банку услуги – 2 291 тыс.руб.;
- восстановление суммы резервов на возможные потери, ранее созданному по предоплате за оказанные услуги, выполненные работы, по которым услуги оказаны, работы выполнены - 2 тыс.руб.;
- перенос остатков с балансового счета № 707 "Финансовый результат прошлого года" на балансовый счет № 708 "Прибыль (убыток) прошлого года".

Вышеуказанные бухгалтерские записи по операциям СПОД отражаются в связи со следующими событиями:

- получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и определяющих стоимость работ, услуг, по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете;
- выявлением после отчетной даты в бухгалтерском учете ошибок и неточностей, влияющих на финансовые результаты;
- начислением налогов за отчетный год;
- изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери, сформированных Банком по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годовой отчетности;
- определение сумм отложенных налоговых обязательств по налогу на прибыль на конец отчетного года;

Корректирующие события после отчетной даты отражены в полном объеме без применения

принципа существенности.

Некорректирующие события, т.е. события, существенно влияющие на финансовое состояние, на состояние активов и обязательств Банка и на оценку его последствий в денежном выражении, за 2017 год у Банка отсутствуют.

К некорректирующим событиям после отчетной даты, в случае их наличия, Банком применяется критерий существенности в размере 5% от размера Капитала (собственных средств Банка) на 01.01.2018 до проведения операций СПОД, который составляет 30 512 тыс.руб. (5% от 610 235 тыс.руб.)

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

В Банке принята новая редакция Учетной политики на 2018 год, разработанная на основании действующих нормативных актов .

2.6 Информация о величине корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию.

Корректировок по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию в отчетном периоде не было.

2.7 Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

В целях качественного и достоверного составления годового отчета за 2017 год по состоянию на 01.12.2017 проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям. Результаты инвентаризации оформлены актами. Расхождений нет.

По состоянию на 01.01.2018 проведена инвентаризация денежных средств и ценностей, в том числе ревизия кассы.

Излишков и недостач при ревизии кассы не выявлено.

Ведется работа по подтверждению остатков по расчетам с поставщиками товаров, работ услуг.

По состоянию на 01.01.2018 всем банкам-корреспондентам направлены подтверждения остатков. На момент раскрытия Банком информации о своей деятельности расхождений по корреспондентским счетам с данными учета банков-корреспондентов не выявлено.

2.8 Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Дебиторская задолженность по состоянию на 01.01.2018, числящаяся на балансовых счетах №№ 47423, 60302, 60308, 60310, 60312, 60314, 60315, 60323, 60336 составляет 17 517 тыс. руб. (на 01.01.2017 11 628 тыс. руб.). Дебиторская задолженность увеличилась в связи с увеличением задолженности, в том числе на счетах 47423 «Требования по прочим операциям», 60312 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и 60310 «НДС уплаченный».

Структура дебиторской задолженности в разрезе сумм на балансовых счетах и соответствующим им долям в общем объеме дебиторской задолженности характеризуется следующими данными:

тыс.руб.				
По балансовому счету	01.01.2018	Доля %	01.01.2017	Доля %
47423 Требования по прочим операциям	11 898	67,92	1 803	16,84
60302 Расчеты по налогам и сборам	0	0	0	0
60308 Расчеты с работниками по подотчетным суммам	83	0,47	2	0,01
60310 НДС уплаченный	2 684	15,32	2 873	24,71
60312 Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 892	10,81	5 228	44,96

60314 Расчеты с организациями нерезидентами по хозяйственным операциям	0	0	0	0
60315 Суммы выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам	0	0	0	0
60323 Расчеты с прочими дебиторами	60	0,34	70	0,61
60336 Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	900	5,14	732	6,30
Итого дебиторская задолженность	17 517	100	10 708	100

В составе остатка, числящегося на балансовом счете 47423 «Требования по прочим операциям», по состоянию на 01.01.2018 отражены суммы комиссионных вознаграждений, начисленных в соответствии с тарифами Банка. Резервы по данной задолженности созданы в полном объеме в соответствии с внутренними документами Банка.

В составе остатка, числящегося на балансовом счете 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» по состоянию на 01.01.2018 отражены суммы авансовых платежей за еще не оказанные Банку услуги, не выполненные работы или предоплаты за материальные ценности.

В составе остатка, числящегося на балансовом счете 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» по состоянию на 01.01.2018 отражена сумма требования к заемщику по возмещению государственной пошлины по искам в связи с рассмотрением дела в суде.

Резерв по данной задолженности создан в полном объеме в соответствии с внутренними документами Банка.

В составе остатка, числящегося на балансовом счете 60336 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» по состоянию на 01.01.2018 отражены суммы:

- расчеты по страховым взносам в части взносов в Фонд социального страхования Российской Федерации;
- расчеты по страховым взносам в части взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации.

Кредиторская задолженность Банка на 01.01.2017, числящаяся на балансовых счетах №№ 47416, 47422, 60301, 60305, 60307, 60309, 60311, 60313, 60322, составляет 21 676 тыс.руб. (на 01.01.2016 1 462 тыс.руб.).

Структура кредиторской задолженности в разрезе сумм на балансовых счетах и соответствующим им долям в общем объеме кредиторской задолженности характеризуется следующими данными:

тыс.руб.				
По балансовому счету	01.01.2018	Доля %	01.01.2017	Доля %
47416 Суммы поступившие на корреспондентские счета до выяснения	437	1,95	200	0,92
47422 Обязательства по прочим операциям	9 267	41,30	4 622	21,33
60301 Расчеты по налогам и сборам	678	3,02	707	3,26
60305 Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	4 990	22,24	5 680	26,20
60307 Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0	0	0	0
60309 НДС полученный	0	0	0	0
60311 Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	5 406	24,09	8 670	40,00
60313 Расчеты с организациями				

нерезидентами по хозяйственным операциям	35	0,16	0	0
60322 Расчеты с прочими кредиторами	6	0,03	4	0,02
60335 Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 620	7,23	1 793	8,27
Итого кредиторская задолженность	22 439	100	21 676	100

В составе остатка, числящегося на балансовом счете 47422 «Обязательства по прочим операциям», по состоянию на 01.01.2018 отражены суммы:

- по оплате по договорам аренды Индивидуальных банковских сейфов;
- обязательства Банка по начисленному комиссионному вознаграждению банкам-контрагентам по операциям с банковскими картами и за проведение расчетных операций с использованием сервиса интернет-банкинга;
- обязательства Банка по начисленному комиссионному вознаграждению по договорам об оказании информационно - технологических услуг;
- обязательства Банка по начисленному комиссионному вознаграждению по операциям на фондовой, валютной секции НКЦ.

В составе остатка, числящегося на балансовом счете 60301 «Расчеты по налогам и сборам», по состоянию на 01.01.2018 отражены суммы:

- расчеты с бюджетом по НДС;
- расчеты по налогу на прибыль;
- расчеты по налогу на прибыль с процентов по государственным ценным бумагам;
- расчеты по налогу на прибыль с процентов по ценным бумагам, облагаемые по ставке 15%;
- расчеты по транспортному налогу;
- расчеты по налогу на имущество.

В составе остатка, числящегося на балансовом счете 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» по состоянию на 01.01.2018 отражены суммы обязательств Банка по оказанным на отчетную дату услугам, выполненным работам, оплата по которым согласно условиям договоров, подлежит после отчетной даты.

В составе остатка, числящегося на балансовом счете 60335 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» по состоянию на 01.01.2018 отражены суммы обязательств Банка по страховым взносам по накапливаемым оплачиваемым отсутствиям.

2.9 Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учёта.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

3.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

тыс. руб.			
Показатель	01.01.2018	01.01.2017	Изменение (%)
Наличные денежные средства	36 044	196 649	-81,67
Средства в Центральном Банке	64 633	14 840	335,53
в том числе обязательные резервы	5 498	9 471	
Средства в кредитных организациях	207 384	162 328	27,76
Итого денежных средств и их			

эквивалентов	308 061	373 817	
--------------	---------	---------	--

Средства в кредитных организациях относятся к активам, по которым отсутствуют признаки обесценения.

Средства на корреспондентском счете в Банке России по состоянию на 01.01.2018 увеличились по сравнению с 01.01.2018.

Сумма средств Банка, зарезервированных в качестве обязательных резервов в Центральном Банке Российской Федерации, по состоянию на 01.01.2018 уменьшилась по сравнению с показателями на 01.01.2017 в связи с уменьшением остатков денежных средств на расчетных счетах клиентов.

Остатки денежных средств на корреспондентских счетах Банка в кредитных организациях увеличились в связи с увеличением расчетов по эквайринговым операциям, осуществлением Банком конверсионных сделок по покупке-продаже иностранной валюты, расчетов с платежными системами.

Остатки наличных денежных средств по состоянию на 01.01.2018 уменьшились по сравнению с показателями на 01.01.2017 в связи с уменьшением потребности клиентов Банка в наличных денежных средствах, в связи с чем произошло увеличение остатков безналичных средств в Центральном банке и кредитных организациях.

3.2 Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В качестве финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в портфеле Банка находятся государственные ценные бумаги – облигации федерального займа (ОФЗ).

В таблице представлена информация о стоимости указанных ценных бумаг.

Вид актива	тыс. руб.		
	01.01.2018	01.01.2017	Изменение (%)
ОФЗ	15 479	86 760	-82,16

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством Финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации.

На 01.01.2018 в портфеле Банка отражены ОФЗ-АД серия 46014 RMFS, имеют срок погашения август 2018 года, купонный доход 7% годовых.

На 01.01.2017 в портфеле Банка имелись ОФЗ-АД серия 46014 RMFS, имеют срок погашения август 2018 года, купонный доход 7% годовых, ОФЗ серия 24019-ПК, срок погашения 16.10.2019, купонный доход - 10,64%.

3.3 Ссудная задолженность.

Ссудная задолженность в разрезе видов заёмщиков и видов предоставленных ссуд включает в себя следующие позиции:

Показатель	тыс.руб.		
	01.01.2018	01.01.2017	Изменение (%)
Общий объем кредитного портфеля, до вычета резервов на возможные потери по ссудам, всего	380 011	478 678	-20,61
В том числе:			
Кредиты банкам-резидентам	0	170 000	100,00
Депозиты в Банке России	130 000	0	100,00
Учтенные векселя банков-резидентов	0	19 891	100,00

Прочая задолженность, признаваемая ссудной (обеспечительный платеж в ф-л «Центральный банк» банка «ВТБ» (ПАО))	0	1 820	100,00
Прочая задолженность, признаваемая ссудной (обеспечительный платеж в РНКО «Платежный центр»)	18 225	20 115	-9,40
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	199 105	198 753	0,18
Прочая задолженность (обеспечительный взнос по договору аренды)	0	66	-100,00
Прочая задолженность, признаваемая ссудной (гарантийный взнос, уплаченный в ЗАО НСК)	42 583	0	100,00
Прочая задолженность, признаваемая ссудной (обеспечительный платеж, уплаченный в MasterCard International Incorporated)	57 600	60 657	-5,04
В том числе кредиты, приобретенные по переуступке прав требования	0	0	0
В том числе:			
Кредиты субъектам малого предпринимательства	91 455	47 763	91,48
Кредиты по видам экономической деятельности:	98 922	136 520	
Производство пищевых продуктов, включая напитки	0	0	
Торговля	63 183	82 600	
Операции с недвижимым имуществом, аренда и представление услуг	0	37 981	
Транспорт и связь	7 467	10 267	
Прочие виды деятельности	28 272	5 672	
Кредиты по целевому использованию:	98 922	138 030	
Пополнение оборотных средств	89 383	122 091	
Приобретение прав требования по ДДУ	0	0	
Приобретение имущества для передачи в лизинг	2 072	5 672	
Приобретения основных средств	7 467	10267	
Кредиты по географическому расположению	98 922	138 030	
г. Москва	98 922	138 030	
Кредиты, предоставленные физическим лицам	32 681	68 099	-52,01
В том числе кредиты, приобретенные по переуступке прав требования	2 371	16 936	

В том числе:			
Кредиты по целевому использованию	32 681	68 099	
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	3 373	7 335	
Ипотечные ссуды	11 490	25 072	
Автокредиты	1 294	3 066	
Иные потребительские ссуды	14 153	15 690	
Права требования по договорам уступки прав требования (цессии)	2 371	16 936	
Кредиты по географическому расположению	27 730	51 163	
Московская область	7 153	15 814	
Владимирская область	67	167	
Чувашская республика	0	0	
г. Москва	17 038	30 869	
г. Санкт-Петербург	1409	1463	
Краснодарский край	554	554	
Брянская область	100	750	
Тверская область	208	0	
Тюменская область	1201	1546	
Резервы на возможные потери по ссудам	- 20 973	- 44 436	
Итого чистая ссудная задолженность	359 038	434 242	

Сведения о ссудной задолженности на 01.01.2018 по срокам погашения:

тыс.руб.

Сроки погашения	Ссудная задолженность физических лиц	Ссудная задолженность юридических лиц	Итого
Просрочено	258	850	1 108
До 5 дней	0	0	0
От 5 до 10 дней	0	0	0
От 10 до 30 дней	0		0
От 31 до 90 дней	826	60 000	60 826
От 91 до 180 дней	274	2 072	2 346
От 181 до 270 дней	506	9 800	10 306

От 271 дня до 1 года	275	26 200	26 475
Свыше 1 года	25 591	0	25 591

Сведения о ссудной задолженности на 01.01.2017 по срокам погашения:

тыс.руб.

Сроки погашения	Ссудная задолженность физических лиц	Ссудная задолженность юридических лиц	Итого
Просрочено	12 136	4 110	16 246
До 5 дней	0	0	0
От 5 до 10 дней	0	0	0
От 10 до 30 дней	1 500	0	1 500
От 31 до 90 дней	6 285	15 000	21 285
От 91 до 180 дней	393	0	393
От 181 до 270 дней	723	22 981	23 704
От 271 дня до 1 года	774	80 000	80 774
Свыше 1 года	29 352	15 939	45 291

3.4 Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Объем и структура финансовых вложений по справедливой стоимости в долговые ценные бумаги, имеющиеся для продажи, представлена в таблице:

тыс. руб.

Вид актива	01.01.2018	01.01.2017	Изменение (%)
Корпоративные облигации	221 740	305 488	-27,41
Облигации банков резидентов	50 973	173939	-70,69
Итого	272 713	479 427	

По состоянию на 01.01.2018 корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупными российскими организациями:

- ПАО «Газпром нефть», серия 001P-03R, срок погашения – 17.10.2022, купонный доход – 7,85% годовых;
- ПАО «ГТЛК» , серия БО-04, срок погашения – 06.03.2025, купонный доход – 8,9% годовых;
- «СистемаАФК-1P-04-боб, срок погашения -30.10.2026, купонный доход-9,8% годовых;
- ПАО «Транснефть», серия БО-001P-08, срок погашения – 09.10.2025, купонный доход – 7,9% годовых

По состоянию на 01.01.2017 корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупными российскими организациями:

- ОАО «Нефтяная компания «Роснефть», серия 09, срок погашения – 30.05.2023, купонный доход – 7,95% годовых;

- ПАО «Газпром нефть», серия 12, срок погашения – 23.11.2022, купонный доход – 8,5% годовых;
- ОАО АНК «Башнефть», серия 06, срок погашения – 31.01.2023, купонный доход – 8,65% годовых;
- «Ростелеком» ПАО, серия 19, срок погашения – 06.03.2018, купонный доход – 10,5% годовых;
- «СистемаАФК-1Р-04-боб, срок погашения -30.10.2026, купонный доход-9,8% годовых;
- ПАО «Транснефть», серия БО-06, срок погашения – 25.08.2026, купонный доход – 9,3% годовых

По состоянию на 01.01.2018 облигации банков-резидентов были представлены ценными бумагами - облигациями биржевыми процентными документарными на предъявителя с номиналом в валюте Российской Федерации:

- АО «Газпромбанк», серия БО-17, срок погашения – 31.10.2024, купонный доход – 8,00 % годовых.

По состоянию на 01.01.2017 облигации банков-резидентов были представлены ценными бумагами - облигациями биржевыми процентными документарными на предъявителя с номиналом в валюте Российской Федерации:

- АО «Россельхозбанк», серия БО-09, срок погашения – 17.10.2025, купонный доход – 11,7% годовых;

- КБ «Бинбанк» ОАО, серия БО-12, срок погашения – 02.06.2021, купонный доход – 14% годовых.

- КБ «ЗЕНИТ» ОАО серия БО-13 , срок погашения 13.06.2024 ,купонный доход -11,25% годовых;

- КБ «ЗЕНИТ» ОАО серия БО-09 , срок погашения 27.03.2025 ,купонный доход -12 % годовых;

В разрезе отраслей экономики финансовые вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся для продажи, представлены в таблице:

тыс.руб.		
Облигации по видам отраслей экономики	01.01.2018	01.01.2017
Связь	0	31 313
Нефте-газодобывающие	51 317	202 605
Транспорт	51 235	0
Электроэнергетика	0	0
Облигации кредитных организаций	50 973	173 939
Финансовые услуги	119 188	71 570
Итого	272 713	479 427

В 2017 и 2016 году Банк производил финансовые вложения в облигации только российских компаний и Банков.

3.5 Инвестиции в дочерние и зависимые организации.

Банк не имеет дочерних и зависимых организаций.

3.6 Требования по текущему налогу на прибыль.

По состоянию на 01.01.2018 в балансе Банка требования (переплата) по налогу на прибыль в Федеральный бюджет и в бюджет субъекта Федерации (г.Москва) отсутствовали.

По состоянию на 01.01.2017 в балансе Банка требования (переплата) по налогу на прибыль в Федеральный бюджет и в бюджет субъекта Федерации (г.Москва) отсутствовали.

3.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

Структура основных средств представлена в таблице:

тыс.руб.

	Оборудование	Транспорт	Мебель и пр.	Всего
Балансовая стоимость на 01.01.2017	21 417	2 737	4 788	28 942
Ввод в эксплуатацию за 2017 год	38 003	560	365	38 928
Выбытие за 2017 год	117	0	99	216
Балансовая стоимость на 01.01.2018	59 303	3 297	5 054	67 654
Амортизация на 01.01.2017	6 235	2 170	3 658	12 063
Начислена амортизация за 2017 год	6 583	385	324	7 292
Списана амортизация по основным средствам, выбывшим в 2017 год	4	0	3	7
Амортизация на 01.01.2018	12 814	2 555	3 979	19 348
Остаточная стоимость на 01.01.2017	15 182	567	1 130	16 879
Остаточная стоимость на 01.01.2018	46 489	742	1 075	48 306

Банк не владеет зданиями и сооружениями на праве собственности, ограничений прав собственности на основные средства у Банка нет, основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения у Банка нет, переоценка основных средств в 2017 году Банком не проводилась.

Структура нематериальных активов представлена в таблице:

тыс.руб.

Балансовая стоимость на 01.01.2017	25 698
Ввод в эксплуатацию за 2017 год	18 396
Выбытие за 2017 год	0
Балансовая стоимость на 01.01.2018	44 094
Амортизация на 01.01.2017	1 422
Начислена амортизация за 2017 год	2 719
Списана амортизация по нематериальным активам, выбывшим в 2017 году	0
Амортизация на 01.01.2018	4 141
Остаточная стоимость на 01.01.2017	24 276
Остаточная стоимость на 01.01.2018	39 953

Остатки на счетах по учету **материальных запасов** по состоянию на 01.01.2018 – 2 178 тыс.руб.

Материальные запасы по состоянию на 01.01.2018 представлены следующими материальными ценностями:

- запасные части;
- бланки;
- топливо;
- альбомы;
- хозяйственные принадлежности;
- оргтехника.

3.8 Прочие активы.

Объём, структура прочих активов в разрезе видов активов и созданные резервы под прочие активы представлены в таблице:

Вид прочего актива	01.01.2018			01.01.2017		
	В иностранной валюте	В рублях	Итого	В иностранной валюте	В рублях	Итого
Финансовые						
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	5 242	127 486	132728	2 031	32 580	34 611
Нефинансовые						
Незавершенные расчеты	0	0	0	0	0	0
Требования по начисленным процентам	0	146	146	0	111	111
Требования по уплате начисленных комиссий и платежей	0	10 437	10437	0	1 340	1 340
Расчеты по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	0	437	437	0	28 578	28 578
Дебиторская задолженность	0	4 280	4 280	0	7 779	7 779
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	0	900	900	0	0	0
Дисконт по учтенным векселям	0	0	0	0	40	40
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	0	0	0	0	0	0
Расходы будущих периодов	0	1 724	1 724	0	429	429
Итого	5 242	145 410	150 652	2 031	70 857	72 888

Информация о сроках, оставшихся до погашения в разрезе видов прочих активов представлена в таблице:

Вид прочего актива	01.01.2018			01.01.2017		
	Со сроком погашения до года	Со сроком погашения более года	Итого	Со сроком погашения до года	Со сроком погашения более года	Итого
Финансовые						
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	132728	0	132728	35 237	0	35 237
Нефинансовые						
Незавершенные расчеты	0	0	0	0	0	0
Требования по начисленным процентам	146	0	146	145	0	145
Требования по начисленным комиссиям	10 437	0	10 437	2 226	0	2 226
Расчеты по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	437	0	437	28 578	0	28 578
Дебиторская задолженность	4 280	0	4 280	7 779	0	7 779
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	900	0	900	0	0	0
Дисконт по учтенным векселям	0	0	0	40	0	40
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	0	0	0	0	0	0
Расходы будущих периодов	1 724	0	1 724	429	0	429
Итого	150 652	0	150 652	74 334	0	74 334

3.9 Средства кредитных организаций.

Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций в разрезе видов счетов представлена в таблице:

Средства кредитных организаций	тыс.руб.		
	01.01.2018	01.01.2017	Изменение (%)
Средства кредитных организаций	4 931	1 423	246,52
в том числе средства на корреспондентских счетах	0	0	0
Полученные межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0
Итого	4 931	1 423	

3.10 Средства на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов.

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов клиентов (юридических лиц, физических лиц - индивидуальных предпринимателей и физических лиц) приведена в таблице:

тыс.руб.

Средства клиентов	01.01.2018	01.01.2017	Изменение (%)
юридических лиц	252 985	671 302	-41,83
физических лиц - индивидуальных предпринимателей	6 415	8 931	-28,23
физических лиц	257 666	400 633	-35,69
Итого	517 066	1 080 866	

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения (средства на расчетных (текущих) счетах, срочных депозитах, в том числе до востребования) приведена в таблице:

тыс.руб.

Средства клиентов	01.01.2018	01.01.2017	Изменение (%)
Расчетные (текущие) счета	266 406	802 719	-66,81
Срочные депозиты, в том числе до востребования	250 660	278 147	-9,88
Итого	517 066	1 080 866	

Информация об остатках средств клиентов юридических лиц и физических лиц - индивидуальных предпринимателей по отраслям экономики приведена в таблице:

тыс.руб.

Отрасль экономики	01.01.2018	01.01.2017
Лизинг	0	23
Общепит	0	1 023
Операции с недвижимостью	4 262	19 365
Промышленность	8 215	7 054
Реклама	48	87
Связь	21 701	15 883
Строительство	2 691	42 146
Торговля	16 783	143 230
Транспорт	34 112	37 720
Прочие	171 588	413 702

3.11 Выпущенные долговые обязательства.

Информация о выпущенных Банком долговых ценных бумагах:

тыс.руб.

Вид долговой ценной бумаги	01.01.2018	01.01.2017	Изменение (%)
Собственные векселя	0	0	

3.12 Обязательство по текущему налогу на прибыль.

По состоянию на 01.01.2018 в балансе Банка отражено обязательство по налогу на прибыль в сумме 197 тыс.руб., в том числе:

- в части налога на прибыль на проценты по государственным ценным бумагам – по ОФЗ, находящимся в портфеле Банка, в сумме 61 тыс.руб.;
- в части налога на прибыль с процентов по ценным бумагам, облагаемые по ставке 15%, в сумме 130 тыс.руб.;
- в части налога на прибыль с учетом проведенных корректировок после отражения СПОД в сумме 6 тыс.руб.

По состоянию на 01.01.2017 в балансе Банка отражено обязательство по налогу на прибыль в сумме 182 тыс.руб., в том числе:

- в части процентов по государственным ценным бумагам – по ОФЗ, находящимся в портфеле Банка, в сумме 68 тыс.руб.;
- в части налога на прибыль в сумме 114 тыс.руб.

3.13 Отложенное налоговое обязательство.

По состоянию на 01.01.2018 сумма отложенного налогового обязательства равна 0. На указанную отчетную дату в результате расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов превышает сумма отложенного налогового актива, который на основании профессионального суждения Банк считает нецелесообразным признавать и отражать в бухгалтерском учете.

По состоянию на 01.01.2017 в балансе Банка отражено отложенное налоговое обязательство в сумме 425 тыс.руб.

3.14 Прочие обязательства.

Информация об объеме, структуре прочих обязательств в разрезе видов обязательств представлена в таблице:

Вид прочего обязательства	01.01.2018			01.01.2017		
	В иностранной валюте	В рублях	Итого	В иностранной валюте	В рублях	Итого
Финансовые						
Средства в расчетах	0	0	0	0	0	0
Прочие	0	0	0	0	0	0
Нефинансовые						
Незавершенные расчеты	0	0	0	0	200	200
Обязательства по начисленным процентам	0	4 801	4 801	154	1 915	2 069
Расчеты с бюджетом	0	778	778	0	525	525
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	0	5 441	5 441	0	8 670	8 670
Прочие	543	15 485	16 028	0	12 100	12 100
Итого	543	26 505	27 048	154	23 410	23 564

Информация о сроках, оставшихся до погашения в разрезе видов прочих обязательств представлена в таблице:

Вид прочего обязательства	01.01.2018			01.01.2017		
	Со сроком погашения до года	Со сроком погашения более года	Итого	Со сроком погашения до года	Со сроком погашения более года	Итого
Финансовые						
Средства в расчетах	0	0	0	0	0	0
Прочие	0	0	0	0	0	0
Нефинансовые						
Незавершенные расчеты	0	0	0	626	0	626
Обязательства по начисленным процентам	4 801	0	4 801	2 069	0	2 069
Расчеты с бюджетом	778	0	778	525	0	525
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	5 441	0	5 441	8 670	0	8 670
Прочие	16 028	0	16 028	12 300	0	12 300
Итого	27 048	0	27 048	24 190	0	24 190

3.15 Информация о внебалансовых обязательствах.

Сведения о финансовых инструментах - условных обязательствах кредитного характера представлены в таблице:

Наименование инструмента	01.01.2018		01.01.2017	
	Сумма условных обязательств	Фактически сформированный резерв на возможные потери	Сумма условных обязательств	Фактически сформированный резерв на возможные потери
Неиспользованные кредитные линии	32 265	2 427	134 296	2 748
Выданные гарантии и поручительства	5 000	0	12 455	198
Условные обязательства кредитного характера, всего	37 265	2 427	227 126	2 946

По состоянию на 01.01.2018, как и по состоянию на предыдущую отчетную дату 01.01.2017 Банк не имеет условных обязательств некредитного характера, так как отсутствуют судебные разбирательства, в которых Банк выступает ответчиком, претензионные и иные споры, направленные против Банка и несущие риск финансовых потерь, а также отсутствуют другие условные обязательства некредитного характера.

3.16 Информация о величине уставного капитала.

По состоянию на 01.01.2018 уставный капитал Банка составлял 500 000 тыс. руб.

Произошло увеличение величины уставного капитала по состоянию на 01.01.2018 в сопоставлении с 01.01.2017г. на 200 000 тыс.руб.

Количество размещенных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска: 200 000 штук, оплачены полностью. Дата завершения размещения 30.03.2017.

Количество размещенных акций: 500 000 штук, оплачены полностью.

Тип акции: обыкновенная именная бездокументарная; номинальная стоимость одной акции:

1 000 (Одна тысяча) рублей. Ограничений нет.

Количество акций каждой категории (типа), которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам Банка – нет.

Акции Банку не принадлежат.

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

4.1 Информация о процентных доходах и резервах на возможные потери.

тыс.руб.

Наименование статьи доходов/расходов	2017 год	2016 год	Изменение (%)
Процентные доходы всего	108960	105 973	2,85
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	17992	24 250	-25,81
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	46888	54 709	-14,30
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	44080	26 984	63,36
Процентные расходы, всего	13003	12 227	6,35
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	0,00
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	13003	12 040	8,00
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	0	187	-100,00
Чистые процентные доходы	95957	93 716	2,39
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	23572	22 885	3,00
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	119529	116 601	2,51

Общий объем чистых процентных доходов Банка в 2017 году по сравнению с 2016 годом увеличился на 2,39% и составил, соответственно, 95 957 тыс.руб. и 93 716 тыс.руб. Данное увеличение обусловлено увеличением процентных доходов от вложений в ценные бумаги на 63,36% при уменьшении доходов от размещения средств в кредитных организациях – на 25,81%, от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями – на 14,30%.

Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам имеет незначительную величину - 3,00% и связано с движением средств по выдаче/погашению кредитов, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями.

4.2 Информация о чистых доходах от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по

справедливой стоимости через прибыль или убыток.

тыс.руб.

Наименование статьи доходов/расходов	2017 год	2016 год	Изменение (%)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 429	3 243	-25,10

Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток в 2017 году уменьшились на 25,10% по сравнению с 2016 годом. В указанном портфеле Банка по состоянию на 01.01.2018 находились облигации федерального займа ОФЗ-АД серии 46014 RMFS. В течение отчетного года Банк совершал операции с ОФЗ серии 24019-ПК, субфедеральными облигациями СамарОбл13 RU000A0JXT41, субфедеральными облигациями Ярославской обл. RU35015YRS0. На 01.01.2017 находились облигации федерального займа ОФЗ-АД серии 46014 RMFS и ОФЗ серии 24019-ПК. Уменьшение доходов связано с увеличением суммы отрицательной переоценки, отражаемой в бухгалтерском учете Банка, в связи с уменьшением рыночной стоимости указанных ценных бумаг.

4.3 Информация о чистых доходах от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи.

тыс.руб.

Наименование статьи доходов/расходов	2017 год	2016 год	Изменение (%)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	9 144	-817	1219,22

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, в 2017 году увеличились на 9 961 тыс.руб. по сравнению с 2016 годом. В течение 2017 года Банк проводил операции с ценными бумагами: ОАО «Газпром нефть» вып.12, ОАО «Газпром нефть» 001P-03R, ОАО Нефтяная компания «Роснефть» 9 вып., «Газпромбанк» ПАО выпуск БО-12, «Газпромбанк» ПАО выпуск БО-17, ПАО «Россельхозбанк» выпуск БО-09, ПАО «Бинбанк» выпуск БО-12, ПАО «Ростелеком» выпуск 19, ПАО «Башнефть», ПАО «Транснефть» выпуск БО-06, ПАО «Транснефть» 001P-08, ПАО Банк «Зенит» выпуск БО-09, ПАО Банк «Зенит» выпуск БО-13, ИКС 5 Финанс серии БО-06, АФК "Система" БО-001P-04, Федеральная пассажирская компания АО серии 001P-01, Грузоперевозочная лизинговая компания ГТЛК БО-04, Грузоперевозочная лизинговая компания ГТЛК БО-08.

В 2017 году доходы по операциям с ценными бумагами в целом по портфелю увеличились по сравнению с 2016 годом за счет увеличения доходности операций с облигациями.

4.4. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.

Основными активами, стоимость которых подвержена обесценению, являются:

- основные средства;
- нематериальные активы;
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи, удерживаемые до погашения;
- кредиты и дебиторская задолженность;
- инвестиционное имущество, оцениваемое по справедливой стоимости.

Процедура проверки актива на обесценение это процедура, которая приводит балансовую стоимость актива к его реальной оценке.

Данная процедура применяется Банком к оценке финансовых активов, в частности, ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и имеющихся в наличии для продажи, а также к основным средствам и нематериальным активам.

Порядок проверки основных средств и нематериальных активов на обесценение описан в п.2.1. «Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий» п.2 «Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации».

По ценным бумагам, находящимся в портфеле, Банк оценивает наличие признаков возможного обесценения ценных бумаг, с периодичностью, установленной законодательством РФ, в том числе нормативными актами Банка России и внутренними документами, включая учетную политику.

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

Переоценка Банком ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, производится исходя из средневзвешенной цены ценной бумаги, рассчитанной организатором рынка ценных бумаг (Московской межбанковской валютной биржей) по сделкам, совершенным в течение торгового дня через биржу.

Ниже представлена информация об убытках (отрицательной переоценке) и суммах восстановления обесценения (положительной переоценке) по каждому виду ценных бумаг:

тыс.руб.

Вид ценной бумаги в разрезе эмитентов	Сумма отрицательной переоценки(-) / положительной переоценки(+) на 01.01.2017	Убыток от обесценения	Восстановление обесценения	Сумма отрицательной переоценки(-) / положительной переоценки(+) на 01.01.2018
ОФЗ-АД серия 46014RMFS	-582	95	729	52
ОФЗ серия 24019 RMFS	398	1610	1212	0
Субфедеральные облигации СамарОбл13 RU000A0JXT41	0	912	912	0
Субфедеральные облигации Ярославл. обл. RU35015YRS0	0	1066	1066	0
Облигации ОАО «Россельхозбанк» БО – 09	1 186	1376	190	0
Облигации ОАО «Роснефть», 9 выпуск	- 694	1344	2038	0
Облигации ОАО «Газпромбанк» БО – 12	0	805	805	0
Облигации ОАО «Газпромнефть» вып.12	1 008	1845	837	0
Облигации ОАО «Ростелеком» вып.19	305	354	49	0
Облигации ПАО АНК «Башнефть»	243	510	267	0
Облигации ИКС 5 Финанс серии БО-06	0	527	527	0
Облигации АФК «Система» БО-001Р-04	652	31431	28146	-2633
Облигации Федеральная пассажирская	0	2123	2123	0

компания" АО серии 001P-01				
Облигации ПАО «Зенит» БО-9	-96	108	204	0
Облигации ПАО «Бинбанк» БО-12	190	466	276	0
Облигации ПАО «Зенит» БО-13	-249	68	317	0
Облигации ПАО «Транснефт», БО-06	-423	2600	3023	0
Облигации Грузоперевозочная лизинговая компания ГТЛК БО-04	0	336	852	516
Облигации Грузоперевозочная лизинговая компания ГТЛК БО-08	0	3778	3778	0
Облигации Газпромнефть 001P-03R	0	82	479	397
Облигации Газпромбанк БО-17	0	74	256	182
Облигации Транснефть 001P-08	0	5	251	246
Итого	1 938	51515	48337	-1240

4.5 Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков.

Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли/убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток составляет:

тыс.руб.

	2017 год	2016 год	Изменение (%)
Реализованные курсовые разницы	59348	60 371	-1,69
Нереализованные курсовые разницы	-3708	-29 609	-87,48

Чистые доходы от операций с иностранной валютой в 2017 году снизились на 1,69% по сравнению с 2016 годом. Данное уменьшение вызвано уменьшением количества сделок по операциям купли-продажи наличной и безналичной иностранной валюты и уменьшением маржи между курсами покупки и продажи, устанавливаемыми Банком в связи с волатильностью валютного рынка.

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты в 2017 году увеличились на 87,48% по сравнению с 2016 годом, т.е. отрицательная разница между положительной и отрицательной переоценкой была меньше, чем в 2016 году. Но не смотря на указанное уменьшение разницы между положительной и отрицательной переоценкой, в балансе Банка отрицательная переоценка была больше положительной, так как курс иностранной валюты по отношению к рублю в течение 2017 года имел тенденцию к падению, а в балансе Банка преобладает всегда длинная валютная позиция, т.е. превышение валютных требований над валютными обязательствами. В 2016 году разница между положительной и отрицательной переоценкой была более значительной.

4.6 Информация о сумме комиссионных доходов и расходов.

тыс.руб.

Наименование доходов/расходов	статьи	2017 год	2016 год	Изменение (%)
Комиссионные доходы		506 188	160 692	215,01
Комиссионные расходы		424 331	116 926	262,91

Комиссионные доходы в 2017 году выросли на 215,01% по сравнению с 2016 годом в связи с ростом доходов от операций расчетного обслуживания в части осуществления платежей клиентов в рублях и иностранной валюте, осуществления интернет-переводов в пользу получателей с использованием мобильных и электронных устройств, осуществления переводов с помощью POS-терминалов, выполнения функций валютного контроля.

Комиссионные расходы в 2017 году выросли по сравнению с 2016 годом на 262,91% в связи с оказанием Банку расчетных услуг банками корреспондентами при осуществлении интернет-переводов покупателей в пользу получателей денежных средств с использованием мобильных и электронных устройств, услуг, оказанных Банку организациями, обладающими программно-сервисным комплексом, обеспечивающим информационно-технологическое взаимодействие между Банком, плательщиком и получателем переводов, а также за оказание услуг платежными и расчетными системами.

4.7 Информация о прочих операционных доходах и расходах.

тыс.руб.			
Наименование статьи доходов/расходов	2017 год	2016 год	Изменение (%)
Прочие операционные доходы	14 398	14 016	2,73
Операционные расходы	265 550	201 898	31,53

Прочие операционные доходы в 2017 году увеличились на 2,73% по сравнению с 2016 годом. Данное увеличение связано с тем, что в 2017 году Банк в большем объеме реализовал памятные и инвестиционные монеты и, соответственно, получил доход по операциям продажи памятных и инвестиционных монет в большей сумме. По данной статье также отражены доходы в виде вознаграждения от сдачи в аренду сейфовых ячеек, которые были начислены в 2017 году и 2016 году в сопоставимых суммах. По указанной статье Банком также были отражены проценты, излишне начисленные по депозитам физических лиц в прошлые периоды, в связи с их досрочным расторжением.

Операционные расходы за 2017 год выросли на 31,53% по сравнению с 2016 годом. Данный рост произошел за счет увеличения расходов на содержание персонала в связи с увеличением количества сотрудников, в том числе за счет увеличения фонда оплаты труда и расходов по накапливаемым оплачиваемым отсутствиям и, соответственно, начислений страховых взносов на указанные выплаты, расходов на ремонт и техническое обслуживание оборудования Банка, на аренду помещений для операционных касс вне кассового узла, охрану, телекоммуникационные услуги указанных операционных касс в связи с вновь открывавшимися операционными кассами вне кассового узла, расходов на приобретение оргтехники, на услуги связи и информационно-консультационные услуги, иных аналогичных расходов, направленных на обеспечение развития деятельности Банка.

Вышеуказанный рост операционных расходов произошел так же по причине расширения количества организаций - поставщиков, оказывающих Банку вышеуказанные услуги, выполняющих работы.

Информация о вознаграждении работникам представлена в таблице:

тыс.руб.			
	2017 год	2016 год	Изменение (%)
Расходы на оплату труда	98 819	77 529	27,46

Расходы по оплате больничных листов за счет работодателя	156	83	87,95
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	31 969	25 576	25
Расходы по накапливаемым оплачиваемым отсутствиям	8 438	10 697	-21,12
Итого	139 382	113 885	

Информация о выбытии основных средств представлена в таблице:

тыс.руб.

	2017 год	2016 год
Балансовая стоимость ОС на дату выбытия	216	4 707
Накопленная амортизация на дату выбытия	7	4 707
Остаточная стоимость на дату выбытия	209	0
Стоимость реализации	257	20
Финансовый результат от реализации	48	17

4.8 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.

Информация об основных компонентах расхода по налогу представлена в таблице:

тыс.руб.

Вид налога	2017 год	2016 год	Изменение (%)
Госпошлина	221	112	97,32
НДС уплаченный	10 299	8 509	21,04
Налог на имущество	19	29	-34,48
Транспортный налог	8	8	0,00
Налог на прибыль	524	826	-36,56
Налог на прибыль по доходу от процентов по государственным ценным бумагам	1700	213	698,12
Налог на прибыль по доходу от процентов по ценным бумагам, облагаемым по ставке 15%	482	0	100,00
Итого	13 253	9 697	

В течение 2017 года и 2016 года новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись, за исключением изменения ставки по налогу на прибыль по доходу в виде процентов по облигациям российских организаций, эмитированным в период с 1.01. 2017г. по 31.12.2021г. включительно, которая составляет 15% (ранее данные доходы подлежали налогообложению по ставке 20%).

4.9 Информация о прибыли (убытках) за отчетный период.

Наименование статьи доходов/расходов	2017 год	2016 год	Изменение (%)
Прибыль (убыток) до налогообложения	15 319	10 508	45,78
Расход по налогам	13 253	9 697	36,66
Прибыль (убыток) за отчетный период	2 067	811	154,87
Финансовый результат за отчетный период	- 922	8 440	- 110,92

По итогам 2017 года Банк получил прибыль в сумме 2 067 тыс.руб., по итогам 2016 года Банк получил прибыль в сумме 811 тыс.руб.

По итогам 2017 года финансовый убыток Банка составил 922 тыс.руб., по итогам 2016 года финансовый результат Банка составил 8 440 тыс.руб.

Дивиденды по итогам 2017 года не начислялись и не выплачивались.

Дивиденды по итогам 2016 года не начислялись и не выплачивались, прибыль не распределялась.

Решение о распределении прибыли по результатам 2017 года будет принято после утверждения годовой отчетности годовым общим собранием акционеров Банка.

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

5.1. Информация об основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации.

Капитал составил: на 01.01.2018 – 598 927 тыс.руб., на 01.01.2017 – 370 859 тыс.руб. Увеличение капитала составило 228 068 тыс.руб. Основной причиной увеличения капитала на 01.01.2018 по сравнению с 01.01.2017 послужило увеличение уставного капитала на 200 000 тыс.руб.

Требования к капиталу в течение отчетного периода 2017 года Банком выполнялись, нарушений не было.

В течение 2017 года было создано резервов в сумме 404 717 тыс.руб., в том числе:

- по ссудной и приравненной к ней задолженности – 138 890 тыс.руб.;
- по требованиям по получению процентных доходов - 256 тыс.руб.;
- по требованиям по получению комиссионных вознаграждений – 2 192 тыс.руб.;
- по финансово-хозяйственным операциям – 30 220 тыс.руб.;
- по прочим требованиям по операциям с банковскими картами – 33 тыс.руб.;
- по прочим требованиям – 2 782 тыс.руб.;
- по незавершенным расчетам – 55 866 тыс.руб.;
- по остаткам на корреспондентских счетах – 42 761 тыс.руб.;
- по условным обязательствам кредитного характера – 131 717 тыс.руб.

В течение отчетного периода 2017 года было восстановлено резервов в сумме 426 169 тыс.руб., в том числе:

- по ссудной и приравненной к ней задолженности – 162 353 тыс.руб.;
- по требованиям по получению процентных доходов - 333 тыс.руб.;
- по требованиям по получению комиссионных вознаграждений – 1 829 тыс.руб.;
- по финансово-хозяйственным операциям – 30 753 тыс.руб.;
- по прочим требованиям по операциям с банковскими картами – 29 тыс.руб.;
- по прочим требованиям – 2 074 тыс.руб.;
- по незавершенным расчетам – 54 395 тыс.руб.;
- по остаткам на корреспондентских счетах – 42 764 тыс.руб.;
- по условным обязательствам кредитного характера – 131 639 тыс.руб.

Собственные средства Банка (капитал) по состоянию на 01.01.2018 сформированы за счет базового капитала и дополнительного капитала. Источники добавочного капитала на 01.01.2018 отсутствуют.

Собственные средства Банка (капитал) по состоянию на 01.01.2017 сформированы за счет базового капитала и дополнительного капитала. Источники добавочного капитала на 01.01.2017 отсутствуют.

Источниками базового капитала на указанные даты являются: уставный капитал, резервный фонд, нераспределенная прибыль прошлых лет.

В состав показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, входят: нематериальные активы и отрицательная величина добавочного капитала.

По состоянию на 01.01.2018 размер базового капитала Банка увеличился на 185 136 тыс.руб., что составляет 50,2%, по сравнению с 01.01.2017.

Источники базового капитала.

Источники базового капитала составляли: на 01.01.2018 – 593 866 тыс.руб., на 01.01.2017 – 393 055 тыс.руб. Описание источников базового капитала приведены ниже.

Уставный капитал.

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

	01.01.2018	01.01.2017
Акции обыкновенные именные бездокументарные	500 000 шт.	300 000 шт.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 тыс. руб. за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Капитал Банка сформирован за счёт вкладов в рублях, внесённых акционерами, которые имеют право на получение дивидендов и распределение прибыли в рублях.

Ограничений прав по обыкновенным именным акциям нет.

Банк не размещал ценных бумаг, конвертируемых в акции. В течение 2017 и 2016 годов Банк не выкупал собственные акции Банка у акционеров.

По состоянию на 01.01.2018 уставный капитал составлял 500 000 тыс.руб., по состоянию на 01.01.2017 уставный капитал составлял 300 000 тыс.руб.

Эмиссионный доход.

В связи с тем, что взносы в капитал Банка не превосходили номинальную стоимость выпущенных акций, эмиссионный доход отсутствует.

Резервный фонд.

Резервный фонд формируется Банком в соответствии с нормами, установленными Федеральным законом от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах», а также в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда, в том числе для погашения будущих убытков, в размере не менее 5% от уставного капитала Банка.

По состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 года резервный фонд составлял 15 000 тыс.руб.

Нераспределенная прибыль прошлых лет.

По результатам работы нераспределенная прибыль прошлых лет, оставшаяся в распоряжении Банка на 01.01.2017, составляла 78 055 тыс.руб.

В результате деятельности Банка в 2016 году получена прибыль в размере 811 тыс.руб., которая заключительными оборотами в апреле 2017 года согласно Протоколу годового собрания акционеров перенесена на счет нераспределенной прибыли прошлых лет и за счет которой увеличилась сумма источников базового капитала.

Таким образом, по результатам работы нераспределенная прибыль прошлых лет, оставшаяся в распоряжении Банка на 01.01.2018, составила 78 866 тыс.руб.

Показатели, уменьшающие источники базового капитала:

Нематериальные активы.

По данной строке на 01.01.2018 отражена сумма в размере 80% от стоимости НМА, числящейся в бухгалтерском учете, за вычетом начисленной амортизации. По состоянию на 01.01.2018 данный показатель составил 31 962 тыс.руб.

На 01.01.2017 по данной строке отражена сумма в размере 60% от стоимости НМА. По состоянию на 01.01.2017 данный показатель составлял 14 566 тыс.руб.

Увеличение на 17 396 тыс.руб. за счет приобретения Банком в 2017 году следующих НМА:

- НМА, которые необходимы для реализации услуг активно развивающегося и очень перспективного для российского рынка направления Банка – мобильной и электронной коммерции, в том числе лицензии на неисключительные права для использования программных продуктов;

- НМА, которые необходимы для дальнейшего развития услуг, связанных с операциями с банковскими картами;

- НМА в виде автоматизированной банковской системы "Инверсия".

Убытки отчетного года.

По данной строке подлежит отражению сумма убытков, образовавшаяся по состоянию на отчетную дату. По состоянию на 01.01.2018 убытки отсутствуют. По состоянию на 01.01.2017 убытки также отсутствовали.

Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала:

Нематериальные активы.

По состоянию на 01.01.2018 по данной строке отражена сумма в размере 20% от стоимости НМА числящейся в бухгалтерском учете, за вычетом начисленной амортизации. По состоянию на 01.01.2018 данный показатель составил 7 990 тыс.руб.

По состоянию на 01.01.2017 по данной строке отражена сумма в размере 40% от стоимости НМА числящейся в бухгалтерском учете, за вычетом начисленной амортизации. По состоянию на 01.01.2017 данный показатель составлял 9 711 тыс.руб.

Уменьшение за 2017 год на 1 721 тыс.руб. связано с перераспределением процентного соотношения сумм вложений между базовым и добавочным капиталом.

В связи с отсутствием показателей, отражаемых в источниках добавочного капитала, показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, подлежат отражению в строке «отрицательная величина добавочного капитала», в которой отражены суммы в размере 40% (на 01.01.2017) 20% (на 01.01.2018) от стоимости НМА, числящейся в бухгалтерском учете, за вычетом начисленной амортизации. Показатели, отражаемые по данной строке, уменьшают базовый капитал.

Источники дополнительного капитала.

По данной строке отражается прибыль текущего года.

Источники дополнительного капитала составляют: на 01.01.2018 – 57 456 тыс.руб., на 01.01.2017 – 2 081 тыс.руб. По состоянию на 01.01.2018 размер дополнительного капитала Банка увеличился на 55 375 тыс.руб. по сравнению с 01.01.2017.

Акционерами АО «РФИ БАНК» было принято решение о поддержании капитала и в августе 2017 года была оказана безвозмездная финансовая помощь в размере 58 400 тыс.рублей. Указанные обстоятельства, указывает на зависимость способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность от дальнейших намерений и возможностей акционеров оказывать кредитной организации финансовую поддержку.

5.2. Информация об уровне достаточности капитала.

Информация об уровне достаточности капитала на 01.01.2018 представлена в таблице:

тыс.руб.						
	Наименование статьи баланса	Номер строки баланса	Данные на 01.01.2018	Наименование показателя отчета об уровне достаточности капитала	Номер строки	Данные на 01.01.2018
1	«Средства акционеров»,	24,26	500 000	х	х	х

	«Эмиссионный доход»					
1.1	Отнесенные в базовый капитал	х	500 000	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный»:	1	500 000
1.2	Отнесенные в добавочный капитал	х	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	0
1.3	Отнесенные в дополнительный капитал	х	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	0
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15,16	521 997	х	х	х
2.1	Субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	х	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства»	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	х	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	0
2.2.1				из них: субординированные кредиты	х	0
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	98 765	х	х	х
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	х	31 962	х	х	х
3.1.1	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	х	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)»	8	0
3.1.2	Иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных	х	31 962	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных	9	31 962

	налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)			кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)		
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	х	7 990	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	7 990
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	0	х	х	х
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	х	0	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	х	0	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	0	х	х	х
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	х	0	х	х	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	х	0	х	х	0
6	«Собственные акции, выкупленные у акционеров», всего, в том числе:	25	0	х	х	х
6.1	уменьшающие базовый капитал	х	0	«Вложения в собственные акции»	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	х	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции, приобретенные (выкупленные) у акционеров», подлежащие поэтапному исключению	37,41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	х	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и	3,5,6,7	839 135	х	х	х

	другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	х	0	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	х	0	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	х	0	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	х	0	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	х	0	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	х	0	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	0

Информация об уровне достаточности капитала на 01.01.2017 представлена в таблице:

тыс.руб.						
	Наименование статьи баланса	Номер строки баланса	Данные на 01.01.2017	Наименование показателя отчета об уровне достаточности капитала	Номер строки	Данные на 01.01.2017
1	«Средства акционеров», «Эмиссионный доход»	24,26	300 000	х	х	х
1.1				«Уставный капитал		

	Отнесенные в базовый капитал	x	300 000	и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный):	1	300 000
1.2	Отнесенные в добавочный капитал	x	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	0
1.3	Отнесенные в дополнительный капитал	x	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	0
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15,16	759 880	x	x	x
2.1	Субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	x	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства»	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	x	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	0
2.2.1				из них: субординированные кредиты	x	0
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	57 836	x	x	x
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	x	14 566	x	x	x
3.1.1	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	x	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)»	8	0
3.1.2	Иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	x	14 566	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных	9	14 566

				налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)		
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	х	9 711	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	9 711
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	0	х	х	х
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	х	0	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	х	0	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	425	х	х	х
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	х	0	х	х	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	х	0	х	х	0
6	«Собственные акции, выкупленные у акционеров», всего, в том числе:	25	0	х	х	х
6.1	уменьшающие базовый капитал	х	0	«Вложения в собственные акции»	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	х	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции, приобретенные (выкупленные) у акционеров», подлежащие поэтапному исключению	37,41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	х	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для	3,5,6,7	1 075 077	х	х	х

	продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	x	0	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	x	0	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	x	0	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	x	0	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x	0	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x	0	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	0

5.3. Информация о подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности.

Активы, взвешенные по уровню риска, достаточности собственных средств используется в расчете норматива (капитала) Банка, который регулирует (ограничивает) риск несостоятельности Банка и определяет требования по минимальной величине собственных средств (капитала) Банка, необходимых для покрытия кредитного и рыночного рисков.

Показатель активов, взвешенных по уровню риска, по состоянию на 01.01.2018 составил 1 413 637 тыс.руб., на 01.01.2017 – 1 697 824 тыс.руб. Активы, взвешенные по уровню риска на 01.01.2018 уменьшились по сравнению с 01.01.2017 на 284 187 тыс.руб. в том числе, в связи с уменьшением портфеля ценных бумаг и ссудной задолженности.

Нормативы достаточности по состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017, рассчитанные в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, а также минимально допустимые показатели, значения которых установлены Банком России, приведены в таблице.

В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимые значения нормативов достаточности капитала.

Информация о достаточности капитала Банка на отчетные даты 01.01.2018 и 01.01.2017 приведена в таблице.

Наименование показателя	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017	%
			Минимально допустимые значения
Достаточность базового капитала	38,3	21,7	4,5
Достаточность основного капитала	38,3	21,7	6,0
Достаточность собственных средств	42,4	21,9	8,0

Показатели достаточности базового, основного капитала и собственных средств по состоянию на 01.01.2018 увеличились по сравнению с 01.01.2017, соответственно, на 76,5%, на 76,5%, на 93,46% за счет увеличения капитала и за счет уменьшения активов, взвешенных по уровню риска.

Показатели достаточности капитала по состоянию на 01.01.2018 существенно превышают минимальные значения: базового капитала – в 8,51 раз, основного капитала – 6,38 раз, собственных средств – в 5,30 раз.

5.4. Управление капиталом.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала, т.е. соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и в том числе требований системы страхования вкладов, поддержания нормативов достаточности капитала, необходимых для обеспечения текущей и будущей деятельности, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В 2017 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся Банком на ежедневной основе в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("БАЗЕЛЬ III")» (далее - Положение N 395-П), Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков», Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков», (далее - Инструкция N 180-И).

Достаточность капитала отражает общую оценку надежности Банка, степень его подверженности риску. В основе оценки достаточности капитала лежит соответствие размера собственного капитала размеру активов с учетом степени их риска.

При планировании текущей и будущей деятельности Банк проводит оценку достаточности капитала с помощью:

- системы управления рисками, за оценку которых отвечает Управление банковских рисков;
- анализа рисков, которые контролирует Служба внутреннего контроля;
- расчета минимальных требований к капиталу под кредитные, рыночные, операционные риски;
- оценки капитала в соответствии с Положением N 395-П, то есть производится расчет непосредственно капитала.

Банк осуществляет управление рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК), в соответствии с указанием ЦБ РФ от 15 апреля 2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Целью управления рисками и достаточностью капитала является:

- обеспечение/поддержание приемлемого уровня рисков, ограниченного аппетитом к риску (склонностью к риску);
- обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- выполнение требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих

- деятельность Банка.
- Планирование совокупного объема необходимого капитала основывается на нормативной достаточности капитала, определенной в Инструкции Банка России №180-И.
 - $$H1.i = \frac{K_i}{\sum K p_i (A_i - P_i)_i + \text{код } 8733.i + \text{код } 8735 + \text{код } 8739 + \text{код } 8741 + \text{код } 8752 + \text{код } 8807 + \text{код } 8839.1 + \text{код } 8847 + \text{БК} - \text{код } 8855.i + \text{ПКр} + \text{код } 8957.i + \text{ПК}_i + \text{ПКв}_i + \text{КРВ}_i + \text{КРС} + \text{РСК} + 12,5 \times \text{ОР} + \text{РР}_i} \times 100\%$$
 - где
 - H1.0 - норматив достаточности собственных средств Банка
 - H1.1 - норматив достаточности базового капитала Банка
 - H1.2 - норматив достаточности основного капитала Банка
 - Знаменатель формулы регуляторной достаточности представляет собой RWA – взвешенные по риску активы. Соответственно,
 - $RWA_i = RWA_{\text{кред.р.},i} + RWA_{\text{рын.р.},i} + RWA_{\text{опер.р.},i}$
 - $RWA_{\text{кред.р.},i} = \sum K p_i (A_i - P_i) + \text{код } 8733_i + \text{код } 8739 + \text{код } 8741 + \text{код } 8752 + \text{код } 8807 + \text{код } 8752.1 + \text{код } 8847 + \text{БК} - \text{код } 8855_i + \text{ПК}_i + \text{ПКв}_i + \text{КРВ}_i + \text{КРС} + \text{РСК}$
 - $RWA_{\text{рын.р.},i} = \text{РР}_i$, где РР_i рассчитывается на основании Положения Банка России О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска №511-П.
 - $RWA_{\text{опер.р.},i} = 12,5 \times \text{ОР}$, где ОР рассчитывается на основании Положения Банка России о порядке расчета размера операционного риска № 346-П.
 - где, $i=0,1,2$ - в зависимости от норматива достаточности капитала.
 - В рамках управления капиталом Банком рассчитывается экономический капитал и целевые показатели достаточности капитала.
 - *Оценка экономического капитала для покрытия кредитного риска.*
 - Размер капитала необходимого для покрытия кредитного риска рассчитывается по следующей формуле:
 - $$\mathcal{E}K_{\text{кред.р.},i} = RWA_{\text{целевой кред.р.},i} \times H1.i_{\text{мин.рег.}} + UL_{\text{кред.р.}}$$
 - $RWA_{\text{целевой кред.р.},i}$ – целевой RWA по кредитному риску, рассчитанный для i норматива достаточности, согласно Положения Банка России №180-И, на конец планового периода, на основании финансовых показателей Стратегии развития Банка на 2017-2018гг.
 - $$UL_{\text{кред.р.}} = \sum_j^n (UL_{\text{кред.р.},j})$$
 - где:
 - $UL_{\text{кред.р.},j}$ – буфер капитала для покрытия непредвиденных потерь от реализации кредитного риска по j -му портфелю связанные с реализацией кредитного риска.
 - n – количество кредитных портфелей.
 - *Оценка экономического капитала для покрытия рыночного риска*
 - Размер капитала необходимого для покрытия рыночного риска рассчитывается по следующей формуле:
 - $$\mathcal{E}K_{\text{рын.р.},i} = RWA_{\text{целевой рын.р.},i} \times H1.i_{\text{мин.рег.}} + UL_{\text{рын.р.}}$$
 - $RWA_{\text{целевой рын.р.},i}$ – целевой RWA по рыночному риску (совокупный рыночный риск), рассчитанному в соответствии с Положением Банка России №511-П, на конец планового периода на основании финансовых показателей Стратегии развития Банка на 2017-2018гг.
 - $UL_{\text{рын.р.}}$ – буфер капитала для покрытия непредвиденных потерь от реализации рыночного риска. Алгоритм расчета описан в Процедурах управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала (раздел «Рыночный риск»).
 - *Оценка экономического капитала для покрытия операционного риска*

- Размер капитала необходимого для покрытия операционного риска определяется на базе оценки валового дохода в соответствии с Положением банка России №346-П, на базе которого рассчитывается операционный риск в конце планового периода.
-
- $ЭК_{\text{опер.р.},i} = RWA_{\text{целевой опер.р.},i} * H1.i_{\text{мин.рег.}} + UL_{\text{опер.р.}}$
-
- $RWA_{\text{целевой опер.р.},i}$ – целевой RWA по операционному риску (регуляторное покрытие непредвиденных потерь), рассчитанному в соответствии с Положением Банка России №346-П, на конец планового периода на основании финансовых показателей Стратегии развития Банка на 2017-2018гг.
-
- $UL_{\text{опер.р.}}$ – буфер капитала для покрытия непредвиденных потерь от реализации операционного риска. Алгоритм расчета описан в Процедурах управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала (раздел «Операционный риск»).
- *Оценка экономического капитала для покрытия капитализированных рисков, не включенных в норматив достаточности капитала.*
- Потребности в капитала рассчитываются на индивидуальной основе.
-
- $ЭК_{\text{иные р.,к}} = \sum_k UL_{\text{иной риск,к}} = UL_{\text{проц.р.}}$
-
- $UL_{\text{проц.р.}}$ - буфер капитала для покрытия непредвиденных потерь от реализации процентного риска.
- *Экономический капитал для покрытия прочих рисков оцениваемых на консолидированной основе.*
- $ЭК_{\text{прочие р.,i}} = UL_{\text{прочие р.}} = UL_{\text{ликв.р.}} + UL_{\text{репут.р.}} + UL_{\text{прав.р.}} + UL_{\text{регул.р.}} + UL_{\text{страт.р.}}$
-
-
- $UL_{\text{ликв.р.}}$ - буфер капитала для покрытия непредвиденных потерь от реализации риска ликвидности.
- $UL_{\text{репут.р.}}$ - буфер капитала для покрытия непредвиденных потерь от реализации репутационного риска.
- $UL_{\text{прав.р.}}$ - буфер капитала для покрытия непредвиденных потерь от реализации правового риска.
- $UL_{\text{регул.р.}}$ - буфер капитала для покрытия непредвиденных потерь от реализации регуляторного риска.
- $UL_{\text{страт.р.}}$ - буфер капитала для покрытия непредвиденных потерь от реализации стратегического риска.
-
- *Оценка совокупного необходимого капитала.*
- В соответствии с рекомендациями Базеля III и Положения Банка России 395-П ожидаемые и непредвиденные потери закрываются за счет капитала.
-
- Совокупный (суммарный объем) капитала (далее экономический капитал) на покрытие всех видов риска в рамках норматива достаточности капитала определяются по формуле
-
- $ЭК_i = ЭК_{\text{кред.р.},i} + ЭК_{\text{рын.р.},i} + ЭК_{\text{опер.р.},i} + ЭК_{\text{иные р.,к}} + ЭК_{\text{прочие р.,i}}$
-
- - на конец горизонта ВПОДК эту формулу можно переписать следующим образом
-
- $ЭК_i = [RWA_{\text{целевой кред.р.},i} + RWA_{\text{целевой рын.р.},i} + RWA_{\text{целевой опер.р.},i}] * H1.i + UL_{\text{кред.р.}} + UL_{\text{рын.р.}} + UL_{\text{опер.р.}} + UL_{\text{проц.р.}} + UL_{\text{прочие р.}}$
-
-

- $RWA_{\text{целевой } i}$ –целевой (плановый) RWA на покрытие соответствующего (кредитного, рыночного, операционного) риска, на конец планового периода на основании финансовых показателей Стратегии развития Банка на 2017-2018гг.
- Целевой (плановый) уровень достаточности капитала определяется по формуле
- $$H_{1.i} \text{ расчетный} = \frac{ЭК_i}{RWA_{\text{целевой для кред.р.,}i} + RWA_{\text{целевой рын.р.,}i} + RWA_{\text{целевой опер.р.,}i}}$$
- Значение расчетного $H_{1.i}$ целевой сравнивается с величиной $H_{1.i}$ регуляторным + Буфер регуляторный, определенный в Инструкции Банка России №180-И. Буфер регуляторный = Надбавка поддержания достаточности капитала + Антициклическая надбавка.
- За величину $H_{1.i}$ целевой принимается большее значение = $\max(H_{1.i} \text{ расчетный}, H_{1.i} \text{ регуляторный} + \text{Буфер регуляторный})$
- Соотнесение необходимого уровня достаточности капитала к предполагаемому.
- Если $H_{1.i} \text{ текущий} < H_{1.i} \text{ целевой}$ означает, что имеющегося в наличие капитала не достаточно для покрытия для покрытия значимых и потенциальных рисков. В этом случае Управление банковских рисков анализирует причины, повлекшие недостаточность капитала и готовит служебную записку на имя Председателя Правления Банка по обеспечению достаточности капитала. Результаты анализа рассматриваются на заседании Правления Банка. При необходимости вырабатывается программа действий. Результаты заседания Правления доводятся до сведения Совета Директоров Банка.

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

6.1 Информация к статьям сведений об обязательных нормативах.

Банк соблюдает обязательные экономические нормативы, установленные Инструкцией № 180-И.

Значения нормативов достаточности капитала и ликвидности по состоянию на 01.01.2018 приведены в таблице:

%

Наименование норматива	Нормативное значение	Фактическое значение на 01.01.2018	Фактическое значение на 01.01.2017	Запас фактического значения по сравнению с нормативным значением на 01.01.2018 (в раз)
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4,5	38,3	21,7	8,71
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6,0	38,3	21,7	6,53
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8,0	42,368	21,9	5,296
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15,0	129,824	75,0	8,65
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50,0	230,178	134,0	6,60

Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120,0	3,257	9,8	36,84
Норматив максимального риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	25,0	макс.16,9 мин.0,0	макс.20,7 мин.0,0	макс.1,48 мин.0
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800,0	63,937	168,0	12,51
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим акционерам (Н9.1)	50,0	0,031	1,6	49,69
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3,0	0,171	2,1	17,54

Как видно из таблицы показатели нормативов ликвидности Банка (мгновенной и текущей) увеличились по сравнению с показателями Банка на предыдущую отчетную дату. Норматив мгновенной ликвидности **Н2** увеличился на 73,1%, что говорит об уменьшении риска потери Банком платежеспособности в течение одного дня. Данный показатель рассчитывается как отношение активов, которые Банк может реализовать в течение одного календарного дня, к обязательствам самого Банка, которые он должен исполнить или у него могут потребовать исполнить в течение одного календарного дня (например, текущие и расчетные счета клиентов, депозиты до востребования, однодневные межбанковские займы). Эти обязательства включаются в расчет скорректированными на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме банков-клиентов) до востребования. Норматив текущей ликвидности **Н3** увеличился на 71,8%, что также говорит об уменьшении риска потери Банком платежеспособности в течение ближайших (к дате расчета норматива) 30 дней. Данный показатель рассчитывается как отношение активов, которые Банк может реализовать в течение ближайших 30 дней, к обязательствам самого Банка, которые он должен исполнить или у него могут потребовать исполнить в течение ближайших 30 дней. Эти обязательства включаются в расчет скорректированными на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме банков-клиентов) до востребования и сроком исполнения в ближайшие 30 дней. Норматив долгосрочной ликвидности **Н4** уменьшился на 66,7%, что также уменьшает риск неплатежеспособности Банка в результате размещения средств в долгосрочные активы (например, ипотечные кредиты). Это отношение активов Банка, которые будут реализованы не раньше, чем через год, за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери, к сумме его капитала и обязательств, которые он должен исполнить не раньше чем через год. Эти обязательства корректируются на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме счетов, открытых банкам-респондентам) до востребования и сроком исполнения до 1 года.

Обязательные для расчета нормативы Н6, Н7, Н9.1 и Н10.1 регулируют операции Банка, связанные с кредитованием.

Высоколиквидные активы по состоянию на 01.01.2018 год представлены следующими статьями:

- денежные средства – 36 044 тыс.руб.;
- средства Банка в Центральном Банке Российской Федерации – 64 633 тыс.руб.;
- средства в кредитных организациях – 207 384 тыс.руб.;
- кредиты, предоставленные Банку России на срок от 8 до 30 дней – 130 000 тыс.руб.;
- вложения в долговые обязательства Российской Федерации (ОФЗ) – 15 479 тыс.руб.

По состоянию на 01.01.2018 структуру требований Банка составляли требования в валюте Российской Федерации, долларах США, евро. Всего активов – 1 204 708 тыс.руб., из них в валюте Российской Федерации – 1 065 760 тыс.руб., в иностранной валюте в рублевом эквиваленте, всего 138 948 тыс.руб., из них: в долларах США – 119 351 тыс.руб., евро – 19 597 тыс.руб.

По состоянию на 01.01.2018 структуру обязательств Банка составляли обязательства в

валюте Российской Федерации, долларах США, евро. Всего обязательств – 551 667 тыс.руб., из них в валюте Российской Федерации – 430 578 тыс.руб., в иностранной валюте в рублевом эквиваленте, всего 121 089 тыс.руб., из них: в долларах США – 104 804 тыс.руб., евро – 16 285 тыс.руб.

6.2 Информация к статьям сведений о показателе финансового рычага.

Значения показателей финансового рычага приведены в таблице:

тыс.руб.

Наименование показателя	Значение на 01.01.2018	Значение на 01.01.2017
Основной капитал, тыс.руб.	541 471	368 778
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом, всего	1 204 708	1 504 970
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	1 266 419	1 558 548
Показатель финансового рычага по Базелю, процент	42,76%	23,66%

Показатель финансового рычага является дополнительным показателем для определения достаточности капитала Банка. Введение данного показателя Центральным Банком РФ направлено на ограничение банками агрессивного кредитования за счет привлечения заемных средств и, следовательно, необоснованного роста активов банков, на повышение величины собственных средств банков. Как видно из таблицы за отчетный период, т.е. по состоянию на 01.01.2018 произошло изменение показателя финансового рычага и его компонентов по сравнению с отчетной датой – 01.01.2017. Показатель финансового рычага по состоянию на 01.01.2018 увеличился по сравнению с отчетной датой 01.01.2017 в связи с тем, что в балансе Банка по состоянию на 01.01.2018 величина балансовых активов и внебалансовых требований, находящихся по риску, уменьшилась на 18,74% по сравнению с 01.01.2017, а капитал Банка увеличился на 50,20% по сравнению с 01.01.2017.

Расхождение между величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, и размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, на 01.01.2018 составляет 61 767 тыс. руб.

Расхождение между величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага (1 266 419 тыс.руб.), и размером активов в соответствии с бухгалтерским балансом (1 204 652 тыс.руб.) на 01.01.2018 составляют следующие показатели:

- на сумму резервов на возможные потери по балансовым активам – 24 359 тыс.руб., на которую корректируются балансовые активы для расчета активов в соответствии с бухгалтерским балансом и которая не уменьшает сумму балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага;

- на сумму амортизации основных средств и нематериальных активов – 23 490 тыс.руб., на которую корректируются балансовые активы для расчета активов в соответствии с бухгалтерским балансом и которая не уменьшает сумму балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага;

- на сумму отрицательной переоценки ценных бумаг – 2 689 тыс.руб., на которую корректируются балансовые активы для расчета активов в соответствии с бухгалтерским балансом и которая не уменьшает сумму балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага;

- на сумму сальдированного пассивного остатка на счете второго порядка по учету незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств – 51 123 тыс.руб., на которую корректируются балансовые активы для расчета активов в соответствии с бухгалтерским балансом и которая не уменьшает сумму балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага;

- на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников базового капитала – 52427 тыс.руб., которая не участвует в расчете активов в соответствии с бухгалтерским балансом, но уменьшает сумму балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага;

- на сумму внебалансовых инструментов, уменьшенных на резервы на возможные потери и

скорректированных на коэффициент риска, – 7 280 тыс.руб., которая не участвует в расчете активов в соответствии с бухгалтерским балансом, но увеличивает сумму балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага;

- на сумму расходов будущих периодов – 1 724 тыс.руб., которая участвует в расчете активов в соответствии с бухгалтерским балансом и на сумму которых уменьшаются балансовые активы, используемые для расчета показателя финансового рычага;

- на сумму средств, перечисленных в фонд обязательных резервов, находящихся в Центральном Банке Российской Федерации, – 5 498 тыс.руб., которая не участвует в расчете активов в соответствии с бухгалтерским балансом, но уменьшает сумму балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

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

По состоянию на 31.12.2017 и на 31.12.2016 у Банка имелись остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования. По состоянию на 31.12.2017 у Банка в составе денежных средств имеется неснижаемый остаток на корреспондентском счете в РНКО «Платежный Центр» в сумме 50 тыс.руб. предназначенный для обеспечения проведения операций с банковскими картами в банке-спонсоре (на 31.12.2016 у Банка в составе денежных средств имеется неснижаемый остаток на корреспондентском счете в РНКО «Платежный Центр» в сумме 50 тыс.руб. предназначенный для обеспечения проведения операций с банковскими картами в банке-спонсоре).

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

Банк не осуществлял финансовые и инвестиционные операции, которые не требовали бы использования денежных средств.

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

По состоянию на 31.12.2017 и 31.12.2016 годов у Банка нет неиспользованных остатков кредитных средств или неиспользованных остатков открытых кредитных линий.

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

По состоянию на 31.12.2017 и 31.12.2016 годов у Банка отсутствовали денежные потоки, связанные с увеличением операционных возможностей.

В связи с тем, что деятельность Банка состоит из одного операционного сегмента и сосредоточена, в основном, в одной географической зоне (город Москва и Московская область), дополнительные раскрытия информации по операционным сегментам и географическим зонам не представляются.

8. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.

8.1 Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения.

В Банке создана система постоянной идентификации значимых рисков. Процедура идентификации значимых рисков осуществляется Управлением банковских рисков не реже одного раза в год. Перечень значимых рисков утверждается Советом директоров Банка. При идентификации значимых рисков используются подходы базирующиеся на анализе:

- наличия осуществляемых операций подверженных рискам.
- величин нормативного риска, рассчитанных в соответствии с требованиями Банка России.
- объеме активов подверженных риску;
- прочие подходы.

В 2017 году значимыми для Банка рисками были:

- Кредитный риск: риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком. К указанным финансовым обязательствам относятся обязательства должника по:
 - полученным кредитам, в том числе межбанковским кредитам (депозитам, займам), прочим размещенным средствам, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
 - учтенным Банком векселям;
 - банковским гарантиям, по которым уплаченные Банком денежные средства не возмещены принципалом;
 - сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
 - приобретенным Банком по сделке (уступке требований) правам;
 - приобретенным Банком на вторичном рынке закладным;
 - сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);
 - оплаченным Банком аккредитивам (в том числе непокрытым аккредитивам);
 - возврату денежных средств (активов) по сделке по приобретению финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения;

Источниками кредитного риска являются внешние и внутренние факторы кредитного риска:

- К внешним кредитным рискам относятся: политический, макроэкономический, социальный, инфляционный, отраслевой, региональный, риск законодательных изменений, риск изменения процентной ставки.
- К внутренним факторам относятся:
 - риск, связанный с неспособностью заемщика (гаранта, страховщика) исполнить свои обязательства за счет текущих денежных поступлений или за счет продажи активов;
 - риск обесценения залога;
 - уровень менеджмента на всех уровнях кредитной организации;
 - тип рыночной стратегии;
 - способность разрабатывать, предлагать и продвигать новые кредитные продукты;
 - адекватность выбора кредитной политики;
 - структура кредитного портфеля;
 - факторы временного риска
 - квалификация персонала;
 - качество технологий/
- Рыночный риск: риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют.

Источниками рыночного риска являются:

- Макроэкономические показатели финансовой системы, в том числе риск изменения процентной ставки;
- Несбалансированность структуры портфеля ценных бумаг
- Операционный риск: риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных, систем интернет-банкинга и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Источниками операционного риска являются: Неадекватность, ошибочность, или неэффективность внутренних бизнес процессов, действия сотрудников, технологические отказы и (или) внешние причины.

- Риск потери ликвидности: риск неспособности Банка финансировать свою деятельность,

то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения.

Источниками риска ликвидности являются:

- Качество активов и пассивов:
 - диверсификация,
 - надежность активов, стабильность пассивов
 - согласованность сумм и сроков привлечения и размещения ресурсов; согласованность процентной политики банка и общего уровня доходности его операций и т.д.
- влияние других видов рисков (валютный, процентный, операционный и др.),
- репутация банка.

8.2 Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.

Организационная структура Банка сформирована с учетом требований отсутствия конфликта интересов, разделения функций и полномочий коллегиальных органов, подразделений и ответственных сотрудников при принятии и управлении рисками.

В Банке реализован принцип «3 линии защиты»:

- Принятие рисков (1-ая линия защиты). Подразделения, принимающие риски, должны стремиться к достижению оптимального соотношения доходности и риска, следовать поставленным целям по развитию и по соотношению доходности и риска, осуществлять мониторинг решений по принятию риска, учитывать профили рисков клиентов и рекомендации подразделений, управляющих рисками, соблюдать требования внутренних нормативных документов, в том числе в части управления рисками и капиталом.
- Управление рисками и капиталом (2-ая линия защиты). Органы управления и подразделения, отвечающие за управление рисками и капиталом, разрабатывают стандарты управления рисками, организуют процесс управления рисками и капиталом, определяют принципы, лимиты и ограничения, проводят мониторинг уровня рисков и формируют отчетность, проверяют соответствие уровня рисков установленным лимитам, в том числе аппетиту к риску, консультируют по вопросам управления рисками, разрабатывают модели оценки рисков, обеспечивают идентификацию и оценку рисков, рассчитывают агрегированную оценку рисков.
- Аудит системы управления рисками (3-ая линия защиты). Служба внутреннего аудита проводит оценку эффективности системы управления рисками и информирует Совет директоров, исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и действиях, предпринятых для их устранения.

В структуру органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом, включены:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Правление;
- Председатель правления;
- Кредитный комитет;
- Управление банковских рисков;
- Служба внутреннего аудита.

Общее собрание акционеров:

- принимает решение об увеличении/уменьшении уставного капитала, дроблении/консолидации акций и иных операциях, связанных с капиталом и утвержденных в Уставе Банка;
- принимает решение о выплате дивидендов;
- одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определенных в Уставе Банка;

- определяет количественный состав Совета директоров Банка, избирает его членов, осуществляет досрочное прекращение их полномочий;
- утверждает Положение О Совете директоров, Положение «О Правлении», Положение «О ревизионной комиссии».

Совет директоров Банка:

- утверждает Стратегию управления рисками и капиталом;
- утверждает Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки; достаточности капитала;
- определяет показатели склонности к риску;
- определяет Перечень значимых рисков;
- утверждает План ОНиВД;
- рассматривает результаты стресс-тестирования по Банку и принимает решения по его результатам (при необходимости);
- одобряет сделки, в совершении в которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определенных в Уставе;
- осуществляет контроль и оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала;
- утверждает перечень банковских операций и других сделок, для осуществления которых необходимо производить оценку качества корпоративного управления юридического лица, являющегося контрагентом.

Правление Банка:

- утверждает Процедуры стресс тестирования и прочие нормативные документы утверждение которых не находится в компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров;
- обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии по управлению рисками и достаточностью капитала;
- организует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала
- несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов управления рисками, а также осуществляет общий контроль процесса управления рисками в Банке.

Председатель Правления:

- реализует процессы управления рисками и достаточностью капитала в кредитной организации через распределение полномочий между различными подразделениями кредитной организации;
- определяет количественный состав Кредитного комитета Кредитной организации, назначает (досрочно прекращает) полномочия Председателя, заместителя Председателя и членов Кредитного комитета Банка.

Кредитный комитет:

- осуществляет управление кредитным риском в рамках полномочий, утвержденных положением о Кредитном комитете;
- рассматривает заявлений о выдаче кредитов и вынесение рекомендаций по принятию решений о их выдаче;
- рассматривает и утверждает профессионального суждения Банка об оценке уровня кредитного риска по ссудам, размере расчетного резерва и резерва (включающего информацию об анализе финансового положения заёмщика; о категории качества обеспечения; о качестве обслуживания заёмщиком долга; о категории качества ссуды; о справедливой стоимости залога; об определении величины расчетного резерва и резерва по классифицированным ссудам);
- принимает решение о предоставлении кредитов в рамках полномочий, утвержденных положением о Кредитном комитете.

Управление банковских рисков:

- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками Банка в соответствии с требованиями Стратегии и других внутренних документов Банка, с требованиями и рекомендациями Банка России;
- организует процесс идентификации и оценки значимых рисков;

- формирует отчетность ВПОДК;
- формирует отчетность для органов управления Банка, осуществляющих управление рисками, в объеме, необходимом для принятия решений;
- формирует предложения по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска;
- проводит стресс-тестирование;
- консолидирует информацию о рисках и предоставляет ее подразделениям для использования при принятии решений, связанных с управлением рисками.

Служба внутреннего аудита:

- проводит оценку эффективности системы управления рисками и капиталом, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и т.д.) и полноты применения указанных документов;
- проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рисками и капиталом;
- информирует Совет директоров и исполнительные органы банка о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения.

Служба внутреннего контроля:

- обеспечение эффективного управления регуляторным риском;
- мониторинг – контроль над текущим уровнем регуляторного риска с целью выявления, анализа и оптимизации рисков, возникающих по всем направлениям деятельности Банка;
- противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- соблюдение Банком требований законодательства РФ, нормативных актов Банка России, правил корпоративного поведения и норм, внутренних документов;
- выявление конфликта интересов.

Подразделения и работники Банка:

- реализуют процесс управления рисками и капиталом в соответствии с принципами, определенными Стратегией и внутренними документами Банка;
- распределяют лимиты и целевые уровни риска внутри подразделений в рамках установленных лимитов и целевых уровней риска;
- предоставляют необходимую информацию для интегрированного управления рисками;
- направляют предложения по совершенствованию системы управления рисками и капиталом.

8.3 Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы (модели) к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка.

В 2017 году система управления рисками соответствовала требованиям ЦБ РФ изложенными в Указании от 15 апреля 2015 г. №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Деятельность Банка в области управления рисками и капиталом регулировалась следующими основными внутренними документами Банка:

- Стратегия управления рисками и капиталом АО «РФИ БАНК»
- Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала АО «РФИ БАНК»
- Процедуры стресс - тестирования Акционерное общество Банк «Резервные финансы и инвестиции»
- Стратегия развития на 2017-2018гг. Акционерное общество Банк «Резервные финансы и инвестиции»

Стратегия управления рисками и капиталом АО «РФИ БАНК» учтена в Стратегии

развития на 2017-2018гг. Акционерное общество Банк «Резервные финансы и инвестиции» с целью ее соответствия:

- внешней ситуации на международном и российском финансовых рынках, политике органов государственного регулирования, пруденциальным требованиям Банка России;
- внутренней ситуации в Банке: сложившимся в настоящее время и прогнозируемым соотношением между доходностью и рисками бизнеса, структурой активов и пассивов, уровнем достаточности капитала и другими риск - показателями.

Система управления рисками и достаточностью капитала является частью общей системы управления Банком и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегии развития, утвержденной Советом директоров Банка.

Стратегия доводится до сотрудников Банка, участвующих в процессах управления рисками и достаточностью капитала и обязательна к применению всеми подразделениями Банка.

Реализация ВПОДК осуществляется в течение одного года и включает выявление, оценку, агрегирование значимых рисков, иных видов рисков и расчет капитала, необходимого для покрытия всех капитализируемых рисков, мониторинг, контроль, мероприятиями по воздействию на риск, проверку функционирования механизмов управления рисками, оценку участия Совета директоров Правления в процессе управления рисками; оценку достаточности и эффективности системы внутреннего контроля за выполнением ВПОДК.

8.4 Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки.

Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения его устойчивого функционирования на непрерывной основе в условиях текущей деятельности и стрессовых ситуациях. Управление банковских рисков определяет основные показатели склонности. Утверждение основных показателей склонности к риску осуществляется Советом директоров. Банк осуществляет постоянный контроль за соблюдением лимитов.

Склонность к риску определяется ежеквартально Советом директоров в разрезе направлений деятельности Банка. Банк использует количественные и качественные показатели склонности к риску.

На основании предельных значений Риск- аппетита Совет директоров Банка не реже одного раза в квартал утверждает значения лимитов, и показателей риска Банка по подразделениям банка/продуктам.

На основании Стратегии развития Банка на 2017-2018гг. Банком были определены плановый (целевой) уровень капитала, плановая структура капитала, целевой (плановый) уровень достаточности капитала на 2017 г.

Системы оценки рисков.

Банк оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методов. При развитии внутренних методов оценки рисков Банк учитывает рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, осуществляет оценку как ожидаемых, так и непредвиденных потерь, проводит стресс-тесты и моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

В целях обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях определяется склонность к риску (риск - аппетит). Склонность к риску определяется Стратегией управления рисками и капиталом Банка в разрезе направлений деятельности Банка.

К склонности к риску относятся следующие показатели: Целевая достаточность капитала, величина активов под рисками (RWA) и т.д.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности.

Банк осуществляет контроль за соблюдением ее структурными подразделениями выделенных им лимитов. В рамках контроля за установленными лимитами Банк устанавливает систему показателей, свидетельствующих о высокой степени использования структурными

подразделениями Банка выделенного им лимита (далее - сигнальные значения).

Результаты контроля лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) включаются Банком в отчетность формируемую в рамках ВПОДК, и представляются, Совету директоров, правлению, руководителям подразделений кредитной организации осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, а также с управлением принятыми рисками.

8.5 Политика в области снижения рисков.

Банк использует различные методики снижения рисков, которым он подвержен: риски полностью или частично обеспечиваются различными видами залога, гарантируются третьей стороной. В качестве инструмента для снижения кредитных рисков Банк активно использует принятие обеспечения по кредитным сделкам. В обеспечение кредитных продуктов Банком принимается залог движимого и недвижимого имущества, залог имущественных прав/требований на движимое и недвижимое имущество, банковские гарантии, поручительства.

Анализ сбалансированности активов и пассивов Банка - это скоординированный процесс управления требованиями и обязательствами Банка, позволяющий решить триединую задачу:

- обеспечение требуемой ликвидности;
- поддержание определенного уровня прибыльности операций;
- воздействие на уровень банковских рисков, в том числе: снижение вероятности реализации и уровня последствий, осознанное принятие, передача, избегание.

В основе управления активами и пассивами лежит управление между дисбалансами, между активами и пассивами. Дисбалансы структурируются на две крупные группы:

- процентные (ценовые) дисбалансы;
- временные дисбалансы.

8.6 Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями Совету Директоров и Правлению Банка.

Управлением банковских рисков, составляются отчеты о рисках с различной детализацией и периодичностью, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить органам управления и подразделениям доступ к необходимой и актуальной информации о рисках.

Отчеты содержат индикаторы, события и процедуры, характеризующие значимые для Банка риски.

Формирование отчетности ВПОДК Банка осуществляется в соответствии с Указанием Банка России № 3624-У.

Отчетность ВПОДК Банка включает следующую информацию:

- о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка;
- об агрегированном объеме значимых рисков, принятом Банком;
- о принятых объемах каждого вида значимых рисков;
- об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;
- об уровнях значимых рисков, принятых структурными подразделениями и об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов;
- о фактах нарушения структурными подразделениями установленных лимитов, а также о предпринимаемых мерах по устранению выявленных нарушений;
- о выполнении обязательных нормативов Банка;
- о результатах стресс-тестирования;
- о результатах выполнения ВПОДК.

Состав и периодичность предоставления отчетности ВПОДК.

Отчет	Совет директоров	Правление
Отчет о результатах выполнения ВПОДК	Ежегодно	Ежегодно
Результаты стресс- тестирования	Ежегодно	Ежегодно

Отчет	Совет директоров	Правление
Отчет о значимых рисках, выполнении обязательных нормативов, размере капитала и результатах оценки достаточности капитала	Ежеквартально	Ежемесячно
Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов	По мере выявления указанных фактов	По мере выявления указанных фактов

8.7 Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков.

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации) и установленные Банком лимиты.

В 2017 году, также как и во все предыдущие отчетные периоды, Банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н7 и другие);
- мониторинг макроэкономических показателей экономического развития страны;
- анализ сегментации активов и пассивов Банка в соответствии с установленными критериями сегментации;
- классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

Концентрация рисков в разрезе видов валют.

В 2017 году, также как и во все предыдущие отчетные периоды, управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществлялось на основе диверсификации портфелей Банка путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности.

В 2017 году, также как и во все предыдущие отчетные периоды, в целях минимизации рисков отраслевой концентрации по портфелям кредитов и ценных бумаг, Банк проводил политику диверсификации активов.

8.7.1. Кредитный риск.

Кредитный риск - риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера кредитного риска, риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Банк предпринимает следующие мероприятия по минимизации возникающего кредитного риска. Перед выдачей кредита и на стадии сопровождения регулярно производится комплексный анализ финансового положения, кредитоспособности заемщика. Исходя из полученных результатов, принимается решение о возможном размере выдачи кредита, процентной ставке, учитывается ликвидность обеспечения и его достаточность для покрытия кредитных рисков, связанных с невозвратом ссудной задолженности.

Дополнительные методы снижения и ограничения риска:

- установление лимитов (на каждого заемщика, группу заемщиков, конкретные виды финансовых продуктов, подразделения и на весь кредитный портфель в целом);
- диверсификация, обеспечивающая минимизацию рисков путем размещения активов банка среди возможно большого числа заемщиков, что уменьшает концентрацию риска на одного заемщика, а также концентрацию риска на различные виды кредитных продуктов, по различным видам экономической деятельности;

- страхование, которое производится с помощью перекладывания за определенную плату полностью или частично собственного риска на специализированную организацию. Страхование является формой предварительного резервирования ресурсов, предназначенных для компенсации ущерба от ожидаемого проявления рисков;
 - резервирование средств под покрытие ожидаемых и непредвиденных потерь. Банком производится создание резерва на случай неблагоприятных изменений в его деятельности;
 - использование обеспечения. В качестве обеспечения могут выступать денежные средства, ценные бумаги или иные ликвидные активы, которые в случае дефолта контрагента можно реализовать в возмещение утраченного актива. Рыночная стоимость активов, переданных в обеспечение, как правило, должна превышать сумму обязательства;
 - проведение углубленного анализа кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;
 - снижение лимитов по риску концентрации;
 - использование дополнительного обеспечения;
 - проведение операций (сделок), направленных на передачу части риска концентрации третьей стороне (например, операций секьюритизации);
 - выделение дополнительного капитала для покрытия риска концентрации.
- Реализация данных мероприятий осуществляется в том числе в рамках проведения следующие процессов:
 - структурное подразделение принимающее риск получив заключение банковских служб, а также полный комплект документов от заявителя, готовит заключение о целесообразности предоставления кредитного продукта в установленной форме и выносит данное заключение на Кредитный комитет для дальнейшего рассмотрения;
 - Кредитный комитет Банка рассматривает проект условий предоставления кредитных средств ли лимитов размещения предлагаемым Кредитующим подразделением, учитывая заключения подразделений Банка, даёт рекомендации о возможности/невозможности и целесообразности предоставления запрашиваемого кредита;
 - в случаях, определенных законодательством РФ, нормативными документами Банка России, а также Уставом Банка и иными внутренними документами Банка, решение о предоставлении кредита, одобряется Советом директоров Банка.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банком устанавливаются лимиты в рамках управления кредитным риском по совокупному кредитному риску, по кредитным продуктам, по контрагентам, по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием риска.

Информация по каждому классу финансовых инструментов о распределении кредитного риска по направлениям деятельности кредитной организации, видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов), типам контрагентов (корпоративные клиенты, банки-корреспонденты, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) с разбивкой по видам финансовых активов, а также крупных портфелей внутри отдельных активов, представлена в отдельных примечаниях сопроводительной информации к бухгалтерскому балансу.

Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И приведена в таблице.

	01.01.2018		01.01.2017	
	Активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери)	Расчетные остатки с учетом коэффициента риска	Активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери)	Расчетные остатки с учетом коэффициента риска
1 группа активов	226 894	0	211 489	0

2 группа активов	307 319	61 464	286 192	57 238
3 группа активов	0	0	0	0
4 группа активов	382 016	382 016	399 658	399 658
5 группа активов	0	0	0	0

Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности.

тыс.руб.

		01.01.2018	01.01.2016
1	Активы, оцениваемые в целях создания РВП в т.ч. ссуды	658 182	682 037
1.1	Из них просрочено:	2 132	20 905
1.1.1	До 30 дней	86	6
1.1.2	От 31 до 90 дней	0	2 600
1.1.3	От 91 до 180 дней	0	812
1.1.4	Свыше 180 дней	2 046	17 487
2	Ссуды всего в т.ч.	126 652	461 676
2.1	Из них просрочено:	1 108	16 246
2.1.1	До 30 дней	86	6
2.1.2	От 31 до 90 дней	0	2 600
2.1.3	От 91 до 180 дней	0	66
2.1.4	Свыше 180 дней	1 022	13 574
3	Реструктурированные ссуды, всего	835	3 094
	в том числе по видам реструктуризации:		
3.1	при увеличении срока возврата основного долга и при изменении графика уплаты основного долга	554	1 239
3.2	при увеличении срока возврата основного долга	0	1 500
3.3	при снижении %% ставки	222	355
3.4	при увеличении основного долга	0	0
3.5	при изменении графика уплаты %%	0	0
3.6	при изменении расчета %% ставки	0	0
3.7	при изменении графика уплаты основного долга	59	0
	доля реструктурированных ссуд в общей сумме активов %	0,13%	0,45%
	доля реструктурированных ссуд в общей сумме ссуд,%	0,65%	0,67%

Информация о классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери на 01.01.2018.

тыс.руб.

Категории качества	01.01.2018	Резерв расчетный	Резерв фактически сформированный
Кредиты:			
1 категория	3 225	0	0
2 категория	96 073	9 582	9 582
3 категория	23 515	11 192	6 577
4 категория	2 575	1 714	1 102
5 категория	1 264	1 264	1 144
Итого	126 651	23 752	18 405
из них просроченные	1 108	1 080	1045
Требования по получению процентов:			
1 категория	0	0	0
2 категория	0	0	0
3 категория	1	0,5	0,5
4 категория	0	0	0
5 категория	0	0	0
Итого	1	0,5	0,5
из них просроченные	0	0	0
Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств:			
1 категория	0	0	0
2 категория	260	5	5
3 категория	0	0	0
4 категория	0	0	0
5 категория	2 111	2 111	2 111
Итого	2 371	2 116	2 116
из них просроченные	1 024	1 024	1 024
Прочие требования:			
1 категория	0	0	0
2 категория	1	0	0
3 категория	0	0	0
4 категория	0	0	0
5 категория	24	24	24
Итого	25	24	24

Информация о классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери на 01.01.2017.

тыс.руб.

Категории качества	01.01.2017	Резерв расчетный	Резерв фактически сформированный
Кредиты:			

1 категория	286 799	0	0
2 категория	123 276	5 695	5 695
3 категория	32 058	15 235	9 002
4 категория	1 904	1 885	1 885
5 категория	17 639	17 639	17 349
Итого	461 676	40 709	34 186
из них просроченные	16 246	16 243	16 243
Требования по получению процентов:			
1 категория	53	0	0
2 категория	26	1	1
3 категория	20	10	10
4 категория	87	44	44
5 категория	55	52	52
Итого	241	107	107
из них просроченные	143	96	96
Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств:			
1 категория	0	0	0
2 категория	4 845	104	104
3 категория	1 824	912	912
4 категория	1 705	852	852
5 категория	8 561	8 383	8 383
Итого	16 935	10 251	10 251
из них просроченные	4 221	3 823	3 823
Прочие требования:			
1 категория	198 542	0	0
2 категория	37	0	0
3 категория	3 189	654	654
4 категория	47	23	23
5 категория	1 370	1 368	1 368
Итого	203 185	2 045	2 045

Информация об объеме активов в разрезе категорий качества, о сумме резервов:

тыс.руб.

Категории качества	01.01.2018	Резерв расчетный	Резерв фактически сформированный
1 категория	503 248	0	0
2 категория	120 072	9 910	9 910
3 категория	24 694	11 677	7 062
4 категория	5 216	5 163	2 554
5 категория	4 950	4 945	4 824
Итого	658 180	31 695	24 350

Категории качества	01.01.2017	Резерв расчетный	Резерв фактически сформированный
1 категория	349 611	0	0
2 категория	104 913	11 043	11 043
3 категория	119 993	41 469	35 673
4 категория	4 851	4 551	4 551
5 категория	27 625	27 442	27 152
Итого:	682 037	53 112	46 589

Информация о видах полученного обеспечения и их стоимости:

тыс.руб.

Вид обеспечения	01.01.2018	01.01.2017
Всего получено обеспечения	253 103	527 728
в том числе:		
Залог недвижимого имущества	89 913	122 534
Залог автотранспорта	32 500	41 880
Залог товаров в обороте	0	0
Залог прав требования по депозиту	0	0
Залог ценных бумаг	7 377	7 377
Поручительство	123 313	350 471

Информация об объеме обеспечения в разрезе категорий:

тыс.руб.

Категория обеспечения	01.01.2018	01.01.2017
Обеспечение I категории	0	0
Обеспечение II категории	129 790	171 791

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,	0	0	1 136 928	0

	в том числе:				
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	272 714	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	50 974	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	50 974	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	221 740	170 505
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	221 740	170 505
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	207 331	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	130 000	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	199 105	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	32 683	0
8	Основные средства	0	0	75 984	0
9	Прочие активы	0	0	219 111	0

На 01 января 2018 года операции, связанные с обременением вышеуказанных активов Банком не проводились и в дальнейшем не планируются проводиться.

8.7.2. Риск ликвидности.

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

Контроль за состоянием ликвидности осуществляется на постоянной основе, при этом в Банке действует следующее распределение полномочий и ответственности между коллегиальными органами и структурными подразделениями Банка при осуществлении управления и контроля за состоянием ликвидности:

Органами, ответственными за разработку и проведение в Банке политики в сфере управления ликвидностью, а также за принятие соответствующих стратегических решений являются Совет директоров Банка, Правление Банка и Председатель Правления Банка.

Одобрение политики управления и контроля за состоянием ликвидности, принятие стратегических решений по управлению ликвидностью осуществляется Советом Директоров Банка.

Выработка основных положений управленческого подхода к оценке состояния ликвидности и принципов построения политики Банка в области управления ликвидностью осуществляется Правлением Банка.

Непосредственное руководство и принятие текущих решений в области управления ликвидностью и обеспечение эффективного управления ликвидностью осуществляется Председателем Правления Банка (или уполномоченным Заместителем Председателя Правления Банка).

Процесс осуществления управления риском ликвидности предполагает взаимодействие и распределение отдельных функций между комитетами и структурными подразделениями Банка:

- Кредитный комитет Банка санкционирует выдачу кредитов клиентам с учетом объемов свободных кредитных ресурсов и сроков их использования;
- Управление бухгалтерского учета и отчетности проводит ежедневный расчет нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, ежемесячную подготовку формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения», для предоставления в Управление банковских рисков;
- Управление развития розничных проектов контролирует погашение и предоставление кредитов физическим лицам и процентных платежах по ним;
- Управление корпоративного Кредитования и инвестиций контролирует погашение и предоставление кредитов юридическим лицам и процентных платежах по ним;
- Отдел сопровождения активно-пассивных операций контролирует открытые позиции по различным видам валют, информацию о заключенных сделках по покупке- продаже иностранной валюты;
- Управление банковских рисков разрабатывает рекомендации и предложения по обеспечению необходимого уровня ликвидности в рамках контрольных значений нормативов ликвидности, а также выполнения контрольных показателей избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанных на основе формы 0409125 с отдельными допущениями;
- Служба внутреннего аудита не реже одного раза в год осуществляет проверку соответствия управления риском ликвидности нормативным требованиям Банка России, оценивает эффективность метода оценки риска.

В случае возникновения разногласий между структурными подразделениями в рамках управления риском ликвидности данная информация в виде служебной записки доводится заинтересованным подразделением до Председателя Правления Банка (Заместителя Председателя Правления Банка). Председатель Правления Банка (Заместитель Председателя Правления Банка) принимает решение в целях разрешения конфликта интересов, которое доводится до руководителей соответствующих подразделений.

Целью управления риском ликвидности в Банке служит обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами.

Для этого Банк:

- поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов, включающую в себя как ресурсы, привлеченные на определенный срок, так и средства до востребования;
- имеет возможности для привлечения средств на финансовых рынках в короткие сроки;
- осуществляет вложения в высоколиквидные активы, диверсифицированные по видам валют и срокам погашения, для быстрого и эффективного покрытия непредвиденных разрывов в ликвидности.

Основные методы, используемые Банком для анализа риска ликвидности, включают в себя:

- анализ риска снижения уровня ликвидности с использованием обязательных нормативов, установленных Банком России;
- анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом сроков погашения требований и обязательств Банка.

Порядок осуществления контроля за риском ликвидности осуществляется на основании требований к отчетности на регулярной основе и включает в себя:

- Ежедневный контроль:

Соблюдение контрольных значений отдельных показателей:

Показатель	Контролирующее структурное подразделение
Н2	Управление банковских рисков
Н3	
Н4	

Контрольные значения вышеуказанных параметров определяются Советом директоров с учетом процедур, описанных в данном положении и Стратегии управления рисками и капиталом, не реже одного раза в квартал.

- Анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств проводится с использованием отчетности по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения», в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности:

	%	
	01.01.2018	01.01.2017
До востребования и на 1 день	160,3	0,9
До 5 дней	158,6	-0,6
До 10 дней	203,4	20,1
До 20 дней	181,8	21,1
До 30 дней	181,8	21,5
До 90 дней	184,0	4,6
До 180 дней	118,0	-0,5

До 270 дней	114,7	1,7
До 1 года	75,3	3,8
Свыше 1 года	76,8	5,7

Риск несбалансированной ликвидности возникает при несовпадении сроков востребования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневным востребованием имеющихся денежных средств на счетах депозитов овернайт, текущих счетах, при наступлении срока погашения депозитов, кредитов, гарантий, маржинальным и другим требованиям по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк обеспечивает наличие денежных средств на случай необходимости покрытия всех вышеуказанных требований.

С целью ограничения этого риска в Банке осуществляется управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

При мониторинге избытка (дефицита) ликвидности по срокам погашения Банк анализирует требования/обязательства, повлиявшие на образование избытка (дефицита) ликвидности. Банк по возможности реструктуризирует требования/обязательства в целях максимизации финансового результата и исключения потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований/обязательств.

Важным параметром, контроль за которым позволяет поддерживать ликвидность в краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной перспективе, является достаточность объема высоколиквидных активов с учетом степени диверсифицированности депозитной базы. Такая оценка может производиться в случае необходимости путем измерения отношения максимального объема средств, привлеченных от одного кредитора, к объему активов с мгновенной ликвидностью.

Правление Банка на основе предложений Управления банковских рисков при необходимости задействует план действий на случай чрезвычайных обстоятельств при угрозе краткосрочной потери ликвидности, дополняет его. Данный план определяет порядок действий сотрудников Банка в случае наличия высокого уровня вероятности возникновения потери ликвидности Банка на период до 1 месяца.

Признаками возникновения вероятности потери ликвидности Банка являются:

- Нарушение обязательных нормативов ликвидности Банка;
- Невозможность обеспечить платежи клиентов в день поступления платежных документов;
- Ожидаемый разрыв по срокам в погашении требований и обязательствах, который приведет к задержке платежей клиентов.

Заключение о возможности потери ликвидности на срок до 1 месяца предоставляет Управление банковских рисков.

Основные методы поддержания ликвидности на срок до 1 месяца.

Планируемые меры должны быть реализованы в течение одного- двух банковских дней. Их применение может быть одновременным или последовательным, могут быть задействованы только отдельные из них.

Основные меры по поддержанию краткосрочной ликвидности:

№	Планируемые мероприятия	Ответственное подразделение
1.	Зачисление поступивших на счет клиента денежных средств на следующий день за днем поступления соответствующего платежного документа	Расчетный центр Управления расчетных операций
2.	Привлечение коротких межбанковских кредитов, депозитов юридических лиц сроком до 1-3 месяцев	Отдел сопровождения активно-пассивных операций
3.	Привлечение денежных средств акционеров Банка согласно соглашениям об оказании финансовой помощи на срок до 1 месяца	Председатель Правления
4.	Перенос сроков оплаты по хозяйственным договорам,	Управление бухгалтерского

	налогам на более поздние сроки, установленные договорами и действующим законодательством	учета и отчетности
5.	При возникновении угрозы досрочного изъятия физическими лицами денежных средств: 1. Провести переговоры с вкладчиками о причинах изъятия денежных средств. 2. Довести информацию до вкладчиков о текущем финансовом состоянии Банка и мерах, принимаемые Банком, по снижению рисков потери ликвидности, а также подтвердить участие Банка в системе страхования вкладов. 3. С целью привлечения новых клиентов: 3.1. повысить процентные ставки на начальный период (1-3 месяца) действия вкладов; 3.2. принимать вклады на сроки до месяца по повышенным процентным ставкам. 4. Включить в состав экспертной группы начальника операционного отдела Управления клиентских операций.	Начальник операционного отдела Управления клиентских операций, Председатель Правления
6.	Отсрочка выдачи кредитов	Управление развития розничных проектов Управление корпоративного Кредитования и инвестиций
7.	Отсрочка предоставления средств по открытым кредитным линиям	Управление корпоративного Кредитования и инвестиций
8.	Регулирование открытой валютной позицией	Отдел сопровождения активно-пассивных операций
9.	Иные меры по поддержанию ликвидности	Структурное подразделение по решению Правления Банка

В случае если вышеперечисленные меры не привели к полному устранению угрозы потери ликвидности, Председатель Правления может инициировать переговоры с клиентами о возможности задержки платежей на один день.

В целях координации действий по поддержанию ликвидности Правлением Банка принимается решение о создании экспертной группы. В ее состав входят:

- Председатель Правления Банка- Руководитель группы;
- Начальник Управления банковских рисков.

По решению Правления Банка в состав группы могут дополнительно включаться иные сотрудники Банка.

План действий на случай чрезвычайных обстоятельств.

№	Действие/ операция	Отв. исполнитель	Срок выполнения
1.	Выявление признаков потери ликвидности	Начальник Управления банковских рисков	1-й день
2.	Анализ причин, вызвавших признаки потери ликвидности, определение основных мер по поддержанию ликвидности на основе мероприятий раздела 2		
3.	Информирование Председателя Правления о возможности потери ликвидности и мерах по ее восстановлению		
4.	Информирование члена Совета Директоров, осуществляющего контроль за банковскими рисками и	Председатель Правления Банка	

	ликвидностью о сложившейся ситуации		
5.	Утверждение мер по поддержанию ликвидности Банка с указанием ответственных лиц.	Правление Банка	
6.	Формирование экспертной группы	Правление Банка	
7.	Доклад Совету Директоров о мерах по поддержанию ликвидности Банка	Председатель Правления Банка	2-й день
8.	Реализация мер по поддержанию ликвидности Банка.	Руководители подразделений, ответственные за осуществление утвержденных мер по поддержанию ликвидности	Ежедневно
9.	Анализ эффективности принятия мер по поддержанию ликвидности	Управление банковских рисков	Ежедневно
10.	Координация действий при реализации мер по поддержанию ликвидности, контроль выполнения плана и эффективности принятия мер	Экспертная группа	Ежедневно
11.	Решение о принятии дополнительных мер по поддержанию ликвидности	Экспертная группа	По мере необходимости
12.	Утверждение дополнительных мер по поддержанию ликвидности	Правление Банка	В день принятия решения по п.11
13.	Решение об окончании применения экстренных мер по поддержанию ликвидности.	Экспертная группа	При снятии угрозы потери ликвидности
14.	Подготовка отчета о реализации плана по поддержанию ликвидности	Экспертная группа	Не позднее 5 дней с момента выполнения п.13
15.	Оценка действий сотрудников Банка при реализации мер по поддержанию ликвидности Банка, решение о необходимости доработки плана, процедур управления риском ликвидности	Совместное заседание Совета Директоров и Правления Банка	Не позднее 10 дней с момента выполнения п.13
16.	Расформирование экспертной группы	Совместное заседание Совета Директоров и Правления Банка	Не позднее двух дней с момента выполнения п.15

При угрозе потери ликвидности более, чем на месяц решение о введении соответствующего плана принимается на совместном заседании Совет директоров и Правления Банка.

Признаками возникновения вероятности потери ликвидности Банка являются:

- Нарушение обязательных нормативов ликвидности Банка;
- Невозможность обеспечить платежи клиентов в день поступления платежных документов;
- Ожидаемый разрыв по срокам в погашении требований и обязательствах, который приведет к задержке платежей клиентов.

Заключение о возможности потери ликвидности на срок более 1 месяца предоставляет Управление банковских рисков.

Основные методы поддержания ликвидности на срок более 1 месяца.

Меры принимаемые для обеспечения ликвидности более одного месяца подразделяются на два этапа:

- Срочные меры для поддержания ликвидности в течение месяца, которые прекращают свое действие по истечении 2 недель- месяца;
- Меры для поддержания ликвидности в среднесрочной перспективе, которые не прекращают своего действия в среднесрочной перспективе (более года).

Срочные меры для поддержания ликвидности в течение месяца принимаются в рамках плана действий на случай чрезвычайных обстоятельств (вероятность потери ликвидности на срок до 1 месяца), который является составной частью данного плана, его первым этапом. План действий на случай чрезвычайных обстоятельств (вероятность потери ликвидности на срок до 1 месяца) применяется в рамках данного Плана в части не противоречащей положениям приведенным далее.

Вторым этапом реализации данного плана является применение Мер для поддержания ликвидности в среднесрочной перспективе.

Основные меры по поддержанию ликвидности в среднесрочной перспективе:

№	Планируемые мероприятия	Ответственное подразделение
1.	Приведение структуры активов по срочности в соответствие со сроками обязательств	Управление развития розничных проектов, Управление корпоративного Кредитования и инвестиций, Отдел сопровождения активно-пассивных операций.
2.	Сокращение расходов Банка за счет сокращения численности сотрудников Банка, расходов на его управление и иных хозяйственных расходов	Правление Банка
3.	Продажа активов, не приносящих дохода, а также активов, продажа которых не будет препятствовать выполнению банковских операций	Правление Банка
4.	Принятие решений о ликвидации внутренних структурных подразделений Банка	Правление Банка
5.	Увеличение удельного веса среднесрочных и долгосрочных обязательств в общей структуре пассивов	Председатель Правления Банка
6.	Внесение дополнительных взносов в уставный капитал Банка	Совет Директоров Банка
7.	Отказ от распределения прибыли Банка в качестве дивидендов	Совет Директоров Банка
8.	Привлечение субординированного займа	Совет Директоров Банка
9.	Привлечение денежных средств акционеров Банка согласно соглашениям об оказании финансовой помощи на срок более 1 месяца	Совет Директоров Банка
10.	Иные меры по поддержанию ликвидности	Структурное подразделение по решению Совета директоров Банка

В целях координации действий по поддержанию ликвидности Советом Директоров Банка принимается решение о создании контрольной комиссии. В ее состав входят:

- Председатель Правления Банка- Руководитель группы;
- Начальник Управления банковских рисков.
- По решению Совета директоров в состав комиссии могут дополнительно включаться члены Совета директоров и иные сотрудники Банка.

План действий на случай чрезвычайных обстоятельств.

№	Действие/ операция	Отв. исполнитель	Срок выполнения
1.	Выявление признаков потери ликвидности на срок более месяца	Начальник Управления банковских рисков	1 день
2.	Анализ причин, вызвавших признаки потери ликвидности, определение основных мер по поддержанию ликвидности на основе мероприятий раздела 2		
3.	Информирование Председателя Правления о возможности потери ликвидности и мерах по ее восстановлению		

4.	Информирование Председателя Совета Директоров о сложившейся ситуации	Председатель Правления Банка	2 день
5.	Утверждение мер по поддержанию ликвидности Банка с указанием ответственных лиц.	Совместное заседание Совета директоров и Правления Банка	2 день
6.	Формирование контрольной группы	Совет директоров Банка	3 день
7.	Реализация мер по поддержанию ликвидности Банка.	Руководители подразделений, управляющих органов Банка, ответственные за осуществление утвержденных мер по поддержанию ликвидности	Постоянно
8.	Анализ эффективности принятия мер по поддержанию ликвидности с предоставлением отчета Контрольной комиссии	Управление банковских рисков	Ежемесячно
9.	Координация действий при реализации мер по поддержанию ликвидности, контроль выполнения плана и эффективности принятия мер	Контрольная комиссия	Постоянно
10.	Решение о принятии дополнительных мер по поддержанию ликвидности	Контрольная комиссия	По мере необходимости
11.	Утверждение дополнительных мер по поддержанию ликвидности	Совет директоров Банка	Не позднее 7 дней от дня принятия решения по п.10
12.	Контроль выполнения плана по поддержанию ликвидности, анализ эффективности принимаемых мер	Совет Директоров Банка	Ежемесячно
13.	Решение о прекращении контроля со стороны Совета Директоров по выполнению плана поддержания ликвидности .	Совет директоров Банка	При снятии угрозы потери ликвидности в среднесрочной перспективе, но не ранее 6 месяцев со дня введения в действие данного плана
14.	Подготовка отчета о реализации плана по поддержанию ликвидности	Контрольная комиссия	Не позднее 5 дней с момента выполнения п.13
15.	Оценка действий сотрудников Банка при реализации мер по поддержанию ликвидности Банка, решение о необходимости доработки плана, положения о политике по управлению и оценке ликвидности	Совместное заседание Совета Директоров и Правления Банка	Не позднее 10 дней с момента выполнения п.13
16.	Расформирование контрольной комиссии	Совет директоров Банка	Не позднее двух дней с момента выполнения п.15

В рамках контроля за риском ликвидности предоставляются ежемесячный отчет Председателю Правления банка и Правлению Банка и ежеквартальный отчет Совету директоров Банка.

Отчет о риске ликвидности включает в себя следующую информацию:

- значения нормативов ликвидности Н2,Н3,Н4 на начало трех предшествующих месяцев;
- отчет о соблюдении допустимых значений коэффициентов избытка(дефицита) ликвидности на отчетную дату;
- сопоставление предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности по состоянию на каждое первое число месяца со значениями данных коэффициентов за предыдущие 12 месяцев в виде графиков по соответствующим периодам начиная с отчетности на 01.02.2017г.;
- изменение структуры привлеченных денежных средств на основе формы 0409302 Указания Банка России от 24 ноября 2016г. №4212-У в рублях и валюте (рублевый эквивалент) за последние 12 месяцев в разрезе :
 - средства клиентов, не являющихся кредитными организациями;
 - депозиты юридических лиц;
 - вклады физических лиц.

Данная информация готовится Управлением банковских рисков.

8.7.3. Рыночный риск.

Рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют.

В основе оценки рыночного риска лежит определение потребности в капитале для покрытия финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют.

Подразделяется рыночный риск на следующие составляющие:

- валютный риск;
- процентный риск;
- фондовый риск;
- товарный риск.

Расчёт рыночного риска осуществляется на основании Положения Банка России от 03.12.2015 № 511-П «Положение о порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска».

Значение рыночного риска и его составляющих:

По состоянию на	Процентный риск	Фондовый риск	Валютный риск	тыс.руб.	
				Товарный риск	Рыночный риск
01.01.2018	42 278,70	0,00	1 513,70	0,00	547 405,10
01.01.2017	65 531,25	0,00	1 939,51	0,00	843 384,50

8.7.4. Об анализе чувствительности кредитной организации к каждому виду рыночных рисков.

Валютный риск.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Валютным риском Банк управляет посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой его активов и валютой его обязательств по видам валют в установленных пределах. Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции (ОВП), рассчитываемый по методике Банка России, при этом соблюдение лимитов ОВП отслеживается на ежедневной основе.

В отчетном периоде 2017 года, также как и в отчетные периоды прошлых лет, управление валютным риском осуществлялось на основе:

- принципа минимизации открытой валютной позиции;
- сбора, обобщения и анализа информации об операциях, несущих валютный риск, позволяющей оценивать текущее состояние ОВП в режиме реального времени;

- диверсификации деятельности и портфелей Банка, заключающаяся в рассредоточении валютных вложений и снижении риска за счет предотвращения чрезмерной концентрации;
- стандартизации бизнес-процессов проведения операций с иностранной валютой;
- классификации позиций, подвергающихся валютному риску, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России;
- использования методов стресс-тестирования и сценарного моделирования в целях оптимизации структуры активов и пассивов, подвергающихся валютному риску и определение комплекса действий, который должен быть предпринят для обеспечения финансовой устойчивости Банка.

8.7.5. Процентный риск.

Процентный риск - вероятность возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости балансовых и внебалансовых позиций, входящих в торговый портфель, вследствие изменения процентных ставок.

Управление процентным риском осуществляется путем установления лимитов как на портфель ценных бумаг в целом, так и на отдельных эмитентов ценных бумаг.

Расчет размера процентного риска по состоянию на 01.01.2018:

Финансовый инструмент	Чистая позиция	Срок (годы)	Коэф. ОПР	ОПР	тыс.руб.	
					Коэф. СПР	СПР
ОФЗ	15 478,65	0,159	0.2	15,478	0	0
ОФЗ	15 478,65	0,658	0.7	54,175	8	24,765
Облигации	51 317,00	4.795	2.75	1 411,217	12.00	6 158,04
Облигации	50 973,50	6.836	3.25	1 656,638	12.00	6 116,82
Облигации	51 235,00	7.775	3.75	1 921,312	12.00	6 148,20
Облигации	68 305,30	8.833	3.75	2 561,448	12.00	8 196,64
Облигации	50 882,50	7.181	3.75	1 908,093	12.00	6 105,90
ИТОГО:				9 528,366		32 750,361

Расчет размера процентного риска по состоянию на 01.01.2017:

Финансовый инструмент	Чистая позиция	Срок (годы)	Коэф. ОПР	ОПР	тыс.руб.	
					Коэф. СПР	СПР
ОФЗ	15 007,22	1.65	1.25	187,59		
ОФЗ	71 752,59	0.00	1.75	1 255,67		
Облигации	71 570,10	3.85	2.25	1 610,33	12.00	8 588,41
Облигации	60 271,20	0.93	0.70	421,90	12.00	7 232,54
Облигации	72 010,68	5.66	3.25	2 340,35	12.00	8 641,28
Облигации	39 523,56	1.44	1.25	494,04	12.00	4 742,83
Облигации	39 894,80	0.59	0.40	159,58	12.00	4 787,38

Облигации	72 647,40	0.83	0.70	508,53	12.00	8 717,69
Облигации	30 798,60	1.63	1.25	384,98	12.00	3 695,83
Облигации	30 848,40	0.51	0.40	123,39	12.00	3 701,81
Облигации	31 313,25	1.43	1.25	391,42	12.00	3 757,59
Облигации	30 549,30	0.73	0.40	122,20	12.00	3 665,92
ИТОГО:				7 9 99,98		57 531,27

8.7.6. Фондовый риск.

В отчетном периоде фондовый риск отсутствует.

8.7.7. Товарный риск.

В отчетном периоде товарный риск отсутствует.

8.7.8. Операционный риск.

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

Правовой риск является частью операционного риска.

Банк использует методы оценки операционного риска, установленные Положением Банка России N 346-П

Целями управления и контроля над операционным риском являются минимизация информационных и финансовых потерь, связанных с отражением банковских операций на счетах бухгалтерского учета, а также адекватностью отражения учетной информации в различных формах отчетности, с эксплуатацией программного обеспечения, использованием в деятельности Банка технических средств и высокотехнологического оборудования при реализации банковских услуг.

Цель управления операционным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере операционного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) операционного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления операционным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения операционным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Управление операционными рисками состоит из следующих этапов:

- выявление операционного риска - ведение аналитической базы данных рисков событий содержащей информацию о понесенных операционных убытках, их видах и размерах в разрезе направлений деятельности, факторов риска и отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления с целью дальнейшего совершенствования системы управления операционным риском;
- оценка (измерение) операционного риска - оценка вероятности наступления событий, приводящих к операционным убыткам, и (или) оценку размера потенциальных убытков;
- мониторинг операционного риска (в т.ч. постоянный мониторинг контрольных показателей, позволяющий выявить негативные тенденции на стадии возникновения, для быстрого и адекватного реагирования);
- контроль и минимизация операционного риска.

Цели и задачи управления операционным риском достигаются в результате использования следующих процедур и методов:

- распределение полномочий и ответственности между Советом Директоров, исполнительными органами, подразделениями и сотрудниками в части реализации основных принципов управления операционным риском;
- регламентация порядка информационного обеспечения по вопросам операционного риска (порядок обмена информацией между подразделениями и сотрудниками, порядок и периодичность представления отчетной и иной информации по вопросам управления операционным риском и прочее);
- мониторинг операционной деятельности на предмет аномалий в типах транзакций, объемах транзакций, суммах транзакций и времени предъявления;
- мониторинг нарушений корпоративной культуры, банковского законодательства, подозрительных действий клиентов и сотрудников банка, нетипичные параметры сделок и прочее;
- установление пограничных значений (лимитов) по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- установление порядка осуществления контроля за эффективностью управления операционным риском;
- принятие мер по поддержанию приемлемого уровня операционного риска, не угрожающего финансовой устойчивости Банка;
- осуществление мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности.

Выявление операционного риска проводится Банком на нескольких уровнях:

- анализ изменений в финансовой сфере в целом (в т.ч. изменений законодательства), которые могут оказать влияние на эффективность деятельности Банка;
- анализ подверженности операционному риску направлений деятельности с учетом приоритетов Банка;
- анализ отдельных банковских операций и других сделок;
- анализ внутренних процедур (разложение процедур на составляющие их элементарные операции – составление технологических карт процесса).

В целях оценки управления операционным риском ежемесячно определяется интегральный показатель управления операционным риском (ОР), определяемый на основании следующих показателей:

- злоупотребления или противоправные действия, осуществляемые служащими или с участием служащих Банка (хищения денежных средств, в том числе с использованием интернет - банкинга, злоупотребление служебным положением, преднамеренное сокрытие фактов совершения банковских операций и других сделок, несанкционированное использование информационных систем и ресурсов, интернет-банкинга);
- противоправные действия сторонних по отношению к Банку (третьих) лиц (например, подлог и (или) подделка платежных и иных документов, платежных карт, несанкционированное проникновение в информационные системы, систему интернет - банкинга и т.п.);
- нарушения Банком или служащими трудового законодательства (например, нарушение условий трудового договора, причинение вреда здоровью служащих);
- нарушения иного законодательства (в том числе банковского, антимонопольного, по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма);
- неисполнение или ненадлежащее исполнение возникающих из договоров обязательств, связанных с основной деятельностью, перед клиентами, контрагентами и (или) иными третьими лицами, банковских операций и других сделок;
- нарушения обычаев делового оборота (например, ненадлежащее использование конфиденциальной информации, навязывание услуг, сговор по ценам);
- повреждение или утрата основных средств и других материальных активов (в результате актов терроризма, стихийных бедствий, пожара);
- выход из строя оборудования и систем (например, сбой (отказ) в работе автоматизированной банковской системы, системы интернет - банкинга, систем связи, поломка оборудования);

- ненадлежащая организация деятельности, ошибки управления и исполнения (в результате неадекватной организации внутренних процессов и процедур, отсутствия (несовершенства) системы защиты и (или) порядка доступа к информации, неправильной организации информационных потоков внутри Банка ошибок при вводе и обработке данных по операциям и сделкам, утери документов), сбои процессов дистанционного банковского обслуживания (ДБО), в том числе интернет-банкинга, с участием провайдеров;
- невыполнение обязательств перед Банком поставщиками услуг (исполнителями работ).

Расчет показателя ОР производится по формуле:

$$OP = \sum_{i=1}^{10} B_i \cdot B_i, \text{ где}$$

B_i – балл по i -ому показателю;

B_i – вес по i -ому показателю риска.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в Банке ведется аналитическая база данных, обеспечивающая получение полной информации о понесенных операционных убытках, их видах и размерах в разрезе направлений деятельности, банковских подразделений, а также содержит информацию об обстоятельствах их возникновения и выявления.

В целях минимизации операционного риска осуществляется следующий комплекс мер:

- разработка организационной структуры Банка, внутренних Положений, Правил и Процедур совершения банковских операций и сделок с целью минимизации возможных последствий реализации факторов операционного риска;
- разделение полномочий и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам. Проведение сделок, расчеты по ним и их учет проводятся сотрудниками разных подразделений;
- контроль исправлений;
- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения;
- организация системы дополнительного и последующего контроля, систем текущей проверки проводимых сделок и операций;
- установление внутреннего порядка разработки и согласования (визирования) внутренних нормативных документов;
- обеспечение необходимого уровня квалификации персонала, повышение уровня квалификации персонала;
- автоматизация банковских процессов и технологий, особенно в областях, связанных со стандартными операциями и большими объемами работ.
- разработка системы обеспечения безопасности банковской деятельности;
- резервное копирование банковской информации;
- обеспечение бесперебойности функционирования информационной инфраструктуры Банка за счет резервного источника электроснабжения;
- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- контроль рыночности цен. Перед проведением сделок или расчетов по ним цены по сделкам должны подвергаться проверке на предмет адекватности рыночной конъюнктуры;
- подтверждение сделки контрагентом. Расчеты по сделке должны производиться с контрагентом только по факту получения от него подтверждения сделки;
- контроль юридического оформления сделки. Все договоры и прочие документы, сопровождающие проводимые операции, должны быть проверены юридическим управлением Банка;
- предотвращение несанкционированного доступа к информационным системам;
- соответствие действующего программного и технического обеспечения задачам и функциям, осуществляемым Банком. На Начальника Управления информационных технологий возлагается персональная ответственность за предоставление информации Председателю Правления Банка о необходимости модернизации систем автоматизации.

Потребность Банка в модификации программного и технического обеспечения оценивается исходя из:

- объемов документооборота;
- необходимости разработок перспективных банковских продуктов;
- достаточности информационного обеспечения;
- требований безопасности и соблюдения банковской тайны;
- надежности работы программных продуктов.
- Данные предложения рассматриваются на заседаниях Правления Банка с учетом возможной трансформации операционного риска. При положительном принятии решения о проведении модернизации соответствующих систем составляется план необходимых мероприятий с указанием сметы затрат, который утверждается Советом директоров Банка;
- использование проверенных технологических решений и внедрение тщательно проанализированных технологий, а также разграничение прав доступа и контроля доступа пользователей информационной системы к защищаемым программным и информационным ресурсам;
- составление планов по обеспечению непрерывности деятельности, их соответствие характеру и масштабам деятельности Банка. Планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности включают следующие аспекты:
 - определение защищаемого внутреннего процесса;
 - степень обеспечиваемой защиты;
 - процедуры перехода в аварийный режим и порядок работы в этом режиме;
 - необходимые ресурсы (помещения, обеспечение квалифицированным персоналом, оборудованием и вычислительной техникой, программным обеспечением, средствами связи и т.д.);
 - перераспределение функций, полномочий и обязанностей подразделений и служащих;
 - порядок восстановления работоспособности нарушенных внутренних процессов и систем и возврата к режиму нормальной работы.
- На основании планов по обеспечению непрерывности деятельности проводятся испытания (тесты) эффективности восстановления финансово-хозяйственной деятельности Банка. Результаты проведенных испытаний оформляются протоколами, которые представляются Председателю Правления Банка с целью принятия мер по улучшению релевантных бизнес-процессов и планов их восстановления;
- страхование. В необходимых случаях уменьшение финансовых последствий операционного риска возможно с помощью страхования. Банком могут быть застрахованы:
 - здания и иное имущество (в том числе валютные ценности и ценные бумаги) – от разрушений, повреждений, утраты в результате стихийных бедствий и других случайных событий, а также в результате действий третьих лиц;
 - сотрудники Банка – от несчастных случаев и причинения вреда здоровью;
 - носители информации и сама информация – на случай утраты.
- Решение об использовании страхования как инструмента снижения финансовых последствий операционного риска принимает Правление Банка. При этом на комплексной основе осуществляется оценка целесообразности использования страхования с учетом, как стоимости страхования, так и вероятности наступления и влияния страхового события на финансовое положение Банка. Особое внимание уделяется процедурам и срокам выплат страхового возмещения.
- отслеживание на регулярной основе изменений законодательства, рыночных условий и своевременное внесение соответствующих изменений и дополнений во внутренние документы;
- своевременное информирование служащих Банка об изменениях законодательства Российской Федерации, об изменениях внутренних документов Банка. В этих целях документы, касающиеся изменений в банковском законодательстве, оперативно доводятся до руководителей соответствующих подразделений и непосредственных исполнителей;

- учет при разработке и внедрении новых технологий и условий осуществления банковских операций и других сделок, иных финансовых инноваций и технологий положений учредительных документов Банка, требований законодательства Российской Федерации, принятие своевременных мер по устранению нарушений Банком законодательства Российской Федерации, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений во внутренние документы;
- постоянное повышение профессионального уровня (в т.ч. уровня знаний нормативных документов) сотрудников Банка;
- осуществление на постоянной основе контроля за соответствием действующему законодательству заключаемых Банком договоров, как непосредственно связанных с банковской деятельностью (кредитные, депозитные, банковского счета и др.), так и обеспечивающих его хозяйственную деятельность;
- наличие отдельных квалификационных требований для сотрудников Юридического управления (в соответствии с должностными обязанностями);
- оптимизация нагрузки на сотрудников юридического управления, обеспечивающая постоянное повышение квалификации;
- обеспечение доступа всех служащих к актуальной информации по законодательству.

Мероприятия, направленные на снижение операционных рисков:

- регламентация бизнес-процессов;
- экспертиза новых продуктов и услуг;
- внедрение модели нового продукта на ограниченном круге операций;
- предварительное тестирование новых технологий;
- использование лицензионного программного обеспечения и оборудования;
- повышение квалификации персонала;
- развитие адекватной характеру и масштабам деятельности Банка системы внутреннего контроля;
- система полномочий должностных лиц;
- закрепление за самостоятельными службами отдельных направлений управления операционными рисками, в том числе безопасность информационных систем, автоматизация, внутренняя безопасность Банка.

8.7.9. Процентный риск банковского портфеля.

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

Управление процентным риском осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и на основе анализа разрывов активов и пассивов, анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок.

Для управления процентным риском используются следующие методы:

- снижение процентного риска за счет проведения консервативной процентной политики;
- регулярный пересмотр ставок по привлечению денежных средств юридических лиц и физических лиц;
- обеспечение взвешенного и гибкого подхода при установлении процентных ставок привлечения и размещения;
- анализ активов и пассивов по срокам их возврата и процентным ставкам;
- включение в заключаемые договоры фиксированных процентных ставок, позволяющих получать гарантированный доход;
- использования методов стресс-тестирования и сценарного моделирования в целях оптимизации структуры активов и пассивов, подвергающихся процентному риску и определение комплекса действий, который должен быть предпринят для обеспечения финансовой устойчивости Банка.

8.7.10. Риски потери репутации.

Риск потери деловой репутации Банка (репутационный риск) - риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния следующих факторов:

- несоблюдение Банком (аффилированными лицами Банка, дочерними и зависимыми организациями, реальными владельцами Банка) законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами, отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, акционеров, органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора.
- неспособность Банка, его аффилированных лиц, а также реальных владельцев эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими Банка.
- недостатки в управлении банковскими рисками Банка, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации. Осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа "Знай своего служащего", изложенного в Приложении №1
- возникновение у Банка конфликта интересов с акционерами, клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами.
- опубликование негативной информации о банке или его служащих, акционерах, членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации;
- уничтожение данных о клиентах Банка, их счетах и вкладах в связи с отказами оборудования, входящего в информационный контур интернет-банкинга, как в самом Банке, так и у провайдеров;
- утечка из Банка конфиденциальной информации, в том числе нарушение банковской тайны (из-за сетевых атак в условиях дистанционного банковского обслуживания с применением систем интернет-банкинга, неправомерного доступа к информационным ресурсам Банка и т.п.);
- вовлечение Банка в противоправную деятельность с применением систем интернет-банкинга из-за ненадлежащего исполнения обязанностей по идентификации клиентов, установления и идентификации выгодоприобретателей и установления личности лица (лиц), уполномоченного (уполномоченных) распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, используя аналог собственноручной подписи, коды, пароли и иные средства, подтверждающие наличие указанных полномочий, а также ошибок в сообщениях об авторизации и аутентификации при осуществлении банковских операций;
- неправомерные воздействия на информацию, размещенную на WEB-сайте, используемом Банком, и (или) размещение на нем недостоверной, неполной или нежелательной для Банка информации, негативно влияющей на его деловую репутацию;
- возникновение у Банка конфликта интересов с акционерами, клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами при осуществлении операций с применением систем интернет-банкинга;
- негативная оценка клиентами качества предоставляемого дистанционного банковского обслуживания с применением систем интернет-банкинга;
- нарушения непрерывности функционирования систем интернет-банкинга.

В целях мониторинга проводится качественная оценка управления репутационным риском в Банке, для этого используется набор показателей, изменение состояния и размера которых означает изменение характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного репутационного риска:

№ п/п	Показатели риска потери деловой репутации
	1
1	Изменение финансового состояния Банка:
	активы-нетто
	собственные средства
2	Снижение или возникновение вероятности снижения уровня ликвидности:
	показатель мгновенной ликвидности (Н2)
	показатель текущей ликвидности (Н3)
3	Динамика норматива совокупной величины риска по инсайдерам Банка (Н10.1)
4	Наличие предписания ЦБ РФ об ограничении деятельности
5	Негативные отзывы и сообщения о Банке, его аффилированных лицах, в средствах массовой информации
6	Жалобы и претензии к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, в том числе с использованием системы интернет-банкинга, соблюдения обычаев делового оборота
7	Выявленные случаи несоблюдения правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в части:
	нарушения при идентификации клиентов
	не направления сообщений по операциям, подлежащим обязательному контролю
8	Факты хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации, в том числе с использованием системы интернет-банкинга

В целях оценки управления репутационным риском ежемесячно определяется показатель управления риском потери деловой репутации (РП) по формуле:

$$РП = \sum_{i=1}^{11} B_i \cdot V_i, где$$

B_i – балл по i-ому показателю;

V_i – вес по i-ому показателю риска.

В целях минимизации риска потери деловой репутации Банком применяются следующие меры:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации акционеров, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций;
- обеспечение выполнения требований Положения Банка России № 408-П, которым установлен порядок оценки соответствия лиц, указанных в статье 11.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и статье 60 Федерального закона «О

Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации.

- проверка деловой репутации сотрудников банка при приеме на работу.
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- разработка системы информационного обеспечения, не допускающей использования имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах и предоставляющей органам управления и служащим информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке из средств массовой информации, своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации; своевременное реагирование на имеющуюся информацию;
- определение порядка применения дисциплинарных мер к служащим, виновным в повышении уровня риска потери деловой репутации Банка.

Дополнительно осуществляется мониторинг деловой репутации акционеров, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций осуществляет Управление Банковских рисков на ежеквартальной основе. Для целей мониторинга используется информация, размещенная в сети Интернет, в соответствии с Регламентом проверки деловой репутации, а также по возможности периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации.

8.7.11. Стратегический риск.

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

Источниками (факторами) стратегического риска являются:

- ошибочные управленческие решения и/или иные неблагоприятные воздействия (как объективного, так и субъективного характера) на процессы разработки и утверждения стратегии;
- несбалансированность целевых показателей стратегии развития Банка и/или их неадекватность текущим рыночным условиям и заложенным объемам финансирования;
- негативные факторы и условия (как внешнего, так и внутреннего характера), которые могут возникнуть в процессе осуществления стратегии и отрицательно сказаться на возможности ее полной или частичной реализации.

Управление стратегическим риском состоит из двух компонент: контроля за адекватностью разрабатываемой стратегии развития Банка и контроля за ошибками, которые можно допустить при ее реализации. В целях эффективного управления стратегическим риском Банк руководствуется следующими принципами:

Осведомленность служащих Банка о стратегических целях.

Проведение банковских операций и/или иных сделок осуществляется в соответствии с утвержденными в Банке регламентами и процедурами, в пределах установленных полномочий, лимитов и ограничений. Проведение новых банковских операций (сделок) при отсутствии внутренних документов, регламентирующих порядок их совершения, не допускается.

Разделение полномочий.

В Банке реализована организационная структура, в которой отсутствует конфликт интересов. В соответствии с организационной структурой разделены функции подразделений, участвующих в разработке стратегии, подразделений, отвечающих за реализацию стратегии, и подразделения, осуществляющего функции управления и контроля стратегическими рисками.

Постоянное совершенствование системы управления стратегическим риском.

В Банке постоянно совершенствуются элементы системы управления стратегическим риском, включая информационные системы, процедуры и технологии, на основе информации о реализованных стратегических рисках, с учетом поставленных стратегических задач, изменений во внешней среде, нововведений в мировой практике управления стратегическими рисками.

Следуя вышеперечисленным принципам, банковская система управления стратегическими рисками обеспечивает:

- соответствие принимаемых Банком стратегических рисков характеру, возможностям и масштабам его деятельности;
- оперативность внесения изменений в стратегию развития Банка в случае возникновения/изменения внешних и внутренних факторов стратегического риска;
- возможность адекватной оценки уровня стратегического риска;
- непрерывность мониторинга уровня стратегического риска.

2.1. В целях мониторинга проводится качественная оценка управления стратегическим риском в Банке, для этого используется набор показателей и методика оценки стратегического риска, изложенная в указании Банка России от 03 апреля 2017 г. N 4336-У «Об оценке экономического положения Банков».

9. Операции со связанными сторонами.

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. Понятие «связанные с Банком стороны» определено в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие Приказом Минфина РФ от 25.11.2011 № 160н. В нижеуказанных таблицах отражены операции Банка со следующими связанными с Банком сторонами:

- акционеры, оказывающие на Банк значительное влияние;
- Председатель Совета директоров и члены Совета директоров Банка;
- Председатель Правления и члены Правления Банка;
- близкие родственники руководства Банка и лиц, контролирующих Банк или оказывающих на него существенное влияние;
- организации, которые контролируются высшим руководством Банка или его близкими родственниками.

В 2017 году Банк осуществлял следующие операции со связанными сторонами:

- предоставление кредитов;
- привлечение средств (текущие счета и депозиты);
- расчетно-кассовое обслуживание.

Все операции со связанными сторонами осуществляются на стандартных условиях, т.е. связанным сторонам Банк не предоставляет более льготных условий по сравнению с прочими заемщиками и кредиторами. Операции со связанными сторонами не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Операции со связанными сторонами по привлечению средств в 2017 году (текущие счета и депозиты):

тыс.руб.					
	Остаток на 01.01.2017	Привлечено за 2017	Возвращено за 2017	Курсовые разницы	Остаток на 01.01.2018
Ключевой управляющий персонал и ближайшие родственники	178 148	552 619	666 411	-5 108	59 248
Прочие связанные стороны	34 962	347 157	352 422	-1 378	28 319
Итого	213 110	899 775	1 018 833	-6 486	85 567

Операции со связанными сторонами по кредитованию в 2017 году:
тыс.руб.

	Остаток на 01.01.2017	Выдано за 2017	Погашено за 2017	Курсовые разницы	Остаток на 01.01.2018
Ключевой управляющий персонал и ближайшие родственники	1 619	6 724	7 018	0	1 325
Прочие связанные стороны	0	14 554	14 554	0	0
Итого	1 619	21 278	21 572	0	1 325

Сведения о доходах и расходах от операций (сделок) со связанными сторонами за 2017 год:
тыс.руб.

Вид дохода/расхода	Ключевой управляющий персонал и ближайшие родственники	Прочие связанные стороны
Процентные доходы от предоставленных кредитов	224	686
Комиссионные доходы за расчетно-кассовое обслуживание	29	851
Процентные расходы по привлеченным средствам	1354	483

Операции со связанными сторонами по привлечению средств в 2016 году (текущие
счета и депозиты):

	Остаток на 01.01.2016	Привлечено за 2016	Возвращено за 2016	Курсовые разницы	Остаток на 01.01.2017
Ключевой управляющий персонал и ближайшие родственники	46 262	821 649	683 927	-5 836	178 148
Прочие связанные стороны	18 090	1 000 876	980 931	-3 073	34 962
Итого	64 352	1 822 525	1 664 858	-8 909	213 110

Операции со связанными сторонами по кредитованию в 2016 году:
тыс.руб.

	Остаток на 01.01.2016	Выдано за 2016	Погашено за 2016	Курсовые разницы	Остаток на 01.01.2017
Ключевой управляющий персонал и ближайшие родственники	2 340	17 369	18 090	0	1 619
Прочие связанные стороны	61 800	2 478	64 278	0	0
Итого	64 140	19 847	82 368	0	1 619

Сведения о доходах и расходах от операций (сделок) со связанными сторонами за 2016 год:
тыс.руб.

Вид дохода/расхода	Ключевой управляющий персонал и	Прочие связанные стороны
--------------------	---------------------------------	--------------------------

	ближайшие родственники	
Процентные доходы от предоставленных кредитов	898	637
Комиссионные доходы за расчетно-кассовое обслуживание	153	2 122
Процентные расходы по привлеченным средствам	2 146	628

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

К основному управленческому персоналу Банка относятся члены Совета директоров Банка, Председатель Правления Банка, члены Правления Банка, руководители управлений.

Информация о численности персонала Банка:

	чел.	
	01.01.2018	01.01.2017
Списочная численность персонала, всего	187	263
в т.ч. численность основного управленческого персонала, которому производятся выплаты	24	24

Информация о выплатах основному управленческому персоналу:

	тыс.руб.	
	01.01.2018	01.01.2017
Общая величина вознаграждений, (их доля в общем объеме вознаграждений)	18 409 (16,57%)	21 090 (24,90%)
- краткосрочные вознаграждения (заработная плата и взносы на социальное обеспечение, оплачиваемый ежегодный отпуск, оплачиваемый отпуск по болезни)	18 409	21 090
из них оплата труда и ежегодного оплачиваемого отпуска за работу в отчетном периоде	18 371	21 055
-долгосрочные вознаграждения	0	0

Внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда в Банке, не предусмотрена выплата крупных вознаграждений.

Компенсации работникам, ответственным за принимаемые риски, не выплачивались.

В Банке соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные трудовым законодательством, а также внутренними документами Банка:

- Правилами внутреннего трудового распорядка;
- Положением об оплате труда и материальном стимулировании;
- Положениями и инструкциями об охране труда.

11. Информация о сделках по уступке прав требования.

В период с 01.01.2017 по 31.12.2017 Банком были совершены сделки по реализации (уступке) прав требования.

30.11.2017 были переуступлены права требования, ранее приобретенные у ОАО «Смоленский Банк» по договору уступки права требования (цессии) от 02.12.2013. Приобретенные права требования основаны на кредитных договорах потребительного кредитования, заключенных между ОАО «Смоленский Банк» (Московский филиал) и физическими лицами.

Основная задача, решаемая Банком при проведении сделок по переуступке, - частичная реализация приобретенных ранее прав требования, в результате которой Банк минимизирует риск не возврата кредитов и, как следствие, улучшает качество кредитного портфеля Банка.

Сделка по переуступке приобретенных ранее прав требования по кредитам была заключена с ООО «Переведеновский», который не является аффилированным с Банком лицом.

ООО «Переведеновский» приобрел права требования по балансовой стоимости с учетом

начисленных до даты реализации процентов, осуществив оплату в рамках договора со своего расчетного счета. Таким образом, в результате сделки по переуступке прав требования, требований по получению денежных средств от цессионария, учтенных в балансе Банка, не образовалось. Убытков по сделке уступки прав требования Банк не понес.

В период с 01.01.2017 по 31.12.2017 было реализовано по договорам вторичной цессии 9 приобретенных ранее прав требований по кредитным договорам физических лиц на общую сумму 6 706 тыс.руб., в т.ч. основной долг по кредитам – 5 633 тыс.руб., проценты, отраженные на балансовых счетах, – 62 тыс.руб., проценты, отраженные на внебалансовых счетах, – 1 005 тыс.руб., комиссии за расчетное обслуживание по кредитам – 6 тыс.руб.

Все реализованные права требования относились к 5 категории качества.

По состоянию на 01.01.2018 в балансе Банка отражены приобретенные Банком права требования по кредитам физических лиц на сумму 2 371 тыс. руб., размер созданного резерва по приобретенным Банком правам требования по кредитам физических лиц – 2 116 тыс.руб.

По состоянию на 01.01.2018 в балансе Банка приобретенные Банком права требования по кредитам юридических лиц отсутствуют.

Сделки по переуступке прав требования в бухгалтерском учете Банк отражает в соответствии с Положением N 579-П.

Операции по реализации (уступке) Банком прав требования по заключенным договорам на предоставление (размещение) денежных средств (кредитов, депозитов и прочих предоставленных или размещенных средств) отражаются на балансовом счете N 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств», по реализации (уступке) Банком приобретенных прав требования отражаются на балансовом счете N 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования».

В бухгалтерском учете реализация (уступка) прав требования отражается Банком в следующем порядке:

- доначисляются проценты на дату уступки прав требования, включая перенос задолженности по начисленным процентам с внебалансового учета, с отнесением на доходы;
- в случае наличия штрафных санкций по уступаемым договорам, отражаются на доходах суммы неустоек (штрафов, пеней), входящих в объем уступаемых прав требования;
- производится списание суммы основного долга и начисленных процентов в корреспонденции со счетами по учету реализации прав требования;
- отражается выручка от реализации;
- отражается финансовый результат;
- отражается поступление денежных средств за реализованные права требования.

11. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.

Информация в отношении операций с контрагентами-нерезидентами об объемах и видах осуществляемых операций Банком по состоянию на 01 января 2018 г и соответственно на 01 января 2017 г приведена ниже:

Тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-	57 600	60 657

	нерезидентам, всего, в том числе:		
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	57 600	60 657
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
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	669	1 057
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	414	408
4.3	физических лиц - нерезидентов	255	649

Информация о способе и месте раскрытия публикуемых форм предоставлена Банком в адрес структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью кредитных организаций.

Председатель Правления

Косынкин Ю.А.

Заместитель главного бухгалтера

Варнакина О.В.

« 25 » апреля 2018 года

