

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**к бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА**  
**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК**  
**«ЮНИСТРИМ»**  
**за 2017 год**

## Содержание:

1. Общая информация.....	4
2. Информация о кредитной организации .....	4
3. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации .....	7
4. Основные показатели деятельности и факторы, оказавшие основное влияние на финансовый результат деятельности кредитной организации.....	8
5. Мероприятия перед составлением годовой отчетности.....	9
6. Краткий обзор основ подготовки промежуточной отчетности и основных положений Учетной политики .....	10
7. Существенные изменения, внесенные в Учетную политику, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.....	16
8. Изменения в Учётную политику. ....	16
9. Основные допущения и источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	17
10 События после отчетной даты .....	18
11. Информация о прибыли на акцию.....	19
12. Денежные средства и их эквиваленты. ....	19
13. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. ....	20
14. Чистая ссудная задолженность. ....	22
15. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. ....	27
16. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы. ....	27
17. Прочие активы и отложенный налоговый актив. ....	28
19. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями. ....	31
20. Выпущенные долговые обязательства.....	31
21. Прочие обязательства и обязательство по текущему налогу на прибыль.....	32
22. Уставный капитал.....	33
23. Резервы на возможные потери.....	33
24. Информация об основных компонентах расхода по налогу.....	34
25. Информация о вознаграждении работников.....	35
26. Информация о доходах и расходах, полученных/понесенных от выбытия объектов основных средств. ....	35
27. Информация к отчету об уровне достаточности капитала. ....	35
28. Обязательные нормативы и показатель финансового рычага. ....	41
29. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	41
30. Обзор рисков, связанных с операциями Банка. ....	41
31. Информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка.....	62
32. Информация о сделках по уступке прав требований .....	65
33. Информация по условным обязательствам кредитного характера .....	65
34. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.....	66
35. Сведения об условных обязательствах некредитного характера .....	66
36. Информация об операциях со связанными сторонами .....	66
37. Информация о выплатах управленческому персоналу .....	68

<b>38. Информация о системе оплаты труда в Банке .....</b>	<b>69</b>
<b>39. Перспективы развития Банка.....</b>	<b>74</b>
<b>40. Информация об органе, утвердившем годовую финансовую отчетность к выпуску .....</b>	<b>76</b>

## 1. Общая информация

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «финансовая отчетность») АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЮНИСТРИМ» (далее – «Банк») за 2017 год, подготовленной в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание ЦБ РФ № 3081-У).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 01 января 2017 года и заканчивающийся 31 декабря 2017 года.

Отчетность составлена в валюте Российской Федерации. В отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

## 2. Информация о кредитной организации

Полное наименование кредитной организации: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЮНИСТРИМ».

Сокращённое наименование: АО КБ «ЮНИСТРИМ».

Место нахождения (юридический адрес): 127083, г. Москва, ул. Верхняя Масловка, д. 20, стр. 2.

Место нахождения (почтовый адрес): 127083, г. Москва, ул. Верхняя Масловка, д. 20, стр. 2.

Банковский идентификационный код (БИК): 044525550.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7750004009

Номер контактного телефона (факса, телекса): (495) 744-55-55 (тел.), (495) 287-80-66 (факс).

Адрес электронной почты: relations@unistream.com

Адрес страницы в сети «Интернет»: www.unistream.ru

Банк по состоянию на отчетную дату не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Банк не является головной кредитной организацией банковской (консолидированной) группы, не является участником банковской (консолидированной) группы, не имеет дочерних/зависимых организаций.

Изменений указанных выше реквизиты по сравнению с предыдущим отчетным периодом не было.

### 2.1 Данные о государственной регистрации Банка. Виды лицензий. Основные виды деятельности.

Основной государственный регистрационный номер: 1067711004437 (от 31 мая 2006 года).

Регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Банком России, № 3467 (от 31 мая 2006 года).

Банк имеет лицензию на осуществление банковских операций № 3467, выданную Центральным Банком Российской Федерации 11 сентября 2015 года без ограничения срока действия, а также свидетельство о регистрации оператора платежной системы (регистрационное свидетельство) №0002 от 10 августа 2012 года.

Банком получена лицензия на осуществление деятельности в области криптографии и шифрования данных:

- Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств № 0010115, выданная Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России от 29 января 2014 года.

24 мая 2017г. RAEX (Эксперт РА) пересмотрел рейтинг кредитоспособности АО КБ «Юнистрим» в связи с изменением методологии и присвоил рейтинг на уровне ruBBB+ (соответствует рейтингу А+(III) по ранее применявшейся шкале). По рейтингу установлен стабильный прогноз. Ранее у банка действовал рейтинг на уровне А+(III) со стабильным прогнозом.

## **2.2 Описание деятельности Банка**

Основным видом деятельности Банка является осуществление денежных переводов физических лиц. Международная платежная система денежных переводов «ЮНИСТРИМ» — одна из самых популярных систем в России и странах СНГ. Сегодня помимо традиционного бизнеса денежных переводов ЮНИСТРИМ предлагает своим клиентам широкий ряд удобных и надежных платежных сервисов, призванных удовлетворить ежедневные нужды клиентов.

Международная платежная система денежных переводов «ЮНИСТРИМ» работает в 117 странах мира через более, чем 280 тысяч сервисных пунктов, включая терминалы самообслуживания. ЮНИСТРИМ имеет собственные сети в Греции, Великобритании и на Кипре. Партнерами Системы являются более 400 финансовых институтов по всему миру.

Кроме основного вида деятельности, Банк развивает другие направления бизнеса, такие как открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчётно-кассового обслуживания, проведение операций с иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации (далее – ЦБ РФ).

Банк осуществляет конверсионные операции в различных валютах, обменные операции с наличной иностранной валютой в операционных кассах, банкнотные сделки. Проводя валютные операции, Банк осуществляет управление как собственной, так и клиентской валютной позицией. При этом Банк сохраняет значительную доходность проводимых операций и высокое качество обслуживания контрагентов и клиентов на денежном рынке.

Банк проводит активную финансовую политику. Ресурсы, привлеченные в результате пассивных операций, в т. ч. от выпуска векселей, направляются на кредитование клиентов Банка, а также инвестируются в другие инструменты денежного рынка.

АО КБ «ЮНИСТРИМ» является соучредителем Национального Платежного Совета, основанного под эгидой Центрального банка Российской Федерации и Ассоциации российских банков.

По состоянию на 1 января 2018 года активы Банка составили 5 299 743 тыс. руб. и увеличились на 231 381 тыс. руб. или на 4.57% по сравнению с 1 января 2017 года. Увеличение произошло главным образом за счёт средств на счетах в Банке России и в кредитных организациях (соответственно на 316 881 тыс. руб. или 89.72%. и 366 688 тыс. руб. или 61.54%)

По состоянию на 1 января 2018 года обязательства Банка составили 4 310 642 тыс. руб. и увеличились по сравнению с 01 января 2017 года на 66 469 тыс. руб. или 1.57% Увеличение обязательств, главным образом произошло за счёт прочих обязательств (на 81 549 тыс. руб. или 4.38%) и средств клиентов (на 89 192 тыс. руб. или 9.25%).

Объём собственных средств (Капитал), рассчитываемый в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), по состоянию на 1 января 2018 года составил 847 480 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2017 года: 672 993 тыс. руб.).

## **2.3 Распределение прибыли. Дивиденды.**

На основании Решения единственного акционера АО КБ "ЮНИСТРИМ" № 1-2017 от 29.06.2017 г. Дивиденды по итогам 2016 финансового года не выплачивались, прибыль в размере 41 030 485.25 рублей была направлена на пополнение оборотных средств Банка.

## **2.4 Информация об обособленных структурных подразделениях и среднесписочной численности сотрудников Банка**

По состоянию на 1 января 2018 года региональная сеть АО КБ «ЮНИСТРИМ» состояла из 287 внутренних структурных подразделений. Количество сотрудников Банка составляло 1 328 человек,

среднесписочная численность сотрудников составляла 1 136 человек (с 1 января 2017 года по 31 декабря 2017 года).

По состоянию на 1 января 2017 года региональная сеть АО КБ «ЮНИСТРИМ» состояла из 273 внутренних структурных подразделений. Количество сотрудников Банка составляло 1 173 человек, среднесписочная численность сотрудников составляла 1 056 человек (с 1 января 2016 года по 31 декабря 2016 года).

Основной управленческий персонал Банка включает членов Совета Директоров, членов Правления и Председателя Правления. Количество основного управленческого персонала Банка:

- по состоянию на 1 января 2018 года составляло 10 человек;
- по состоянию на 1 января 2017 года составляло 9 человек.

Информация о персональном составе представлена в пункте 2.6 «Органы управления».

## 2.5 Состав акционеров Банка и доля в размере уставного капитала Банка

	01.01.2018 г.	01.01.2017 г.
УТРАНСФЕРС ДЖИДЖИ ЛИМИТЕД (UTRANSFERS GG LIMITED) ранее наименование GRIGELISTO HOLDINGS LIMITED	100.00%	100.00%
<b>Итого</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года 100% акций УТРАНСФЕРС ДЖИДЖИ ЛИМИТЕД (UTRANSFERS GG LIMITED) (ранее наименование компании было GRIGELISTO HOLDINGS LIMITED) находились в бенефициарном владении Закаряна Гагика Тиграновича и Пискова Георгия Игоревича.

## 2.6 Органы управления

### 2.6.1 Состав Совета Директоров АО КБ «ЮНИСТРИМ»

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

		Сведения о размере доли в уставном капитале Банка
Закарян Гагик Тигранович	Председатель Совета Директоров	не владеет
Писков Георгий Игоревич	Член Совета Директоров	не владеет
Григорян Сергей Арменакович	Член Совета Директоров	не владеет
Заманян Эдуард Бабкенович	Член Совета Директоров	не владеет
Скворцов Олег Викторович	Член Совета Директоров	не владеет

По состоянию на 1 января 2017 года в Состав Совета Директоров входили:

		Сведения о размере доли в уставном капитале Банка
Закарян Гагик Тигранович	Председатель Совета Директоров	не владеет
Писков Георгий Игоревич	Член Совета Директоров	не владеет
Григорян Сергей Арменакович	Член Совета Директоров	не владеет
Заманян Эдуард Бабкенович	Член Совета Директоров	не владеет
Скворцов Олег Викторович	Член Совета Директоров	не владеет

## 2.6.2 Состав Правления АО КБ «ЮНИСТРИМ»

По состоянию на 1 января 2018 года в Состав Правления входят:

		Сведения о размере доли в уставном капитале Банка
Пальчун Кирилл Викторович	Председатель Правления	не владеет
Наджарян Руслан Вазгенович	Член Правления	не владеет
Архипова Анна Вячеславовна	Член Правления	не владеет
Кибальник Надежда Николаевна	Член Правления	не владеет
Емельянов Алексей Владимирович	Член Правления	не владеет

В 2017 году произошли следующие изменения в составе Правления Банка:

- с 21.03.2017 в состав членов Правления вошел Емельянов Алексей Владимирович;
- с 13.12.2017 в состав Правления вошел Наджарян Руслан Вазгенович;
- с 13.12.2017 из состава Правления вышла Смолкина Светлана Николаевна.

По состоянию на 1 января 2017 года в Состав Правления входили:

		Сведения о размере доли в уставном капитале Банка
Пальчун Кирилл Викторович	Председатель Правления	не владеет
Смолкина Светлана Николаевна	Член Правления	не владеет
Архипова Анна Вячеславовна	Член Правления	не владеет
Кибальник Надежда Николаевна	Член Правления	не владеет

## 2.6.3 Размер вознаграждения членов Правления и членов Совета Директоров

Размер вознаграждения членов Правления и членов Совета Директоров представлен в таблице ниже:

	(тыс. рублей)	
	за 2017 год	за 2016 год
Члены Совета Директоров	1 120	700
Члены Правления	19 287	16 577
<b>Итого</b>	<b>20 407</b>	<b>17 277</b>

## 3. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации

Рост экономики после некоторого замедления в IV квартале 2017 г. под действием временных факторов восстановился до уровней, ожидаемых Банком России. В 2018–2020 гг. годовой темп прироста ВВП при сохранении текущей структуры экономики сложится вблизи потенциального уровня, оцениваемого Банком России в 1,5–2,0%. Более значительный рост возможен в случае успешной реализации структурных и институциональных преобразований в российской экономике, что требует времени и совместной работы министерств и ведомств экономического профиля. Устойчивый рост потребительской и инвестиционной активности, наблюдавшийся в российской экономике в декабре-феврале, сохранится и в среднесрочной перспективе. Дополнительную поддержку ему на прогнозном горизонте будут оказывать умеренно позитивные настроения участников экономики, а также смягчение денежно-кредитных условий.

Инфляционные ожидания населения устойчиво снижались, хотя их уровень все еще оставался заметно выше 4%, что объясняется присущей им инерционностью. Ожидания компаний сохраняли определенную разнородность по секторам, однако в целом оставались заметно ниже уровней предыдущих лет. Согласно результатам проведенного Банком России исследования, более половины опрошенных предприятий закладывают в бизнес-планы на 2018 г. уровень инфляции не выше 4%. Ожидания профессиональных участников финансового рынка стабилизировались вблизи уровня 4%. Снижение ожиданий к уровню, близкому к фактической инфляции, и устойчивое закрепление вблизи него требуют времени. Реализации этого процесса способствует в том числе последовательная и непротиворечивая информационная политика Банка России.

Происходящие на фоне нормализации денежно-кредитной политики в других странах эпизоды повышенной волатильности на мировых рынках, а также усиление неопределенности в сфере торговой политики могут оказать влияние на динамику потоков капитала в страны с формирующимися рынками и отразиться на параметрах внутренних финансовых рынков. В числе рисков для прогноза инфляции на среднесрочном горизонте остаются также сохранение повышенных инфляционных ожиданий, ускоренный рост кредитования, поддерживающий потребительскую активность, повышенная волатильность продовольственной инфляции и колебания цен на нефть.

#### **4. Основные показатели деятельности и факторы, оказавшие основное влияние на финансовый результат деятельности кредитной организации**

Объем денежных переводов по итогам 2017 года составил 244 млрд. руб., рост на 1% к показателям 2016 года.

- Объем переводов из Собственной сети составил 100 млрд. рублей – прирост на 12% (за 2016 год: 89,6 млрд.рублей),
- Объем переводов партнеров в РФ составил 88 млрд. рублей (за 2016 год: 64,6 млрд.рублей),
- Объем переводов из Банков-партнеров СНГ в 2017 году составил 38 млрд. руб. (за 2016 год: 42,4 млрд.рублей).

В 2017 г. рынок трансграничных денежных переводов из России вырос на 25% к 2016 г. в USD, в Россию вырос на 17% в USD, в то время как объем переводов по системе ЮНИСТРИМ из России вырос к 2016 г. на 24% и в Россию вырос на 1%.

По итогам 2017 г. доля ЮНИСТРИМ на рынке трансграничных денежных переводов из РФ составила 25%, в РФ составила 18%. По итогам 2016 года: рыночная доля «ЮНИСТРИМ» по трансграничным переводам составила 31%.

#### **Чистые процентные доходы**

На 01.01.2018 году снижение чистых процентных доходов по сравнению с 01.01.2017 годом составило 15.78% (с 129 734 тыс. руб. до 109 257 тыс. руб.). Данное снижение было обусловлено снижением процентных доходов и расходов за 2017 год.

#### **Расчетно–кассовое обслуживание юридических и физических лиц, инкассация и иные комиссионные услуги**

Комиссионные доходы Банка на 01.01.2018 году составили 2 082 958 тыс. руб. и снизились на 298 062 тыс. руб. или на -12.52% по отношению к 01.01.2017 года.

#### **Операции с иностранной валютой**

Чистые доходы Банка от операций с иностранной валютой (с учетом переоценки иностранной валюты) в 2017 году составили

1 188 698 тыс. рублей. (на 01.01.2017 г.: 706 117 тыс. руб.).

Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков представлена ниже:

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
<b>АКТИВЫ</b>		
Денежные средства	45 246	(158 751)
Средства в кредитных организациях	(52 872)	(75 843)
Чистая ссудная задолженность	(6 763)	(41 879)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(608)	0
Прочие активы	(5 488)	321
	<b>на 01.01.2018</b>	<b>на 01.01.2017</b>
<b>ПАССИВЫ</b>		
Средства кредитных организаций	6 714	108 554
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 882	29 966
Выпущенные долговые обязательства	0	3 188
Прочие обязательства	35 267	67 187
<b>ИТОГО</b>	<b>29 378</b>	<b>(67 257)</b>

### Процентные расходы

Расходы Банка по уплате процентов по привлеченным средствам юридических лиц на 01.01.2018 года составили 6 722 тыс. руб. (на 01.01.2017 года 3 775 тыс. руб.).

Расходы Банка по уплате процентов держателям выпущенных Банком долговых ценных бумаг на 01.01.2018 года составили 568 тыс. руб. (на 01.01.2017 года 13 355 тыс. руб.).

В результате:

Чистые доходы Банка на 01.01.2018 года составили 2 134 392 тыс. руб. (на 01.01.2017 года 1 605 620 тыс. руб.).

Операционные расходы Банка на 01.01.2018 года составили 1 910 500 тыс. руб. (на 01.01.2017 года 1 532 491 тыс. руб.).

### **5. Мероприятия перед составлением годовой отчетности**

По состоянию на 1 января 2018 года была произведена сверка остатков по счетам аналитического учета с синтетическим учетом. По результатам выверки расхождений не выявлено.

По состоянию на 1 декабря 2017 г. была проведена инвентаризация учитываемого на балансовых и внебалансовых счетах имущества Банка – основных средств, хозяйственных материалов, нематериальных активов и других ценностей. В результате проведенной инвентаризации недостач или хищений не обнаружено.

По состоянию на конец дня 31 декабря 2017 года была проведена ревизия денежных средств и ценностей в кассах и хранилище ценностей Банка; недостач или излишков выявлено не было, наличие денежных средств и других ценностей соответствует данным бухгалтерского учета.

С банками-корреспондентами и банками – контрагентами остатки сверены посредством телефонной и телексной связи; по всем счетам «ЛЮРО», имеющим не нулевые остатки, а также от банков-контрагентов получены письменные подтверждения.

В результате инвентаризации статей баланса расхождений с фактическим наличием не выявлено.

## **6. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений Учетной политики**

### **6.1 Принципы и методы оценки, учета отдельных статей баланса**

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в 2017 году определялись Учетной политикой на 2017 год», утвержденной приказом Банка № 871 от 30 декабря 2016 года (далее – Учетная политика).

Учетная политика разработана в соответствии с Федеральным законом от 6 декабря 2012 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 579-П») и другими нормативными документами.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность с учетом следующих принципов:

- имущественной обособленности – активы и обязательства Банка существуют обособленно от активов и обязательств собственников или иных юридических лиц;
- непрерывности деятельности – Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у Банка отсутствуют намерения существенно сокращать объёмы деятельности или ликвидировать бизнес;
- последовательности применения учётной политики – принятая учётная политика применяется последовательно от одного учетного периода к следующему с учетом изменений требований законодательства;
- временной определённости фактов хозяйственной деятельности – все факты хозяйственной деятельности учитываются в том периоде, в котором они имели место, независимо от фактического движения денежных средств, связанных с этими фактами;
- полноты отражения всех фактов хозяйственной деятельности;
- своевременности отражения всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительности – Банк с большой готовностью признает расходы и обязательства, чем возможные доходы и активы, не допуская создания скрытых резервов;
- приоритета содержания над формой – Банк отражает факты хозяйственной деятельности исходя из экономического содержания и условий хозяйствования, а не их юридической формы;
- рациональности – Банк ведет рациональный учёт исходя из условий хозяйствования и величины Банка.

**Банком применяются следующие методы оценки и учета для отдельных видов активов и пассивов:**

#### **Активы**

##### **Денежные средства и их эквиваленты.**

В целях составления отчётности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. В форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» под денежными средствами и их эквивалентами понимается: денежные средства, средства кредитных организаций в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ), средства кредитных организаций (за исключением активов, по которым существует риск потерь). Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

##### **Обязательные резервы.**

Учёт регулирования отчислений в фонды обязательного резервирования, депонируемых в Банке

России, в 2017 году осуществлялся ежемесячно по результатам расчета в соответствии с Положением Банка России "Положение об обязательных резервах кредитных организаций", от 01.12.2015 №507-П.

Банк отражает в бухгалтерском учете суммы остатков по корреспондентским счетам, открытым в других банках, в объеме реально доступных денежных средств на момент закрытия операционного дня Банка.

### **Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Приобретенные банком ценные бумаги отражаются в балансе по текущей справедливой стоимости. Справедливая стоимость ценной бумаги (далее – СС) цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Если условиями выпуска ценной бумаги эмитентом установлены суммы выплат в виде процентов (купона), то СС формируется с учетом НКД на дату определения СС.

При определении СС ценных бумаг Банк рассматривает доступную информацию о состоянии рынка. Банк в своей деятельности основным рынком определяет Публичное акционерное общество "Московская Биржа ММВБ-РТС", информация о рыночных ценовых котировках доступна и/или ее можно оперативно получить от организатора торговли. Для ценной бумаги, обращающейся на основном рынке, для определения текущей (справедливой) стоимости используется средневзвешенная цена ценной бумаги на дату определения СС.

Для ценной бумаги, обращающейся на основном рынке (котируемой на активном рынке), на дату определения СС которой отсутствует информация о средневзвешенных ценовых котировках, используется наименее удаленная от срока (даты) проведения переоценки дата: средневзвешенная цена в период за 90 календарных дней до даты проведения переоценки или рыночная цена ценной бумаги, определяемая в периоде предшествующих дню расчета 90 торговых дней, при условии, что с момента ее установления до момента проведения переоценки не произошло существенных изменений экономических условий.

Если ценная бумага не обращается на основном рынке, но сделки с этой ценной бумагой совершаются на активном внебиржевом рынке, то СС определяется по цене лучшей заявки на покупку (BID), полученной при помощи информационных систем (Blomberg, Reuters), или информации о ценах покупки, полученной от основных участников торговли по этой ценной бумаге, в том числе посредством Internet и других достоверных источников информации.

Для ценных бумаг иностранных эмитентов в случаях, если они обращаются на зарубежных организованных рынках, то СС - это цена BID, раскрываемая организатором торговли в порядке, установленном соответствующим национальным законодательством. Для подтверждения данной цены используется информационная система Bloomberg.

Для оценки себестоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг используется метод ФИФО (по себестоимости первых по времени приобретения).

### **Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.**

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств. По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 590-П от 28 июня 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учётом изменений и дополнений) (далее – «Положение ЦБ РФ № 590-П») и действующими внутренними Положениями Банка, разработанными для различных кредитных программ, создаются резервы на возможные потери. Резерв формируется при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по

ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). В сумму основного долга не включаются: обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором, на основании которого ссуда предоставлена, платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу Банка, вытекающие из договора, на основании которого ссуда предоставлена.

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

**Ссуды, предоставленные юридическим и физическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе.**

Резерв на возможные потери по ссудам юридическим лицам, не сгруппированным в портфели однородных ссуд, формируется по каждой выданной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессионального суждения).

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учётом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике. На основании профессионального суждения ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П.

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

Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о заемщике рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

Ссуды, отнесенные ко II-V категориям качества, классифицируются Банком как обесцененные. По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется с учётом обеспечения I и II категории качества, перечень которого определен в Положении ЦБ РФ № 590-П. Определение размера резерва производится на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам.

**Ссуды, предоставленные юридическим и физическим лицам, сгруппированные в портфели однородных ссуд.**

Резервы по портфелям однородных ссуд формируются в соответствии с применяемой Банком методикой оценки риска по соответствующим портфелям однородных ссуд. Оценка кредитного риска по портфелю однородных ссуд осуществляется Банком на постоянной основе. В соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П Банк распределяет сформированные портфели однородных ссуд по пяти категориям качества.

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

Порядок оценки и формирования резерва по ссудам физическим лицам, не включенным в портфели однородных ссуд, аналогичен порядку оценки и формирования резервов по ссудам клиентам – кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями.

**Основные средства.**

Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования,

превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями; лимит стоимости которых превышает 100 тыс. руб. за единицу без учёта суммы НДС.

Независимо от стоимости к основным средствам относятся сооружения, а также земельные участки и иные объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы); капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, в случае удовлетворения признакам признания основных средств.

Основные средства принимаются к учёту по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость основных средств определяется исходя из фактически произведенных затрат по их приобретению и приведению объектов в состояние готовности.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания (линейный метод) в течение срока полезного использования объектов основных средств, определенного на дату ввода в эксплуатацию. Срок полезного использования основных средств определяется Банком на основании Постановления Правительства Российской Федерации № 1 от 1 января 2002 года «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

#### **Нематериальные активы.**

Нематериальные активы принимаются к учёту по фактической (первоначальной) стоимости, определённой по состоянию на дату их принятия к бухгалтерскому учёту. Банк определяет срок полезного использования по всем нематериальным активам, а также начисляет по ним амортизацию исходя из срока полезного использования. Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным способом.

#### **Материальные запасы.**

Материальные запасы принимаются к учёту по фактической стоимости. Учет материальных запасов ведется в соответствии с 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», с учетом требований Налогового кодекса Российской Федерации.

Бухгалтерский учет материальных запасов ведется по фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

Оценка материальных запасов при выбытии происходит по методу ФИФО.

#### **Прочие активы.**

Предоставленные авансы отражаются по стоимости их предоставления с даты фактической выдачи денежных средств. Банк на регулярной основе производит анализ данного вида задолженности на предмет выявления недостатков, а также повышения уровня кредитного риска, присущего контрагенту. В Банке формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение ЦБ РФ № 283-П»), а также действующим внутренним Положением Банка о порядке формирования резервов на возможные потери.

#### **Пассивы.**

**Средства кредитных организаций и средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.**

Привлечённые средства всех категорий учитываются по фактической стоимости, представляющей собой сумму полученных средств. Процентные расходы по полученным кредитам (депозитам) начисляются и признаются в балансе ежемесячно: в последний рабочий день месяца и в день, определённый договором для их уплаты.

#### **Собственные векселя.**

Все выпущенные Банком векселя учитываются по номинальной стоимости.

Проценты или дисконт по собственным ценным бумагам начисляются и признаются в качестве расхода на ежемесячной основе.

#### **Прочие обязательства.**

Кредиторская задолженность учитывается в сумме фактической задолженности.

Финансовые обязательства учитываются в фактической сумме.

Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком-арендатором в составе расходов с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

#### **Уставный капитал, дивиденды.**

По статье «Средства акционеров (участников)» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражаются обыкновенные акции Банка по номинальной стоимости. В соответствии с Уставом Банк формирует резервный фонд путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, равного 5% величины уставного капитала.

#### **Налог на прибыль.**

Суммы ежемесячных авансовых платежей по налогу на прибыль Банк исчисляет в соответствии со статьёй 286 Налогового Кодекса РФ (далее НК РФ) – по итогам каждого отчетного (налогового) периода на следующий квартал исходя из ставки налога и прибыли, подлежащей налогообложению за последний завершённый квартал; суммы авансовых платежей на первый квартал рассчитываются исходя из итогов третьего квартала предшествующего года.

Банк осуществляет свою деятельность в разных налоговых юрисдикциях. По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2018 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

#### **Отложенный налоговый актив / отложенное налоговое обязательство.**

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах с учетом порядка ведения аналитического учета, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении остатков на пассивных (активных) балансовых счетах по учету капитала. Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, отраженных, в том числе в предшествующих отчетных периодах, в бухгалтерском учете кредитной организации, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли

Отложенное налоговое обязательства признается в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенный налоговый актив признается в отношении вычитаемых временных разниц и

перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

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

- у Банка имеются достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;
- Банк прогнозирует получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

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

## **6.2 Отражение доходов и расходов.**

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями ЦБ РФ, за исключением доходов, по которым существует неопределенность в их получении. Данные доходы признаются в бухгалтерском учёте по «кассовому методу».

Принцип начисления означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учёте по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Аналитический учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублёвый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются. Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учёту в качестве дебиторской задолженности.

Процентные доходы по размещённым денежным средствам отражаются в бухгалтерском учёте в последний день месяца, а также при их погашении. При этом процентные доходы, получение которых является определённым, относятся на счета доходов по методу начисления. Процентные доходы, получение которых признано неопределённым, относятся на счета доходов по кассовому методу.

Отсутствие или наличие неопределённости в получении доходов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности признается на основании оценки качества ссуд или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию):

- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к I-III категориям, получение доходов признаётся определённым (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);
- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признаётся неопределённым (получение доходов является проблемным или безнадёжным).

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

Комиссионные вознаграждения и комиссионные сборы, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на 1 января 2018 года.

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год. Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу. Суммы, полученные (уплаченные) единовременно, но относящиеся к следующим временным интервалам текущего года, также могут отражаться на счете № 613 «Доходы будущих периодов» (№ 614 «Расходы будущих периодов») и списываются при этом на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу.

### **6.3 Переоценка средств в иностранных валютах.**

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых ЦБ РФ, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе. Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчетов по валютно-конверсионным операциям в иностранных валютах, включаются в финансовый результат Банка по курсу сделки в наиболее раннюю из двух дат: дату поставки либо дату получения средств.

Переоценка средств в иностранных валютах осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учёту расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

### **6.4 Взаимозачёты.**

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются только в случаях, когда по заключённому с контрагентом соглашению установлено право взаимозачёта (неттинга) на дату их исполнения.

## **7. Существенные изменения, внесенные в Учетную политику, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.**

Существенных изменений, которые могли бы повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в Учетную политику на 2017 год не вносилось.

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

## **8. Изменения в Учётную политику.**

В Учётную политику Банка на 2017 год внесены изменения, связанные с внутренними правилами документооборота и технологии обработки учетной информации:

- согласно Положению Банка России от 08.07.2016 № 4065-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года №579-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», введен порядок формирования оборотной ведомости;
- добавлены изменения в порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями и в порядок и периодичность распечатывания на бумажных носителях документов аналитического и синтетического учета.
- внесены изменения в раздел учета операций с ценными бумагами (долговыми обязательствами) и производными финансовыми инструментами.

В Учётную политику Банка на 2018 внесены изменения, связанные с внутренними правилами документооборота и технологии обработки учетной информации:

- с дополнением порядка учета приложением «Учет условных обязательств и резервов оценочных обязательств некредитного характера»
- с дополнением порядка учета приложением «Учет операций в бухгалтерском учете Банка, уступающего права требования»

Эффект принятия от данных изменений не оказывает существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

## **9. Основные допущения и источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода.**

При подготовке отчетности за 2017 год руководство Банка применяло суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение Учетной политики и величину представленных в годовой отчетности активов и обязательств, а так же доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Основными источниками неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года могут быть признаны следующие:

обесценение ссуд и дебиторской задолженности, связанное с изменением финансового состояния заемщиков и контрагентов, что потребует дополнительного формирования резервов под обесценение;

отложенные налоговые активы/обязательства.

В соответствии с Учетной политикой, Банк в отношении определения сумм, признанных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности использовал профессиональные суждения:

Резервы на возможные потери. Банк в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов 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 26.03.2004г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, 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 20.03.2006г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Стоимость ценных бумаг. В случае невозможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг, наличия признаков их обесценения на основании профессионального суждения формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». Годовая бухгалтерская отчетность Банка за 2017 год составлена в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России (Указание Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Указание ЦБ РФ № 3054-У), Указание Банка России от 25.10.2013г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности». Годовая бухгалтерская отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты.

Настоящий отчет отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени

от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Банку. Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка в будущем.

Отчетность Банка за 2017 год подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Банк и далее планирует применять основополагающий принцип «непрерывности деятельности».

## 10 События после отчетной даты

### 10.1 Корректирующие события после отчетной даты

В период с первого рабочего дня 2018 года и до начала формирования годовой отчетности в балансе Банка были отражены корректирующие события после отчетной даты (СПОД) в соответствии с Главой 3 Указание ЦБ РФ № 3054-У.

Основные корректирующие события после отчетной даты при составлении отчета за 2017, 2016 годы:

#### Доходы, отраженные СПОД:

	2017	2016
комиссионные и аналогичные доходы	127	
от других операций	27	8 990
восстановление резервов	8	
доходы от сдачи имущества в аренду	6	184
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	893	

#### Расходы, отраженные СПОД:

Комиссионные и аналогичные расходы:	896	5 983
расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	78	
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	1072	
Организационные и управленческие расходы	10572	1 939
Прочие расходы	3742	2 623
Доначисление текущего налога на прибыль:	3524	21 304
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(77)	

Последствия события после отчетной даты в денежном выражении за 2017 год составили убыток – 18 746 тыс. рублей (за 2016 г. : убыток в сумме 22 675 тыс. рублей).

С учетом СПОД чистая прибыль Банка за 2017 г. составила 164 911 тыс. руб. (за 2016 г.: прибыль в сумме 41 030 тыс. рублей).

До даты составления годовой отчетности не произошло корректирующих СПОД, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.

### 10.2 Некорректирующие события после отчетной даты

Акционер УТРАНСФЕРС ДЖИДЖИ ЛИМИТЕД предоставил Банку безвозмездный вклад в имущество в денежной форме, который не увеличивает уставный капитал Банка и не изменяет номинальную стоимость акций Акционера, в целях финансирования и поддержания деятельности Банка, в том числе в целях поддержания капитала Банка.

Размер вклада составил 1 600 000 Долларов США.

Иных некорректирующих СПОД в деятельности Банка не было, а именно:

- в период между отчетной датой и датой подписания отчетности решения о реорганизации

- кредитной организации не принималось;
- в период между отчетной датой и датой подписания отчетности приобретений или выбытия дочерних или зависимых организаций не было;
- в период между отчетной датой и датой подписания отчетности решений об эмиссии акций или иных ценных бумаг не принималось;
- после отчетной даты не было зафиксировано существенного снижения стоимости инвестиций Банка;
- в период между отчетной датой и датой подписания отчетности крупных сделок, связанных с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов, способных существенно повлиять на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, не совершалось;
- в период между отчетной датой и датой подписания отчетности не было зафиксировано существенного снижения стоимости основных средств;
- факторов, способных вызвать прекращение существенной части основной деятельности Банка, после отчетной даты не возникло;
- существенных сделок с собственными акциями не совершалось;
- в период между отчетной датой и датой подписания отчетности Банком не принималось существенных договорных или условных обязательств, включая крупные гарантии;
- судебных разбирательств по существенным вопросам проистекающих исключительно из событий, произошедших после отчетной даты, не начиналось;
- уничтожения имущества Банка в результате чрезвычайных ситуаций не происходило;

государственные органы не производили существенных действий в отношении Банка

### 10.3 Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, относящихся к предыдущим периодам.

В отчетном периоде не было выявлено существенных ошибок, относящихся к предыдущим периодам, влияющих на Бухгалтерский баланс и Отчет о финансовых результатах, необходимость пересмотра, исправлений и замены отсутствует.

### 11. Информация о прибыли на акцию.

Расчет базовой прибыли на одну обыкновенную акцию приведен ниже.

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Прибыль тыс. рублей	164 911	41 030
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, шт.	208 999	208 999
Базовая прибыль на акцию, руб./1 акцию	789.05	196.32

Прибыль на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли на акцию в последующем отчетном периоде (разводненная прибыль (убыток) на акцию), Банком в отчетном периоде не раскрывается по следующим причинам:

- Банк не эмитировал привилегированные акции, конвертируемые в обыкновенные;
- Банк не заключал договоров с акционерами предусматривающих размещение акционерным обществом обыкновенных акций без оплаты путем распределения их среди акционеров, пропорционально числу принадлежавших им обыкновенных акций.

### 12. Денежные средства и их эквиваленты.

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Наличные денежные средства	1 402 781	1 598 443
<b>Всего денежные средства</b>	<b>1 402 781</b>	<b>1 598 443</b>
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	636 736	319 296

**Всего средства кредитных организаций в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)****636 736****319 296****Средства в кредитных организациях:**

- Российской Федерации

288 152

390 196

- иных стран

678 160

223 099

Резерв на возможные потери

(3 731)

(17 402)

**Всего средства в кредитных организациях****962 581****595 893****Всего денежные средства и их эквиваленты****3 002 098****2 513 632**

Корреспондентские счета, по которым имеется риск потерь, перенесенные в прочие активы для целей составления отчета о движении денежных средств за минусом резервов

**(220 837)****(21 171)****Итого денежные средства и их эквиваленты по отчету о движении денежных средств****2 781 261****2 492 461**

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года остатки на счетах обязательных резервов в Банке России в размере 33 351 тыс. руб. и 33 910 тыс. руб., соответственно, не включены в состав денежных средств и эквивалентов из-за действующих ограничений по их изъятию.

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года остатки на счетах средств кредитных организаций были скорректированы на риск понесения потерь в размере 220 837 тыс. руб. и 21 171 тыс. руб., соответственно. Данные суммы не включены в состав денежных средств и эквивалентов для отражения в отчете о движении денежных средств.

**13. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.****Виды ценных бумаг****на 01.01.2018****на 01.01.2017**

Долговые ценные бумаги, номинированные в валюте РФ

облигации федерального займа

3 140

0

корпоративные облигации

1 883

0

облигации российских кредитных организаций

6 204

0

Долговые ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте

облигации федерального займа

10 098

0

корпоративные облигации

12 826

0

**Всего ценных бумаг****34 151****0**

Вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в 2016 году не было.

В состав долговых ценных бумаг по состоянию на 01.01.2018 входят следующие ценные бумаги:

Эмитент	ISIN	Дата размещения	Дата погашения	Купон доход, %	На 01.01.2018
Министерство финансов Российской Федерации	XS0088543193	24.06.1998	24.06.2028	12.75%	10 098
GPN Capital S.A.	XS0997544860	20.11.2013	27.11.2023	6.00%	12 826
Министерство финансов Российской Федерации	RU000A0JWV30	28.10.2015	18.08.2021	7.50%	3 141
ПАО "Газпром нефть"	RU000A0JWB75	25.03.2016	16.02.2046	10.65%	1 883
АО "Россельхозбанк"	RU000A0JXUC1	26.06.2017	21.06.2021	8.65%	6 203
<b>Итого:</b>					<b>34 151</b>

В таблице ниже представлена информация об объемах вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов:

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	13 238	0
Финансовая деятельность	19 030	0
Добыча полезных ископаемых	1 883	0
<b>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>34 151</b>	<b>0</b>

Справедливая стоимость ценной бумаги (далее – СС) цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Если условиями выпуска ценной бумаги эмитентом установлены суммы выплат в виде процентов (купона), то СС формируется с учетом НКД на дату определения СС.

Активным рынком признаётся торговая площадка, на которой операции совершаются на регулярной основе, при условии, что цена может быть надёжно определена на основе данных, раскрываемой площадкой.

Банк в своей деятельности основным рынком определяет Публичное акционерное общество "Московская Биржа ММВБ-РТС", информация о рыночных ценовых котировках доступна и/или ее можно оперативно получить от организатора торговли. Для ценной бумаги, обращающейся на основном рынке, для определения текущей (справедливой) стоимости используется средневзвешенная цена ценной бумаги на дату определения СС.

Для ценной бумаги, обращающейся на основном рынке (котируемой на активном рынке), на дату определения СС которой отсутствует информация о средневзвешенных ценовых котировках, используется наименее удаленная от срока (даты) проведения переоценки дата: средневзвешенная цена в период за 90 календарных дней до даты проведения переоценки или рыночная цена ценной бумаги, определяемая в периоде предшествующих дню расчета 90 торговых дней, при условии, что с момента ее установления до момента проведения переоценки не произошло существенных изменений экономических условий.

Для ценной бумаги, приобретенной в портфель Банка впервые: если в день приобретения средневзвешенная цена на основном рынке отсутствует, то СС – это цена, по которой приобретена данная ценная бумага. Эта цена является СС до даты появления информации о средневзвешенной цене на основном рынке.

Для ценной бумаги, купленной при первичном размещении, до момента выхода бумаги на вторичные торги, СС - это средневзвешенная цена размещения выпуска ценной бумаги.

По состоянию на 01 января 2018 года и на 01.01.2017 года вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии данных в соответствии с МСФО 13) на балансе Банка отсутствуют.

Изменения методов оценки справедливой стоимости в 2017 и 2016 годах не происходило.

Переклассификация ценных бумаг, в 2017 и 2016 годах отнесенных к категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в другие категории не осуществлялась.

По состоянию на 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 г. у Банка отсутствуют ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа.

Ценные бумаги (облигации и акции), предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по состоянию на 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 г. у Банка отсутствуют.

#### 14. Чистая ссудная задолженность.

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Срочные депозиты в Банке России	0	700 000
Срочные депозиты и кредиты, предоставленные кредитным организациям	900 576	661 512
Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям *	164 490	160 788
Ссуды, предоставленные физическим лицам	76 330	163 712
Векселя кредитных организаций	9 000	9 000
<b>Ссудная задолженность до обесценения</b>	<b>1 150 396</b>	<b>1 695 012</b>
Резерв на возможные потери	(19 913)	(26 321)
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>1 130 483</b>	<b>1 668 691</b>

\*По состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 Ссуды по индивидуальным предпринимателям отсутствовали

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года у Банка отсутствовала просроченная задолженность по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах.

Ниже приведена информация по ссудам, предоставленным физическим и юридическим лицам до вычета резерва под обесценение:

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
<b>Ссуды, предоставленные физическим лицам</b>	<b>76 330</b>	<b>163 712</b>
Потребительские кредиты	76 330	163 712
<b>Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям</b>	<b>164 490</b>	<b>160 788</b>
Юридическим лицам	95 370	88 000
из них по индивидуальным предпринимателям	0	0
Платежная система Виза (страховое обеспечение)	69 120	72 788
<b>Всего ссудная задолженность клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>240 820</b>	<b>324 500</b>

Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ссуд), требований по получению процентных доходов по ссудам приведены ниже.

	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
1 <b>Задолженность по ссудам и процентам по ним</b>				
Задолженность по ссудам акционерам (участникам)				
2 кредитной организации и процентам по данным ссудам	-	-	-	-

3	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	акционерам (участникам)	-	-	-	-

		на 01.01.2018		на 01.01.2017	
		Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
4	Объем просроченной задолженности	13 583	1 520	17 465	1 529
5	Объем реструктурированной задолженности	-	-	-	-
6	Категории качества:				
6.1	I	969 696	491	690 788	1 295
6.2	II	11 107	637	39 746	28
6.3	III	95 908	4	102 300	45
6.4	IV	4 337	0	1 388	-
6.5	V	69 348	1 520	160 790	1 529
7	Обеспечение, всего, в том числе:				
7.1	I категории качества	38 755	-	40 519	-
7.2	II категории качества	585 485	-	585 485	-
8	Расчетный резерв на возможные потери	120 590	1 553	187 233	1 540
9	Расчетный резерв с учетом обеспечения	19 913	1 553	26 336	1 540
10	<b>Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в том числе по категориям качества:</b>	19 913	1 553	26 321	1 540
10.1	I	-	-	-	-
10.2	II	643	32	2 342	2
10.3	III	113	1	3 053	10
10.4	IV	2 801	-	808	-
10.5	V	16 356	1 520	20 118	1 528

Информация о кредитном риске, раскрывающая данные о величине и сроках просроченной задолженности, а также величине сформированных резервов на возможные потери представлена в таблице ниже:

	на 01.01.2018							
	в том числе с просроченными сроками погашения						Резервы на возможные потери	
	Сумма всего	Уд вес в %	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчет- ный	Факти- чески сформи- рованный
Ссуды, всего, в том числе:	1 150 396	100,00%	-	-	-	13 583	120 590	19 913
Предоставленные кредиты (займы), размещенные								

**депозиты**

- кредитным организациям	900 576	78.28%	-	-	-	-	-	0	0
- Банку России	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	164 490	14.30%	-	-	-	-	-	47 685	0
- физическим лицам	76 330	6.64%	-	-	-	-	13 583	72 455	19 463
- векселя кредитных организаций	9 000	0.78%	-	-	-	-	-	450	450

на 01.01.2017

	Сумма всего	Уд вес в %	в том числе с просроченными сроками погашения				Резервы на возможные потери	
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчет- ный	Факти- чески сформи- рованный
<b>Ссуды, всего, в том числе:</b>	<b>1 695 012</b>	<b>100,00%</b>	-	6 113	-	11 657	187 233	26 321
<b>Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты</b>								
- кредитным организациям	661 512	39,03%	-	-	-	-	3 326	3 326
- Банку России	700 000	41,30%	-	-	-	-	-	-
- векселя кредитных организаций	9 000	0,53%	-	-	-	-	1 890	1 890
- юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	160 788	9,49%	-	-	-	-	20 240	-
- физическим лицам	163 712	9,65%	-	6 113	-	11 657	161 777	21 105

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

Сумма просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2018 года составляет 13 583 тыс. руб., удельный вес которой составляет 1.18% от суммы общей ссудной задолженности.

Сумма просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2017 года составляла 17 770 тыс. руб., удельный вес которой составлял 1,76% от суммы общей ссудной задолженности.

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме.

Банк в 2017 и 2016 годах не производилась реструктуризация ссуд.

**Информация о стоимости обеспечения, принятого в залог.**

В целях снижения рисков Банка устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам. Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещенным Банком средствам.

Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, земельные участки, передаваемые в залог собственные векселя Банка, средства на депозитном счете заёмщика, поручительства физических лиц, поручительства предприятий и организаций. С целью снижения кредитных рисков могут быть применены одновременно несколько форм обеспечения возврата кредита, и сумма обеспечения может превышать сумму обязательств по договору.

Источниками информации для определения Банком справедливой стоимости предмета залога, могут выступать: балансовая стоимость предмета залога; покупная стоимость предмета залога (указанная в договоре на его приобретение); стоимость аналогичных объектов на рынке; документы, подтверждающие готовность третьих лиц приобрести предмет залога по определенной цене; любая иная информация из средств массовой информации, риэлторских и торгующих фирм, подтверждающая текущую справедливую стоимость предмета залога; отчеты о рыночной стоимости имущества, проведенные независимыми профессиональными оценщиками.

Справедливая стоимость предмета залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется Банком на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал.

Информация о стоимости обеспечения, принятого в залог:

	Залоговая стоимость на 01.01.2018г.	Доля в общем объеме, %	Залоговая стоимость на 01.01.2017 г.	Доля в общем объеме, %
Имущество (недвижимость)	298 546	60,47%	585 485	69,15%
Поручительство	156 670	31,73%	220 657	26,06%
Депозиты	38 477	7,80%	40 519	4,79%
Ценные бумаги	-	-	-	-
Иное (товары в обороте)	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>493 693</b>	<b>100,00%</b>	<b>846 661</b>	<b>100,00%</b>

В 2017 и 2016 годах имущество принятое в залог не передавалось в качестве обеспечения третьим лицам.

Информация о стоимости обеспечения, принятого в уменьшение резерва:

	Справедливая стоимость на 01.01.2018г.	Доля в общем объеме, %	Справедливая стоимость на 01.01.2017г.	Доля в общем объеме, %
Обеспечение I категория	38 477	11,42%	40 519	6,47%
Обеспечение II категория	298 546	88,58%	585 485	93,53%
<b>ИТОГО</b>	<b>337 023</b>	<b>100,00%</b>	<b>626 004</b>	<b>100,00%</b>

**Информацию об объеме чистой ссудной задолженности со сроками, оставшимися до полного погашения.**

**По состоянию на 1 января 2018 года:**

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Бессроч- ные	Всего
Чистая ссудная задолженность	969 737		8 624	152 122		<b>1 130 483</b>

**По состоянию на 1 января 2017 года:**

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Бессроч- ные	Всего
Чистая ссудная задолженность	877 920	559 914	95 591	62 478	72 788	<b>1 668 691</b>

**Информацию об объеме чистой ссудной задолженности в разрезе географических зон.**

**По состоянию на 1 января 2018 года:**

	Российская Федерация	Страны СНГ	Группа развитых стран	Прочие страны	Всего
Чистая ссудная задолженность	1 060 787	576	69 120	-	<b>1 130 483</b>

**По состоянию на 1 января 2017 года:**

	Российская Федерация	Страны СНГ	Группа развитых стран	Прочие страны	Всего
Чистая ссудная задолженность	1 559 616	36 287	72 788	-	<b>1 668 691</b>

**Информацию об объеме чистой ссудной задолженности в разрезе видов экономической деятельности заемщиков.**

**По состоянию на 1 января 2018 года:**

Код ОКВЭД	Наименование показателя	Объем требований. Ссудная задолженность
64.19	Денежное посредничество прочее	909 124
46.33	Торговля оптовая молочными продуктами, яйцами и пищевыми маслами и жирами	95 370
64.99	Предоставление прочих финансовых услуг	69 120
	Физические лица	56 869
<b>Итого</b>		<b>1 130 483</b>

**По состоянию на 1 января 2017 года:**

Код ОКВЭД	Наименование показателя	Объем требований. Ссудная задолженность
64.11	Деятельность Центрального банка Российской Федерации (Банка России)	700 000
64.19	Денежное посредничество прочее	665 297
46.33	Торговля оптовая молочными продуктами, яйцами и пищевыми маслами и жирами	88 000

64.99	Предоставление прочих финансовых услуг	72 788
	Физические лица	142 606
<b>Итого</b>		<b>1 668 691</b>

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

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Долевые ценные бумаги	981	981
<b>Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>981</b>	<b>981</b>

На 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года долевые ценные бумаги представлены акциями международной платежной системы СВИФТ.

Вложения в дочерние и зависимые организации у Банка отсутствуют.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, в том числе ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, у Банка отсутствуют.

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения у Банка отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 Банк не формировал резервы по ценным бумагам.

**16. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.**

**16.1. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов**

	Транспортные средства	Компьютеры и оборудование	Материальные запасы	НМА	Прочие	Всего
Первоначальная стоимость						
Остаток на 31 декабря 2016 года	18 296	306 093	8 343	164 366	2 755	499 853
Приобретения	6 229	20 145	68 440	19 099	0	113 913
Выбытия	-	-	(74 598)	-	(2 755)	(77 353)
Остаток на 31 декабря 2017 года	24 525	326 238	2 185	183 465	0	536 413
Накопленная амортизация и резервы						
Остаток на 31 декабря 2016 года	(11 244)	(166 641)	-	(38 445)	-	(216 330)
Амортизационные отчисления	(3 160)	(22 350)	-	(19 956)	-	(45 466)
Выбытия	-	-	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2017 года	(14 404)	(188 991)	-	(58 401)	-	(261 796)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	10 121	137 247	2 185	125 064	0	274 617
Первоначальная стоимость						
Остаток на 31 декабря 2015 года	14 517	293 356	6 373	52 512	2 755	369 513
Приобретения	3 779	13 004	55 912	111 854	-	184 549
Выбытия	-	(267)	(53 942)	-	-	(54 209)
Остаток на 31 декабря 2016 года	18 296	306 093	8 343	164 366	2 755	499 853

Накопленная амортизация и

резервы

Остаток на 31 декабря 2015 года	(8 757)	(143 770)	-	(19 826)	-	(172 353)
Амортизационные отчисления	(2 487)	(23 138)	-	(18 619)	-	(44 244)
Выбытия	-	267	-	-	-	267
Остаток на 31 декабря 2016 года	(11 244)	(166 641)	-	(38 445)	-	(216 330)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	7 052	139 452	8 343	125 921	2 755	283 523

Объекты основных средств, временно неиспользуемые в основной деятельности, у Банка отсутствуют.

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года у Банка не было ограничений прав собственности на основные средства, основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств не передавались.

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года Банк не имеет договорных обязательств по приобретению основных средств и нематериальных активов.

## 16.2. Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств.

Фактических затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств в течение 2017 г. и в 2016 г. не было.

## 16.3. Информация о дате последней переоценки основных средств.

Банк не производит переоценку основных средств.

## 16.4. Информация об оценщике.

В течение отчетного периода Банк не привлекал оценщика для оценки основных средств.

## 17. Прочие активы и отложенный налоговый актив.

	на 01.01.2018	на 01.01.2017	Изменение
<b>Финансовые активы</b>	<b>700 843</b>	<b>354 551</b>	<b>346 292</b>
Незавершенные расчеты	527 684	352 055	175 629
Расчеты с НКЦ	170 507	-	170 507
Требования по получению процентных доходов	2 652	2 496	156
<b>Нефинансовые активы</b>	<b>276 375</b>	<b>343 476</b>	<b>(67 101)</b>
<b>средства в расчетах, в том числе:</b>			<b>0</b>
Расчеты с поставщиками и дебиторами	154 404	242 354	(87 950)
Расчеты с ОАО Мегафон Ритейл	29 250	0	29 250
Расходы будущих периодов	16 627	25 545	(8 918)
Требования по операциям Юнистрим	13 085	12 124	961
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 675	3 685	(2 010)
Расчеты по налогам и сборам	392	802	(410)
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений	87	-	87
Прочие	60 855	58 966	1 889
<b>Итого финансовые и нефинансовые активы</b>	<b>977 218</b>	<b>698 027</b>	<b>279 191</b>
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>(157 096)</b>	<b>(133 449)</b>	<b>(23 647)</b>

в т.ч. по процентным доходам	(1 553)	(1 528)	(25)
<b>Всего прочие активы</b>	<b>820 122</b>	<b>564 578</b>	<b>255 544</b>
			0
<b>Отложенный налоговый актив</b>	<b>3 940</b>	<b>3 047</b>	<b>893</b>

Подробная информация об отложенных налоговых активах приведена в таблице

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу (налоговое обязательство)</b>	<b>61</b>	<b>43</b>
Переоценка по ценным бумагам положительная	11	-
Резервы по сомнительным долгам	50	43
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу (налоговый актив)</b>	<b>4 001</b>	<b>3 090</b>
Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме банков)	35	54
Убыток от реализации основных средств	8	8
Резервы на возможные потери	3 942	3 028
Премия начисленная по облигациям	4	-
Курсовые разницы (еврооблигации)	12	-
<b>Итого налоговый актив</b>	<b>3 940</b>	<b>3 047</b>

Информация о результатах классификации прочих активов по категориям качества, величине и сроках просроченной задолженности, а также величине сформированных резервов на возможные потери (за исключением требований по получению процентных доходов, расчетам по налогам и сборам, расчетов по социальному страхованию и обеспечению, расходов будущих периодов по другим операциям) представлены ниже:

на 01.01.2018							
Сумма всего	в том числе с просроченными сроками погашения				Резервы на возможные потери		
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Фактически сформиро- ванный	
<b>Прочие требования</b>							
Категории качества:							
I	568 301	-	-	-	-	-	-
II	161 660	-	-	-	-	8 371	8 371
III	111 159	-	-	-	-	30 044	30 044
IV	48 843	-	-	-	-	31 426	31 426
V	87 255	2 689	1 505	4 489	40 641	87 255	87 255
<b>Итого</b>	<b>977 218</b>	<b>2689</b>	<b>1 505</b>	<b>4 489</b>	<b>40 641</b>	<b>157 096</b>	<b>157 096</b>

	на 01.01.2017						
	Сумма всего	в том числе с просроченными сроками погашения				Резервы на возможные потери	
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Фактически сформиро- ванный
Прочие требования							
Категории качества:							
I	426 295	-	-	-	-	-	-
II	131 146	-	-	-	-	52 489	52 489
III	78 393	-	-	-	-	18 768	18 768
IV	-	-	-	-	-	-	-
V	62 193	35	25 229	222	25 085	62 192	62 192
Итого	698 027	35	25 229	222	25 085	133 449	133 449

Долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев, приходится на недостачи кассиров в сумме 34 909 тысяч рублей. ( за 2016 год 13 603 тысячи рублей).

Информация о прочих активах в разрезе видов валют и сроках оставшихся до погашения представлена в таблицах:

	Рубли	Доллары США	Евро	Фунты стерлингов	Прочие	Всего
на 01.01.2018	154 749	657 254	7 851	4	264	820 122
на 01.01.2017	173 137	362 263	29 178	-	-	564 578

  

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Бессроч- ные	Всего
на 01.01.2018	820 122	-	-	-	-	820 122
на 01.01.2017	190 078	-	-	374 500	-	564 578

## 18. Средства кредитных организаций.

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Корреспондентские счета	1 185 239	1 250 666
Срочные депозиты и кредиты	120 497	137 927
<b>Всего средства кредитных организаций</b>	<b>1 305 736</b>	<b>1 388 593</b>

По статье «Срочные депозиты и кредиты» отражены гарантийные депозиты, которые являются беспроцентными и не имеют срока погашения, так как являются средствами обеспечения платежей по корсчетам».

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

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Текущие счета и депозиты до востребования		
- юридические лица	709 470	685 313
- физические лица	81 004	42 129
Срочные депозиты		
- юридические лица	262 957	236 797
- физические лица	-	-
<b>Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>1 053 431</b>	<b>964 239</b>

Ниже приведен анализ средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе отраслевой принадлежности:

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Торговля	214 503	316 224
Научные исследования и разработки	126 931	-
Услуги	111 054	131 503
Транспорт	110 680	72 227
Производство	68 375	41 953
Гостиничный бизнес	67 632	37 892
Строительство	54 065	40 634
Деятельность по обработке данных	50 000	-
Финансовые услуги	44 272	183 552
Недвижимость	42 793	44 976
Отдых и развлечения	42 298	51 846
Страхование	11 627	1 029
Информационные технологии	7 799	-
Реклама	2 964	-
Деятельность в области архитектуры	2 779	-
Производство химических продуктов	1 273	-
Прочие	13 382	274
Физические лица	81 004	42 129
<b>Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>1 053 431</b>	<b>964 239</b>

## 20. Выпущенные долговые обязательства.

### 20.1. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Собственные выпущенные процентные векселя	5 000	5 000
<b>Всего выпущенных долговых обязательств</b>	<b>5 000</b>	<b>5 000</b>

Информация о выпущенных векселях по состоянию на 1 января 2018 года:

№.п.п.	Покупатель	Номинал в тыс. руб.	Процентная ставка	Дата размещения	Дата погашения
1	Физическое лицо по договору №24072017-RUR-010	5 000	9,0	24.07.2017г.	по предъявлении, но не ранее 24.07.2018г.
<b>ИТОГО:</b>		<b>5 000</b>			

Информация о выпущенных векселях по состоянию на 1 января 2017 года:

№.п.п.	Покупатель	Номинал в тыс. руб.	Процентная ставка	Дата размещения	Дата погашения
1	Физическое лицо по договору №18072016-RUR-007	5 000	13,20	18.07.2016г.	по предъявлении, но не ранее 18.07.2017г.
<b>ИТОГО:</b>		<b>5 000</b>			

**20.2. Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.**

Ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условия по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией, по состоянию на 1 января 2018 года и на 01 января 2017 года у Банка нет.

**21. Прочие обязательства и обязательство по текущему налогу на прибыль.**

	на 01.01.2018	на 01.01.2017	Изменение
<b>Финансовые обязательства</b>			
Незавершенные расчеты по денежным переводам	1 869 578	1 734 194	135 384
Обязательства по уплате процентов	1 613	405	1 208
<b>Нефинансовые обязательства</b>			
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений	34 809	-	34 809
Кредиторская задолженность и предоплата полученная	20 633	119 888	(99 255)
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	8 523	5 818	2 705
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	3 684	1 081	2 603
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений	984	-	984
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	3 127	16	3 111
<b>Всего прочие обязательства</b>	<b>1 942 951</b>	<b>1 861 402</b>	<b>81 549</b>
<b>Обязательство по текущему налогу на прибыль</b>	<b>3 524</b>	<b>19 935</b>	<b>(16 411)</b>

## 22. Уставный капитал.

По состоянию на 1 января 2018 года оплаченный и зарегистрированный уставный капитал разделен на 208 999 тысяч обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая.

	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	Количество акций, штук	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Количество акций, штук	Номинальная стоимость, тыс. руб.
Выпущенные и полностью оплаченные акции	208 999	208 999	208 999	208 999
Дополнительный выпуск	-	-	-	-
<b>Выпущенные и полностью оплаченные акции итог:</b>	<b>208 999</b>	<b>208 999</b>	<b>208 999</b>	<b>208 999</b>

Банк вправе размещать дополнительно к размещенным акциям следующие категории акций (объявленные акции): обыкновенные именные бездокументарные акции в количестве 1 000 000 (Одного миллиона) штук номинальной стоимостью 1000 (Одна тысяча) рублей каждая. Общая номинальная стоимость всех объявленных именных бездокументарных акций (объявленная величина уставного капитала) составляет 1 000 000 000 (Один миллиард) рублей.

Банк вправе, помимо обыкновенных голосующих акций, выпускать привилегированные акции, доля которых в объеме уставного капитала не должна превышать 25%. По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года собственные акции Банка, выкупленные у акционеров, отсутствуют. Дополнительных выпусков и конвертации акций в 2017 году и 2016 году не было.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. По состоянию на 1 января 2018 года общий объем средств, доступных к распределению, составил 437 145 тыс. рублей (на 01.01.2017 г.: 288 790 тыс. рублей)

## 23. Резервы на возможные потери.

Анализ изменения резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, начисленным процентным доходам и прочим активам:

на 01.01.2018	Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Прим.14)	Резерв на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах (Прим.12)	Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам (Прим.17)	Резерв на возможные потери по прочим активам (Прим.17)	Резерв по условн. обязательс твам кредитного характера и ценным бумагам	Всего
Сумма резерва по состоянию на начало года	26 321	17 402	1 528	131 921	5 004	182 176
Создание / (восстановление) резерва за год	(6 408)	(13 671)	25	37 833	(5 004)	12 775
Списания в течение года	-	-	-	(14 211)	-	(14 211)

<b>Сумма резерва по состоянию на конец года</b>	<b>19 913</b>	<b>3 731</b>	<b>1 553</b>	<b>155 543</b>	<b>-</b>	<b>180 740</b>
---	---------------	--------------	--------------	----------------	----------	----------------

<b>на 01.01.2017</b>	<b>Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Прим.14)</b>	<b>Резерв на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах (Прим.12)</b>	<b>Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам (Прим.17)</b>	<b>Резерв на возможные потери по прочим активам (Прим.17)</b>	<b>Резерв по условн. обязательс-твам кредитного характера и ценным бумагам</b>	<b>Всего</b>
Сумма резерва по состоянию на начало года	45 768	15 733	1 513	60 652	-	123 666
Создание / (восстановление) резерва за год	(19 447)	1 669	15	71 348	5 004	58 589
Списания в течение года	-	-	-	(79)	-	(79)
<b>Сумма резерва по состоянию на конец года</b>	<b>26 321</b>	<b>17 402</b>	<b>1 528</b>	<b>131 921</b>	<b>5 004</b>	<b>182 176</b>

## 24. Информация об основных компонентах расхода по налогу.

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

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, приведенном ниже, составляет 20% к уплате юридическими лицами в РФ по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции. Исключение составляют доходы в виде процентов по государственным ценным бумагам, которые облагаются налогом по ставке 15%.

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

	<b>на 01.01.2018</b>	<b>на 01.01.2017</b>
Налог на прибыль	50 867	27 245
НДС	6 727	3 927
Налог на имущество	1 998	1 822
Расходы по отложенному налоговому активу	(893)	(2 921)
Прочие налоги	282	2 026
<b>Всего начисленные (уплаченные) налоги</b>	<b>58 981</b>	<b>32 099</b>

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу на прибыль представлена ниже:

	<b>на 01.01.2018</b>	<b>на 01.01.2017</b>
Доходы от реализации	2 103 190	2 381 047
Внереализационные доходы	2 202 475	1 310 787
Расходы от реализации	(3 288 431)	(2 966 629)
Внереализационные расходы	(762 082)	(579 132)
Убытки	-	-

<b>Налоговая база</b>	<b>255 152</b>	<b>146 073</b>
Сумма налога на прибыль (20%)	51 013	29 215
Сумма налога на прибыль (15%)	13	-
Сумма налога, выплаченная за пределами РФ и засчитываемая в уплату налога, согласно порядку, установленному статьей 311 НК РФ	(159)	(1 970)
<b>Всего налог на прибыль</b>	<b>50 867</b>	<b>27 245</b>

## 25. Информация о вознаграждении работников.

	<b>на 01.01.2018</b>	<b>на 01.01.2017</b>
Оплата труда согласно должностным окладам	483 064	414 073
Стимулирующие выплаты	69 008	43 115
Прочие выплаты	67 087	79 840
Взносы во внебюджетные фонды	172 770	143 156
<b>Всего выплат (вознаграждений) персоналу и взносов во внебюджетные фонды</b>	<b>791 929</b>	<b>680 184</b>

Расходы Банка на персонал отражены по статье Операционные расходы «Отчета о финансовых результатах».

## 26. Информация о доходах и расходах, полученных/понесенных от выбытия объектов основных средств.

	<b>на 01.01.2018</b>	<b>на 01.01.2017</b>
Доходы от выбытия объектов основных средств	-	17
Расходы от выбытия объектов основных средств	-	0
<b>Чистые доходы от выбытия объектов основных средств</b>	<b>-</b>	<b>17</b>

В 2017 и 2016 годах прочих случаев восстановления резервов не было.

## 27. Информация к отчету об уровне достаточности капитала.

Стратегия управления капиталом Банка основывается на поддержании оптимального соотношении эффективного использования капитала (отсутствие избыточной капитализации) и необходимого уровня для покрытия возможных потерь вследствие реализации принимаемых Банком рисков (отсутствие недостаточной капитализации), а также на выполнении регулятивных требований к уровню достаточности капитала, установленного Банком России.

Основной целью политики Банка по управлению капиталом является обеспечение необходимого уровня достаточности капитала, установленных Банком России, обеспечение банком непрерывности деятельности, а также обеспечение покрытия капиталом всех видов принимаемых Банком рисков.

В качестве базового подхода к определению совокупного объема необходимого Банку капитала используется стандартная методология Банка России, установленная Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. N 180-И «Об обязательных нормативах банков» для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка. При использовании данного базового подхода совокупный объем необходимого Банку капитала определяться путем умножения суммарной оценки объемов кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанных в соответствии со стандартной методологией, установленной Банком России, на установленный Банком минимально допустимый уровень капитала.

Эффективное планирование капитала является важной составляющей политики управления капиталом. При определении планового уровня капитала Банк устанавливает текущую потребность в капитале, необходимом для покрытия сложившегося уровня принятых рисков, а также определяет

возможную потребность в привлечении дополнительного капитала на покрытие рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк применяет процедуры распределения собственных средств по видам рисков через систему лимитов. Банк осуществляет постоянный контроль за соблюдением установленных лимитов. Контроль за выполнением нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных Банком России осуществляется на ежедневной основе.

Банком разработана и утверждена Стратегия управления Банковскими рисками и капиталом, определяющая основные подходы к управлению рисками и капиталом.

По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

На 1 января 2018 года и 1 января 2017 года коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанной согласно вышеуказанным требованиям, составлял:

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Уставный капитал	208 999	208 999
Эмиссионный доход	315 950	315 950
Резервный фонд	10 450	10 450
Нераспределенная прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторским заключением	288 791	247 760
Прибыль/Убыток отчетного года		
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	(125 064)	(125 921)
<b>Базовый капитал</b>	<b>699 126</b>	<b>657 238</b>
Добавочный капитал	-	-
<b>Основной капитал</b>	<b>699 126</b>	<b>657 238</b>
Дополнительный капитал	148 354	15 755
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>847 480</b>	<b>672 993</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>4 841 192</b>	<b>4 737 779</b>
Норматив достаточности капитала	17,5%	14,2%

Банк ежедневно оценивает достаточность капитала Банка для обеспечения текущей и будущей деятельности, а также обязательные нормативы Банка, установленные Банком России. Основная цель управления капиталом Банка - обеспечить настолько высокий уровень капитала Банка, чтобы покрыть всевозможные риски с избытком, то есть иметь больший запас прочности Банка.

В 2017 году и в 2016 году Банк полностью соблюдал установленные требования Банка России в отношении капитала.

Ниже приведена информация об объеме требований к капиталу и его изменениях за 2017 год (на основе данных форм 0409123 и 0409135):

Дата	Собственные средства (капитал)	Значение знаменателя для расчета норматива Н1.0	Минимально требуемое значение собственных средств
на 01.01.2017	694 956	4 766 597	381 328
на 01.02.2017	697 606	4 465 907	357 273
на 01.03.2017	675 649	4 339 519	347 162
на 01.04.2017	686 043	4 434 918	354 793
на 01.05.2017	693 989	4 592 305	367 384
на 01.06.2017	692 839	4 474 173	357 934

на 01.07.2017	697 218	5 256 364	420 509
на 01.08.2017	719 630	4 762 329	380 986
на 01.09.2017	732 916	5 134 041	410 723
на 01.10.2017	775 213	4 875 255	390 020
на 01.11.2017	812 949	4 667 654	373 412
на 01.12.2017	855 391	4 965 120	397 210
на 01.01.2018	865 884	4 854 099	388 328

Максимальное значение собственных средств (капитала) Банка составило 865 884 тыс. рублей на 01.01.2018 г. ( в 2016 году: 698 882 тыс. рублей на 01.10.2016), минимальное значение собственных средств (капитала) Банка составило 675 649 тыс. рублей на 01.03.2017 г. (в 2016 году: 566 240 тыс. рублей на 01.03.2016 г.). Среднее значение собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2018 г. составило 742 111 тыс. рублей (в 2016 году: 648 671 тыс. рублей).

**Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного года в составе капитала**

Расходы по созданию резервов на возможные потери и доходы от восстановления по ним признавались в течение 2016г. и в течение 2017г. в составе прибыли. Расшифровка представлена в пункте 23. «Резервы на возможные потери».

В 2017 году за счет резерва было списано:

- за счет резерва на возможные потери по прочим активам, признанным безнадежными, в сумме 14 211 тыс. рублей.

В 2016 году за счет резерва было списано:

- за счет резерва на возможные потери по прочим активам, признанным безнадежными, в сумме 79 тыс. рублей.

**Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления, приведены в таблице:**

Номер п/п	Бухгалтерский баланс				Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)			
	Наименование статьи	Номер строки	на 01.01.2018	на 01.01.2017	Наименование показателя	Номер строки	на 01.01.2018	на 01.01.2017
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе	24, 26	524 949	524 949	X	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	524 949	208 999	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	524 949	524 949
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-	-

1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X			"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	<u>46</u>	148 354	15 755
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе	15, 16	2 359 167	2 352 832	X	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	<u>32</u>	-	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего из них	<u>46</u>	148 354	15 755
2.2.1.			-	-	субординированные кредиты	X	-	-
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе	<u>10</u>	274 617	283 523	X	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них	X	100 051	50 368	X	X	X	X
3.1.1.	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1. таблицы)	X	-	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	<u>8</u>	-	-
3.1.2.	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	0	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	<u>2</u>	100 051	50 368
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	25 013	75 553	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	<u>41.1.1</u>	25 013	75 553

<b>4</b>	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе	<u>9</u>	3 940	3 047	X	X	X	X
<b>4.1</b>	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	<u>10</u>	0	0
<b>4.2</b>	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	3 940	3 047	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	<u>21</u>	-	-
<b>5</b>	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	<u>20</u>	-	-	X	X	X	X
<b>5.1</b>	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	-	X	X	X	X
<b>5.2</b>	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	-	X	X	-	-
<b>6</b>	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	<u>25</u>	-	-	X	X	X	X
<b>6.1</b>	уменьшающие базовый капитал	X	-	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	<u>16</u>	-	-
<b>6.2</b>	уменьшающие добавочный капитал	X	-	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-	-
<b>6.3</b>	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	<u>52</u>	-	-
<b>7</b>	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего,	3, 5, 6, 7	2 094 045	2 265 565	X	X	X	X

	в том числе							
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>18</u>	-	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>19</u>	-	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>x</u>	не применимо	не применимо
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>40</u>	-	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>54</u>	-	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>55</u>	-	-

**Информация об активах, взвешенных с учетом риска, для расчета нормативов Н1.0, Н1.1, Н1.2:**

**Информация об активах, взвешенных с учетом риска, для расчета нормативов Н1.0, Н1.1, Н1.2 на 1 января 2018 года:**

	<b>Н1.0</b>	<b>Н1.1</b>	<b>Н1.2</b>
Кредитный риск	1 947 832	1 947 832	1 947 832
Рыночный риск	97 585	97 585	97 585
Операционный риск	2 795 775	2 795 775	2 795 775
<b>Итого показатели для</b>	<b>4 841 192</b>	<b>4 841 192</b>	<b>4 841 192</b>

## расчета нормативов

**Информация об активах, взвешенных с учетом риска, для расчета нормативов Н1.0, Н1.1, Н1.2 на 1 января 2017 года:**

	<b>Н1.0</b>	<b>Н1.1</b>	<b>Н1.2</b>
Кредитный риск	2 214 663	2 214 663	2 214 663
Рыночный риск	24 378	24 378	24 378
Операционный риск	2 498 738	2 498 738	2 498 738
<b>Итого показатели для расчета нормативов</b>	<b>4 737 779</b>	<b>4 737 779</b>	<b>4 737 779</b>

## 28. Обязательные нормативы и показатель финансового рычага.

Информацию о расчете показателя финансового рычага Банк раскрывает в разделе 2 формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага (публикуемая форма)».

По состоянию на 1 января 2018 года показатель финансового рычага равен 12,5% (по состоянию на 1 января 2017 года показатель финансового рычага равен 12,1%). Изменения связаны с увеличением основного капитала - 699 126 тыс. рублей и 657 238 тыс. рублей соответственно на 01.01.2018 и 01.01.2017.

Расхождения между величиной балансовых активов и внебалансовых требований Раздела 2 Подраздела 2.1. «Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага» и Раздела 2 Подраздела 2.2 «Расчет показателя финансового рычага» по состоянию на 01.01.2018 г. в сумме 468 729 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2017 г.: 489 509 тыс. рублей) связаны с различием включения данных в подразделы, а именно остатков по балансовым счетам 2-го порядка 30221 и 30233.

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

У Банка отсутствуют:

- недоступные для использования остатки денежных средств и их эквивалентов, за исключением средств, описанных в п.12 «Денежные средства и их эквиваленты»;
- инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств;
- неиспользованные кредитные средства с ограничением по их использованию;
- денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

## 30. Обзор рисков, связанных с операциями Банка.

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка.

Информация раскрывается в полном объеме, информация отнесенная к коммерческой тайне и конфиденциальной информации Банка, которая не может быть раскрыта, отсутствует.

## Система управления рисками и капиталом (СУРК) строится на следующих принципах:

- Принцип комплексности предполагает выявление риск-факторов и объектов риска, определение риск-аппетита на основе всестороннего анализа всех существующих и планируемых к вводу бизнес-процессов (продуктов) Банка, внедрение стандартных процедур и элементов СУРК, соблюдение принципов единства методологических подходов при решении однотипных задач оценки и управления рисками, проведение процедур оценки

и управления рисками по основной деятельности Банка в тесной связи с СУРК по операциям, не относящимся к основной деятельности, корректное агрегирование всех рисков с целью определения достаточности капитала (в том числе с выделение лимитов капитала для покрытия рисков, не подлежащих количественной оценке).

- Принцип упреждения предполагает, что Банк определяет отношение ко всем выявленным рискам до проведения операций, несущих эти риски. Часть рисков, которые Банк не готов принимать на себя, полностью исключается, при этом Банк прекращает деятельность, связанную с указанными рисками. В отношении остальных рисков определяется максимальная величина потерь, которую Банк готов принять в процессе своей деятельности.
- Принцип непрерывности предполагает проведение на регулярной основе необходимого набора упорядоченных, целенаправленных процедур, таких как оценка текущих рисков, мониторинг параметров риска (идентификаторов риска), пересмотр ключевых параметров СУРК, включая лимиты и иные ограничения на операции с контрагентами, проведение стресс-тестирования, предоставление отчетности руководству Банка.
- Принцип открытости проявляется в том, что Банк обеспечивает всех заинтересованных лиц необходимой информацией, описывающей СУРК. Всем заинтересованным лицам доступны методологические документы, описывающие СУРК, в том числе методологические подходы, используемые Банком при оценке рисков, а также ключевые аспекты процедур мониторинга финансовой устойчивости клиентов и контрагентов Банка. При этом результаты оценок конкретных клиентов и контрагентов, выраженные во внутренних рейтингах или лимитах и иных установленных ограничениях на операции, не являются публичной информацией и не подлежат раскрытию.
- Принцип независимости оценок означает, что комплексная оценка и анализ рисков осуществляются отдельными структурными подразделениями, независимыми от подразделений, ответственных за принятие рисков. На указанные структурные подразделения не могут быть возложены обязанности, исполнение которых может привести к возникновению конфликта интересов. В целях обеспечения непредвзятости и независимости оценок Банк исходит из принципа разумного ограничения прямых контактов между подразделениями, отвечающими за оценку рисков (и соответствующими работниками этих подразделений), и клиентами (контрагентами).
- Принцип консерватизма предполагает, что при выборе метода оценки и управления рисками, определении приемлемого уровня рисков (риск-аппетита) Банк исходит из принципа разумного сочетания надежности СУРК и рентабельности деятельности. Принцип консерватизма также означает, что при оценке рисков в случае невозможности однозначно трактовать влияние риск-факторов на объекты риска Банк исходит из худшего варианта развития событий.
- Принцип сопоставимости означает, что при внедрении различных элементов СУРК Банк исходит из сопоставления затрат на реализацию механизмов анализа, контроля и управления рисками с потенциальными результатами от этой реализации, а также с затратами на организацию и внедрение продуктов, услуг или сервисов Банка, несущих оцениваемые риски. СУРК должна соответствовать стратегическим целям Банка, определяемым Советом директоров, а также характеру и масштабу деятельности Банка.
- Принцип пропорциональности означает, что если деятельность Банка не связана с осуществлением сложных операций, может применять более простые методы и процедуры управления капиталом и рисками, в отличие от кредитных организаций, осуществляющих сложные операции, ведущих бизнес на международном рынке, которые могут применять более продвинутое, сложные методы и процедуры управления рисками и капиталом.
- Принцип осведомленности о риске означает, что принятие решений о проведении любой операции производится только после всестороннего анализа рисков на уровне банка, возникающих в результате такой операции. Сотрудники Банка, совершающие операции, подверженные рискам, осведомлены о риске операций и осуществляют идентификацию, анализ и оценку рисков перед совершением операций. В Банке действуют нормативные документы, регламентирующие порядок совершения всех операций, подверженных рискам.

Проведение новых банковских операций при отсутствии нормативных, распорядительных документов или соответствующих решений коллегиальных органов, регламентирующих порядок их совершения, не допускается.

- Принцип распределения полномочий означает, что в Банке реализованы управленческие структуры, в которых отсутствует конфликт интересов: на уровне организационной структуры разделены подразделения и сотрудники, на которых возложены обязанности по проведению операций, подверженных рискам, учету этих операций, управлению и контролю рисков.
- Принцип подконтрольности означает, что Руководство Банка и его коллегиальные органы на регулярной основе получают информацию об уровне принятых Банком рисков и фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений. В Банке функционирует система внутреннего контроля, позволяющая осуществлять эффективный контроль СУРК.
- Принцип обеспечения "трех линий защиты", которым устанавливается коллективная ответственность за действия по принятию рисков:
  - принятие рисков (1-я линия защиты) - бизнес-подразделения должны стремиться к достижению оптимального сочетания доходности и риска, следовать поставленным целям по развитию и соотношению доходности и риска, осуществлять мониторинг решений по принятию риска, внедрять и управлять бизнес-процессами и инструментами, участвовать в процессах идентификации и оценки рисков, соблюдать требования внутренних нормативных документов, в том числе в части управления рисками;
  - управление рисками (2-я линия защиты) - функциональные подразделения рисков и финансов разрабатывают стандарты управления рисками, принципы, лимиты и ограничения, проводят мониторинг уровня рисков и готовят отчетность, проверяют соответствие уровня рисков аппетиту к риску, консультируют, моделируют и агрегируют общий профиль рисков;
  - аудит (3-я линия защиты) - функция внутреннего и внешнего аудита, которые проводят независимую оценку соответствия процессов управления рисками установленным стандартам, внешнюю оценку решений по принятию рисков.
- Принцип сочетания централизованного и децентрализованного подходов к управлению рисками предполагает, что уполномоченные коллегиальные органы Банка по управлению рисками определяют требования, ограничения, лимиты, методологию управления рисками, а подразделения Банка осуществляют управление рисками в рамках установленных для них уполномоченными органами и (или) должностными лицами ограничений и полномочий.

Принципы Стратегии являются обязательными и безусловными для соблюдения всеми структурными подразделениями и должностными лицами Банка, любым работниками Банка. Совершение операций (каких-либо действий), форма и содержание которых противоречат вышеуказанным принципам, не допускается.

**Основными целями системы управления рисками и капиталом являются:**

- поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска и отдельных значимых рисков на уровнях, определенных в соответствии со стратегическими задачами;
- ограничение уровня принимаемых Банком рисков по различным видам деятельности;
- обеспечение целевого уровня достаточности капитала для покрытия принятых и потенциально возможных рисков на постоянной основе по всем видам деятельности;
- укрепление финансовой устойчивости Банка в рамках реализации стратегического плана.

Цели системы управления рисками и капиталом Банка достигаются на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- идентификация всех рисков (в том числе потенциально возможных), присущих деятельности Банка;
- определение параметров значимости и выделение значимых для Банка рисков;
- определение методов и процедур управления значимыми для Банка рисками;
- осуществление агрегирования количественных оценок значимых рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- определение целевого уровня достаточности капитала и текущей потребности в капитале по каждой группе рисков;
- определение методов минимизации уровня принимаемых и потенциально возможных рисков;
- разработка системы мониторинга и отчетности Банка в рамках СУРК;
- определение процедуры внутреннего контроля выполнения требований СУРК.

Система управления рисками и капиталом является непрерывным процессом и включает в себя следующие этапы:

- идентификация и классификация рисков;
- определение значимых рисков;
- оценка величины принятых рисков, мониторинг рисков;
- методы управления и минимизации рисков;
- агрегирование количественных оценок значимых для Банка видов рисков;
- контроль за функционированием системы управления рисками и капиталом.

**В целях обеспечения эффективного процесса управления рисками на постоянной основе:**

- поддерживается обмен информацией между органами управления и структурными подразделениями Банка по вопросам, связанным с выявлением, идентификацией, оценкой рисков и контролем над ними, а также мерам, направленным на снижение рисков и предотвращение последствий их реализации;
- функционирует система управленческой отчетности, направляемой органам управления, в том числе по вопросам, связанным с выявлением, идентификацией, оценкой рисков и контролем над ними;
- существует система полномочий и ответственности между органами управления, подразделениями и работниками Банка в отношении реализации основных принципов управления рисками. Указанные функции определены в уставе, внутренних документах, положениях об органах управления, положениях о структурных подразделениях и должностных инструкциях работников Банка;
- по всем новым проектам на стадии утверждения проекта идентифицируются и анализируются риски, присущие данному проекту. Определяются зоны ответственности, назначаются ответственные лица. Разрабатываются методы количественной оценки и комплексного учета рисков, присущих деятельности Банка. Проводится анализ чувствительности к отдельным факторам риска;
- на постоянной основе проводится стресс-тестирование как в целях оценки гипотетической величины и требований к капиталу относительно каждого значимого для Банка риска, так и в целях оценки общей потребности в капитале;
- функционирует независимое подразделение по управлению банковскими рисками;
- функционирует отдельное независимое подразделение Банка – Управление финансового мониторинга, ответственное за управление риском легализации (отмывания) доходов,

полученных преступным путем, и финансирования терроризма в целях его минимизации (ПОД/ФТ) и выполнение Банком требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ;

- функционирует отдельное независимое подразделение Банка - Служба внутреннего контроля (СВК), ответственное за выявление и управление регуляторным риском (комплаенс-риском);
- функционирует отдельное независимое подразделение Банка - Служба информационной безопасности, ответственная за управление информационной безопасностью Банка;
- функционирует отдельное независимое подразделение Банка - Служба внутреннего аудита (СВА), ответственное за оценку эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками в целом.

Система управления рисками в Банке строится на основании Стратегии управления рисками и капиталом, а также локально-нормативных актов АО КБ «ЮНИСТРИМ». Система распределения полномочий по управлению рисками основана на разделении функций и ответственности за измерение, мониторинг и контроль риска и проведение тех операций, в которых возникает риск, с целью недопущения конфликта интересов прибыльности и риска внутри одного подразделения.

В рамках утвержденной Стратегии управления рисками и капиталом в состав управленческой отчетности включается информация о размере и структуре капитала, о результатах оценки достаточности капитала Банка, об агрегированном объеме и размере каждого вида значимых рисков, о выполнении обязательных нормативов и соблюдении установленных лимитов, об итогах и влиянии на капитал проведенных стресс-тестирований. Периодичность предоставления отчетности зависит от уровня рассмотрения и предоставляется на годовой, квартальной, месячной основе. На ежедневной основе рассматриваются данные о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала и о выполнении обязательных нормативов значимых рисках, а также в on-line режиме осуществляется контроль установленных лимитов.

С учетом особенности бизнеса (оператор и расчетный центр платежной системы) и масштабов деятельности Банк признает на постоянной основе значимыми рисками кредитный риск, операционный и рыночный риски. Существенными рисками также являются риск процентной ставки, риск ликвидности и концентрации в совокупности.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующего контроля, а также на постоянную оценку уровня рисков. Порядки и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет Директоров несет ответственность за определение приоритетных направлений деятельности Банка, концепции и стратегии развития Банка, а также способов их реализации, утверждение управленческих планов и бюджетов Банка, отчетов об исполнении управленческих планов и бюджетов Банка, утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками, контроль за реализацией указанного порядка, одобрение сценариев и результатов стресс-тестирования и принятие решений в случае необходимости.

В компетенцию Правления Банка входит утверждение лимитов по отдельным показателям банковских рисков, оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков, а также утверждение процедур управления рисками и капиталом и процедур стресс-тестирования на основе Стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденных Советом директоров Банка и обеспечение выполнения ВПОДК и поддержания целевой достаточности капитала Банка.

Председатель Правления в рамках СУРК создает эффективные системы передачи и обмена информацией, обеспечивающие поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям, назначает на должность руководителей блоков Управления банковских рисков,

Службы внутреннего контроля, Финансового мониторинга Банка, определяет численность подразделений, распределяет обязанности подразделений Банка и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля, обеспечивает выполнение решений Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка.

В обязанности подразделения Управления банковскими рисками входит реализация стратегии (политики) управления рисками и капиталом Банка, разработка или участие в разработке стратегических, методологических и организационных документов структурных подразделений, связанных с управлением рисками, организация процесса управления кредитным, рыночным, операционным рисками, риском процентной ставки, риском концентрации и риском ликвидности, разработка методологии идентификации, процессов управления, оценки, контроля и мониторинга значимых рисков, формирование системы отчетности по рискам и подготовка отчетов по рискам для руководства Банка, органов управления Банка и иных коллегиальных органов, осуществляющих управление рисками Банка, в объеме, необходимом для принятия решений.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Банка. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа рисков, Управление банковскими рисками проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Важным инструментом системы управления рисками и капиталом является стресс-тестирование. Стресс-тестирование применяется для расчета предельного уровня рисков и необходимого объема капитала для их покрытия при условии реализации стресс-сценариев. Основной задачей, решаемой в процессе стресс – тестирования, является проверка возможности поддержания Банком необходимого уровня достаточности капитала и уровня ликвидности в условиях стресса.

### **Кредитный риск**

Кредитный риск – риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного исполнения, неполного исполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Методологические и практические подходы, используемые в процессе оценки кредитного риска, изложены во внутренних документах Банка, регламентирующих порядок совершения активных операций. Оценка кредитных рисков производится Банком по всей ссудной и приравненной к ней задолженности одновременно с совершением операций, а затем – на регулярной основе.

По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года активы Банка классифицированы по группам риска в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» следующим образом (на основе данных формы 0409808):

	коэффициент риска	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
		Активы	удельный вес	Активы	удельный вес
1 группа активов	<b>0%</b>	2 076 009	39.35%	2 652 047	48.28%
2 группа активов	<b>20%</b>	1 998 956	37.89%	736 196	13.40%
3 группа активов	<b>50%</b>	31 551	0.60%	556 278	10.13%
4 группа активов	<b>100%</b>	1 132 436	21.47%	1 479 942	26.94%
5 группа активов	<b>150%</b>	36 676	0.70%	68 242	1.24%

Кредитный риск и формирование резервов в АО КБ «ЮНИСТРИМ» регулируется в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П и Положением ЦБ РФ № 283-П.

Риск на одного заёмщика ограничивается внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов,

регламентированных ЦБ России. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитных рисков и на регулярной основе проводит оценку платежеспособности своих заемщиков и контрагентов. Процедуры оценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщиков или контрагентов на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самими заемщиками или полученной Банком другим способом.

**Информация о распределении кредитного риска на 01.01.2018 и 01.01.2017:**

	Наименование статьи	на 01.01.2018	на 01.01.2017
<b>1</b>	<b>Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах</b>	<b>1 477 914</b>	<b>1 883 453</b>
<b>1.1</b>	<b>Активы с коэффициентом риска 0%, всего,</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>1.2</b>	<b>Активы с коэффициентом риска 20%, всего,</b>	<b>398 586</b>	<b>146 789</b>
<b>1.3</b>	<b>Активы с коэффициентом риска 50%, всего, из них:</b>	<b>14 588</b>	<b>277 209</b>
	<i>кредитн. требования и др. требования к кредитным организациям-резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кред. орг.-резид. стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеч. их гарантиями</i>	<i>14 588</i>	<i>277 209</i>
<b>1.4</b>	<b>Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:</b>	<b>1 016 399</b>	<b>1 367 461</b>
	<i>Ссудная задолженность юридических лиц (кроме кредитных организаций)</i>	<i>164 490</i>	<i>160 788</i>
	<i>Ссудная задолженность физических лиц</i>	<i>3 893</i>	<i>81 936</i>
<b>1.5</b>	<b>Активы с коэффициентом риска 150% - кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"</b>	<b>48 341</b>	<b>91 994</b>
<b>2</b>	<b>Активы с иными коэффициентами риска:</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
<b>2.1</b>	<b>с пониженным коэффициентом риска, всего, в том числе:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>2.2</b>	<b>с повышенным коэффициентом риска, всего, в том числе:</b>	<b>274 200</b>	<b>71 114</b>
	<i>с коэффициентом риска 130 процентов</i>	<i>272 728</i>	<i>32 142</i>
	<i>с коэффициентом риска 150 процентов</i>	<i>1 472</i>	<i>1 472</i>
	<i>с коэффициентом риска 1250 процентов</i>	<i>-</i>	<i>37 500</i>
<b>3</b>	<b>Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:</b>	<b>158 977</b>	<b>182 062</b>
	<i>с коэффициентом риска 300 процентов</i>	<i>158 977</i>	<i>181 971</i>
	<i>с коэффициентом риска 600 процентов</i>	<i>-</i>	<i>91</i>
<b>4</b>	<b>Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:</b>	<b>2 315</b>	<b>76 817</b>
<b>4.1</b>	<i>по финансовым инструментам с высоким риском</i>	<i>-</i>	<i>70 817</i>
<b>4.2</b>	<i>по финансовым инструментам со средним риском</i>	<i>2 315</i>	<i>6 000</i>
<b>5</b>	<b>Кредитный риск по производным финансовым инструментам</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Информация о совокупном объеме кредитного риска на 01.01.2018 г.**

	На 01.01.2018	Среднее значение за 2017 год
Совокупный объем кредитного риска	1 947 831	2 214 664

**Информация о совокупном объеме кредитного риска на 01.01.2017 г.**

	На 01.01.2017	Среднее значение за 2016 год
Совокупный объем кредитного риска	2 213 446	2 482 376

Информация о распределении кредитного риска по бизнес-линиям, типам контрагентов, видам экономической деятельности заемщиков, территориям, а также распределение кредитного риска по срокам, оставшимся до погашения представлена в пункте 14 «Чистая ссудная задолженность».

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

Номер по порядку	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	Всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	22 713	-	3 199 241	27 947
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	34 151	27 947
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе	-	-	6 204	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	6 204	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	0	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	27 947	27 947
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	27 947	27 947
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	22 713	-	939 868	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	900 576	-
6	Учтенные векселя	-	-	8 550	-
7	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	164 490	-
8	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	56 867	-
9	Основные средства	-	-	274 617	-
10	Прочие активы	-	-	820 122	-

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

Номер по порядку	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	Всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	22 948	-	2 389 737	-
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	22 948	-	572 945	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	658 186	-
6	Учтенные векселя	-	-	7 110	-
7	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	160 788	-
8	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	142 607	-
9	Основные средства	-	-	283 523	-
10	Прочие активы	-	-	564 578	-

Активами, которые могут приниматься в качестве обеспечения Банком России являются ликвидные ценные бумаги, входящие в Ломбардный список Банка России. Рыночная стоимость данных ценных бумаг по состоянию в балансе на 01.01.2018г. составила 27 947 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2017г. у Банка таких активов не было.

Операций по передаче в обеспечение данных ценных бумаг не производилось в виду существенно запаса ликвидности и отсутствию экономической целесообразности. В этой же связи привлечение активов с учетом рейтинга кредитоспособности Банка не осуществлялось.

Активы, переданные в обеспечение по операциям, связанным с осуществлением взаиморасчетов по денежным переводам с Международной системой денежных переводов «Юнистрим» по состоянию на 01.01.2018 г. составили 22 713 тыс. рублей (на 01.01.2017 г. : 22 948 тыс.рублей). Указанные средства

были зарезервированы в качестве неснижаемых остатков на корреспондентских счетах Банка, открытых в АО «Россельхозбанк» в суммах 15 млн. руб., 110 тыс. долларов США и 20 тыс. евро на срок, предусмотренный заключенным договором.

### **Кредитный риск на контрагента**

Лимит кредитного риска контрагента (включая приобретенные ценные бумаги и условные обязательства кредитного характера в виде неиспользованных лимитов кредитных линий) ограничивается значением норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), расчет которого осуществляется в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах Банков».

Банк устанавливает внутренние лимиты на отдельных контрагентов в соответствии с внутренними методиками в зависимости от типа контрагента, финансовых показателей, экономической ситуации и других факторов.

Оценка кредитного риска контрагента осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 №590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006г. № 283-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Минимизация кредитного риска контрагента осуществляется за счет принятия Банком обеспечения, прежде всего 1 и 2 категорий. Основные принципы политики Банка по принятию обеспечения отражены в пункте 14 «Чистая ссудная задолженность (Информация о стоимости обеспечения, принятого в залог)».

Банк не осуществляет операции с производным финансовыми инструментами (далее ПФИ). В связи с этим в информации о кредитном риске контрагента по операциям ПФИ в настоящей пояснительной информации не приводится, также не производится выделение капитала для данного вида риска.

### **Риск ликвидности**

Риск ликвидности — риск, выражающийся в неспособности Банка финансировать свою деятельность, обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах. 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.

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;
- осуществляет вложения в высоколиквидные активы, диверсифицированные по видам валют и срокам погашения, для быстрого и эффективного покрытия непредвиденных разрывов в ликвидности.

Ликвидность Банка зависит не только от ликвидности баланса, но и от ряда других факторов, в том числе от:

- политической и экономической ситуации;
- состояния денежного рынка;
- обеспеченности собственным капиталом Банка;
- надежности клиентов и банков-партнеров;
- уровня менеджмента в Банке;
- прочих факторов.

Целью деятельности Банка в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности является создание и совершенствование механизма управления ликвидностью для решения следующих основополагающих задач:

- достижение минимального уровня избыточной и недопущение низкой ликвидности;
- поддержание оптимальных соотношений между ликвидностью и доходностью;
- минимизация рисков ликвидности.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Банк соблюдает рекомендации Банка России в части размещения, при наличии экономической целесообразности, временно свободные денежные средства участников платежной системы в Банке России, в кредитных организациях - резидентах, а также в их дочерних банках - нерезидентах, имеющих кредитный рейтинг рекомендуемый Банком России, в банках-нерезидентах, имеющих кредитный рейтинг не ниже "BBB" по классификации иностранного кредитного рейтингового агентства ("S&P GlobalRatings" или не ниже аналогичного по классификациям "FitchRatings", "Moody'sInvestorsService", "DagongGlobalCreditRating").

Для управления риском ликвидности Банком разработано внутреннее Положение, в котором описывается:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Согласно Положению в Банке используются следующие методы оценки состояния ликвидности:

- с использованием нормативов ликвидности;
- с использованием показателей дефицита ликвидности.

В рамках распределения полномочий Совет директоров определяет стратегические индикаторы, в том числе и по риску ликвидности, утверждает формы внутренней отчетности.

Правление Банка осуществляет планирование деятельности, определяет направления размещения пассивов, устанавливает нормативы деятельности с учетом влияния принимаемых решений на состояние ликвидности Банка, оценивает ликвидность Банка на основании предоставляемых отчетов и аналитических данных, определяет конкретный перечень мероприятий по восстановлению ликвидности и сроки их реализации.

Комитет по управлению активами и пассивами (далее - КУАП) утверждает лимиты и иные ограничения на операции с активами и пассивами Банка по суммам и срокам, устанавливает предельные значения дефицита ликвидности.

Финансовый директор принимает оперативные управленческие решения в рамках политики Банка по управлению ликвидностью, организует предоставление информации членам Совета директоров, Правления и КУАП о состоянии ликвидности Банка в случаях существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности незамедлительно.

Основным органом, осуществляющим управление ликвидностью Банка, является Управление Казначейства. Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из кредитов и авансов, выданных

банкам, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Отдел отчетности осуществляет расчет экономических нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности согласно требованиям Инструкции ЦБ РФ от 28.06.2017г. № 180-И.

Управление банковскими рисками рассчитывает лимиты на совершение активных операций по запросу подразделений, осуществляет мониторинг за соблюдением лимитных позиций и в случае нарушений доводит до руководства Банка, проводит оценку соответствия фактических значений обязательных нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4. Ежеквартально анализируются изменения фактических значений уровня ликвидности применительно к указанным выше показателям за последние 3 месяца. Выявляются требования и/или обязательства Банка, которые повлияли на выполнение нормативов ликвидности и в случае фиксирования резких изменений доводит информацию до исполнительных органов Банка.

Управление кредитования предоставляет в финансово-аналитическое управление информацию об объемах, сроках погашения, процентных ставках выданных кредитов, о планируемых объемах размещения денежных средств с разбивкой по срокам размещения.

Процедуры управления риском ликвидности охватывают его различные формы:

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;
- риск оперативной ликвидности, возникающий у Банка ввиду невозможности своевременно выполнить свои текущие обязательства из-за сложившейся структуры текущих поступлений и списаний денежных средств;
- риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов Банка.

Учитывая специфику деятельности Банка, характер и масштаб осуществляемых Банком операций требования к капиталу в отношении риска ликвидности производится с учетом величины потенциальных убытков, которые Банк может понести в будущем при поддержании ликвидности. Оценка риска ликвидности выражается как стоимость возможных затрат, связанных с незапланированным заимствованием на финансовом рынке при дефиците ресурсов. Базой для расчета потерь является разница между фактически имеющимися ликвидными активами и минимально допустимыми, необходимыми для выполнения нормативов ликвидности Н2 и Н3. При расчете затрат используются ставки межбанковского рынка. Для данных целей проводится стресс-тестирование по нескольким сценариям, в рамках которых анализируется воздействие на финансовое состояние Банка многих факторов: отток средств банков-участников, ухудшение платежной дисциплины партнеров Платежной Системы, блокировка средств на Нostro счетах, просрочка в погашении кредитов и другие. Проведенные тестирования не выявили существенного влияния на ликвидность Банка и показало незначительный эффект на финансовый результат Банка.

Качественная оценка риска ликвидности проводится на основе следующих показателей (индикаторов):

- значение норматива мгновенной ликвидности Н2 (более 30%);
- значение норматива текущей ликвидности Н3 (более 60%);
- значение норматива долгосрочной ликвидности Н4 (менее 50%);
- показатель ликвидности РГЛ в соответствии с Указанием 2005-У (не более 2.35).

Информация о состоянии ликвидности предоставляется Управлением банковскими рисками руководству Банка на регулярной основе (ежедневно, ежемесячно, ежеквартально), а в случае

существенного ухудшения текущего или прогнозируемого состояния ликвидности – незамедлительно для принятия решений о ее поддержании или восстановлении. В состав отчетности входят следующие формы: мониторинг экономических нормативов ликвидности, сведения об активах и пассивах по срокам с сопоставлением коэффициента избытка/дефицита ликвидности, динамика изменения показателей ликвидности, а также иные детализирующие данные.

Текущий контроль, за соблюдением политики и процедур по управлению ликвидностью и исполнением требований, установленных настоящим положением, осуществляется сотрудниками и руководителями всех структурных подразделений Банка, действия и решения которых могут повлиять на состояние ликвидности.

Комплексную проверку соблюдения политики и процедур по управлению ликвидностью осуществляет Служба внутреннего аудита в соответствии с Планом проведения проверок, утвержденным Советом директоров.

За 2017 год и 2016 год не было отмечено случаев несвоевременного исполнения обязательств или несоблюдения нормативов ликвидности. Банк имеет существенный запас ликвидности и оценивает риск ликвидности как «низкий».

Обязательные нормативы ликвидности, установленные Банком России выполнялись Банком в течение года:

<b>Предельные значения, установленные ЦБ РФ</b>	<b>Значения нормативов ликвидности на 01.01.2018</b>	<b>Значения нормативов ликвидности на 01.01.2017</b>
Н2 - минимальная норма 15%	76,4 %	65,7%
<b>Предельные значения, установленные ЦБ РФ</b>	<b>Значения нормативов ликвидности на 01.01.2018</b>	<b>Значения нормативов ликвидности на 01.01.2017</b>
Н3 - минимальная норма 50%	103,7 %	92,4%
Н4 - максимальная норма 120%	6,2 %	8,8%

Нижеприведенная таблица отражает активы и обязательства в разрезе сроков, оставшихся до их погашения в соответствии с заключенными договорами. В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов Банка имеют фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок активов и обязательств практически совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

По состоянию на 1 января 2018 года:

	<b>Менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 месяцев до 1 года</b>	<b>Свыше 1 года</b>	<b>Бессроч- ные</b>	<b>Всего</b>
<b>Активы</b>						
Денежные средства	1 402 781	-	-	-	-	<b>1 402 781</b>
Счета и депозиты в Банке России	670 087	-	-	-	-	<b>670 087</b>
Средства в кредитных организациях институтах	962 581	-	-	-	-	<b>962 581</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	34 151	-	<b>34 151</b>
Чистая ссудная задолженность	969 737	-	8 624	152 122	-	<b>1 130 483</b>
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	981	<b>981</b>
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	<b>-</b>
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	3 940	<b>3 940</b>

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	274 617	274 617
Прочие активы*	820 122	-	-	-	-	820 122
<b>Всего активов</b>	<b>4 825 308</b>	<b>-</b>	<b>8 624</b>	<b>186 273</b>	<b>279 538</b>	<b>5 299 743</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	1 305 736	-	-	-	-	1 305 736
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	984 954	-	-	68 477	-	1 053 431
Выпущенные долговые обязательства	-	-	5 000	-	-	5 000
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	3 524	-	-	-	3 524
Прочие обязательства*	1 942 951	-	-	-	-	1 942 951
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшрных зон	-	-	-	-	-	-
<b>Всего обязательств</b>	<b>4 233 641</b>	<b>3 524</b>	<b>5 000</b>	<b>68 477</b>	<b>-</b>	<b>4 310 642</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>591 667</b>	<b>(3 524)</b>	<b>3 624</b>	<b>117 796</b>	<b>279 538</b>	<b>989 101</b>

\* Согласно Указанию Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в ЦБ РФ» при составлении отчетности по форме 0409806 балансовые счета №№ 30221 и 30222, 30233 и 30232, 303, 40908 и 40907 включаются в статью «Прочие активы, если складывается активное сальдо, и в статью «Прочие обязательства» - если пассивное.

По состоянию на 1 января 2017 года:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Бессроч- ные	Всего
<b>Активы</b>						
Денежные средства	1 598 443	-	-	-	-	1 598 443
Счета и депозиты в Банке России	353 206	-	-	-	-	353 206
Средства в кредитных организациях институтах	595 893	-	-	-	-	595 893
Чистая ссудная задолженность	877 920	559 914	95 591	62 478	72 788	1 668 691
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	981	981
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	3 047	-	3 047
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	283 523	283 523
Прочие активы*	190 078	-	-	374 500	-	564 578
<b>Всего активов</b>	<b>3 615 540</b>	<b>559 914</b>	<b>95 591</b>	<b>440 025</b>	<b>357 292</b>	<b>5 068 362</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	1 254 870	42 917	52 748	38 058	-	1 388 593
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	918 720	5 000	-	40 519	-	964 239
Выпущенные долговые обязательства	-	-	5 000	-	-	5 000
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	19 935	-	-	-	19 935
Прочие обязательства*	1 855 486	-	-	5 916	-	1 861 402

Резервы на возможные потери по  
условным обязательствам  
кредитного характера, прочим  
возможным потерям и операциям с  
резидентами офшрных зон

- - - - 5 004 5 004

**Всего обязательств**

**4 029 076 67 852 57 748 84 493 5 004 4 244 173**

**Чистая позиция**

**(413 536) 492 062 37 843 355 532 352 288 824 189**

*\* Согласно Указанию Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в ЦБ РФ» при составлении отчетности по форме 0409806 балансовые счета №№ 30221 и 30222, 30233 и 30232, 303, 40908 и 40907 включаются в статью «Прочие активы, если складывается активное сальдо, и в статью «Прочие обязательства» - если пассивное.*

В банке разработан план управления ликвидности в чрезвычайных ситуациях. Решение о введении в действие принимается Правлением Банка. Информация о принятии такого решения немедленно доводится до руководителей структурных подразделений Банка, а также до членов Совета директоров. Общее руководство и координация действий сотрудников и подразделений Банка в процессе антикризисного управления ликвидностью осуществляется Финансовым директором. При необходимости создается рабочая группа, в состав которой включаются члены Правления, КУАП, руководители подразделений Банка.

Подробный план мероприятий по восстановлению ликвидности составляется в зависимости от условий конкретной ситуации и причин возникновения кризиса ликвидности (внутренний кризис из-за ухудшения финансового состояния Банка, либо кризис, вызванный дестабилизацией финансовых рынков). К основным мероприятиям можно отнести: концентрация всех имеющихся денежных средств со всех открытых корреспондентских счетов Ностро и максимально возможная реализация (сдача) остатков наличных денежных средств для зачисления на корреспондентские счета, ликвидация открытых валютных позиций, пролонгация (или переоформление) депозитов и иных обязательств юридических лиц, срок погашения которых наступает в ближайшие 1-14 дней, расторжение срочных сделок, по которым Банк выступает покупателем каких-либо активов, снижение остатков на текущих счетах клиентов путем переоформления их в среднесрочные и долгосрочные депозиты или долговые обязательства Банка, привлечения новых депозитов на срок более 30 дней со счетов клиентов, открытых в других кредитных организациях, максимально возможная мобилизация средств за счет источников покупной ликвидности на межбанковском рынке, увеличение сумм лимитов за счет предоставления дополнительного обеспечения банкам-контрагентам, продажа наиболее ликвидных активов, а также мена их против обязательств, приостановление денежных затрат по строительству, модернизации оборудования, приобретению товарно-материальных ценностей хозяйственного назначения (за исключением затрат на обеспечение функционирования платежных систем и жизненно необходимых информационных систем) и приостановление проведения части управленческих расходов, а также иные действия.

Мероприятия проводятся на неопределенный срок непосредственно с момента введения в действие системы антикризисного управления ликвидностью и отменяется по особому распоряжению.

### **Рыночный риск**

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный, товарный и процентный риски. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Управление рыночным риском осуществляется Банком в соответствии с Порядком управления наиболее значимыми рисками и капиталом, а также другими ВНД Банка.

Управление Казначейства Банка является ответственным за принятие решений по рыночному риску. Управление банковскими рисками разрабатывает и внедряет внутренние системы оценки рыночного риска, СВА – осуществляет функцию оценки эффективности применяемой методологии по управлению рыночным риском.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются КУАП.

КУАП Банка, возглавляемый Председателем Правления, утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления банковскими рисками и других уполномоченных подразделений. Информация о выявленных нарушениях установленных лимитов незамедлительно доводится до сведения КУАП и руководства Банка.

Управление рыночным риском состоит из следующих этапов:

- выявление рыночного риска;
- оценка рыночного риска, в. т.ч. процентного, фондового, валютного и товарного;
- мониторинг рыночного риска;
- контроль и/или минимизация рыночного риска.

Элементами системы управления рыночными рисками, функционирующей в Банке, являются:

- количественная оценка рыночных рисков;
- гэп-анализ (анализ разрыва между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала);
- процедура установления и контроля за соблюдением лимитов, ограничивающих принятие Банком рыночных рисков.

Количественная оценка рыночного риска осуществляется Банком в соответствии со стандартизированным подходом в соответствии с Положением Банка России «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» от 03.12.2015 № 511-П.

В 2017 года Банк запустил пилотный проект вложения в ценные бумаги (облигации) на организованном рынке в рамках генерации дополнительных доходов. Отбор эмитентов облигаций осуществляется с учетом высокой надежности и ликвидности бумаг, а также установленных лимитов. Сформированный портфель оценивается по справедливой стоимости и состоит из корпоративных облигаций, облигаций федерального займа, государственных облигаций внешнего облигационного займа, а также корпоративных еврооблигаций номинированных в долларах США.

Торговый портфель Банком в отчетном периоде не формировался.

Сведения о величине рыночного риска, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России, приведены в таблице:

	Остаток на 01.01.2018г., тыс. рублей	Остаток на 01.01.2017г., тыс. рублей
Специальный процентный риск	3 317,40	0
Общий процентный риск	1 123,88	0
<b>Итого процентный риск</b>	<b>4 441,28</b>	<b>0</b>
Специальный фондовый риск	0	0
Общий фондовый риск	0	0
<b>Итого фондовый риск</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Валютный риск	3 365,54	1 950
<b>Рыночный риск</b>	<b>97 585,3</b>	<b>24 378</b>

### **Валютный риск**

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения валютных курсов.

Размер валютного риска, определяется Банком на основании расчета длинной (короткой) валютной позиции. Методика расчета валютного риска полностью соответствует Инструкции Банка России «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» №178-И.

Банк контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции (далее – ОВП) на ежедневной основе. Лимиты установлены как в отношении основных иностранных валют, так и в отношении суммы всех валютных позиций. Принятые в Банке значения лимитов ниже установленных ЦБ России. Нарушений установленных лимитов за 2017 года не зафиксировано.

Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной ОВП, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

Анализ чувствительности к валютному риску проводится в рамках стресс-тестирования. Стресс-тестирование проводится по нескольким сценариям, в рамках которых анализируется воздействие на финансовое состояние Банка как падение курса рубля от 10% до 50%, так и укрепление национальной валюты. Проведенные тестирования показали положительный эффект на финансовый результат Банка.

Ниже представлен анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 1 января 2018 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Фунты стерлингов	Прочие	Всего
<b>Активы</b>						
Денежные средства	970 494	283 276	138 465	2 938	7 608	<b>1 402 781</b>
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	670 087	-	-	-	-	<b>670 087</b>
Средства в кредитных организациях	109 203	660 208	159 478	-	33 692	<b>962 581</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 227	22 924	-	-	-	<b>34 151</b>
Чистая ссудная задолженность	1 007 795	122 688	-	-	-	<b>1 130 483</b>
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	981	-	-	-	-	<b>981</b>
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	<b>-</b>
Отложенный налоговый актив	3 940	-	-	-	-	<b>3 940</b>
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	274 617	-	-	-	-	<b>274 617</b>
Прочие активы*	154 749	657 254	7 851	4	264	<b>820 122</b>
<b>Всего активов</b>	<b>3 203 093</b>	<b>1 746 350</b>	<b>305 794</b>	<b>2 942</b>	<b>41 564</b>	<b>5 299 743</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	652 835	441 555	207 611	6	3 729	<b>1 305 736</b>
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	863 058	160 897	29 471	5	-	<b>1 053 431</b>
Выпущенные долговые обязательства	5 000	-	-	-	-	<b>5 000</b>
Обязательство по текущему налогу на прибыль	3 524	-	-	-	-	<b>3 524</b>
Прочие обязательства*	860 802	1 010 465	69 943	1 741	-	<b>1 942 951</b>

Резервы на возможные потери по  
условным обязательствам  
кредитного характера, прочим  
возможным потерям и операциям  
с резидентами офшрных зон

- - - - -

**Всего обязательств**

**2 385 219 1 612 917 307 025 1 752 3 729 4 310 642**

**Чистая балансовая позиция**

**817 874 133 433 -1 231 1 190 37 835 989 101**

\* Согласно Указанию Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в ЦБ РФ» при составлении отчетности по форме 0409806 балансовые счета №№ 30221 и 30222, 30233 и 30232, 303, 40908 и 40907 включаются в статью «Прочие активы, если складывается активное сальдо, и в статью «Прочие обязательства» - если пассивное.

Ниже представлен анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 1 января 2017 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Фунты стерлингов	Прочие	Всего
<b>Активы</b>						
Денежные средства	1 027 768	434 340	124 516	1 846	9 973	<b>1 598 443</b>
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	353 206	-	-	-	-	<b>353 206</b>
Средства в кредитных организациях	35 610	407 510	146 867	5 906	-	<b>595 893</b>
Чистая ссудная задолженность	1 517 659	144 970	6 062	-	-	<b>1 668 691</b>
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	981	-	-	-	-	<b>981</b>
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	<b>-</b>
Отложенный налоговый актив	3 047	-	-	-	-	<b>3 047</b>
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	283 523	-	-	-	-	<b>283 523</b>
Прочие активы*	173 137	362 263	29 178	-	-	<b>564 578</b>
<b>Всего активов</b>	<b>3 394 931</b>	<b>1 349 083</b>	<b>306 623</b>	<b>7 752</b>	<b>9 973</b>	<b>5 068 362</b>
	Рубли	Доллары США	Евро	Фунты стерлингов	Прочие	Всего
<b>Обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	633 048	549 677	205 610	258	-	<b>1 388 593</b>
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	838 124	91 828	33 819	468	-	<b>964 239</b>
Выпущенные долговые обязательства	5 000	-	-	-	-	<b>5 000</b>
Обязательство по текущему налогу на прибыль	19 935	-	-	-	-	<b>19 935</b>
Прочие обязательства*	1 213 285	603 279	43 348	1 487	3	<b>1 861 402</b>
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшрных зон	5 004	-	-	-	-	<b>5 004</b>
<b>Всего обязательств</b>	<b>2 714 396</b>	<b>1 244 784</b>	<b>282 777</b>	<b>2 213</b>	<b>3</b>	<b>4 244 173</b>

<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>680 535</b>	<b>104 299</b>	<b>23 846</b>	<b>5 539</b>	<b>9 970</b>	<b>824 189</b>
----------------------------------	----------------	----------------	---------------	--------------	--------------	----------------

\* Согласно Указанию Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в ЦБ РФ» при составлении отчетности по форме 0409806 балансовые счета №№ 30221 и 30222, 30233 и 30232, 303, 40908 и 40907 включаются в статью «Прочие активы, если складывается активное сальдо, и в статью «Прочие обязательства» - если пассивное.

### Процентный риск

Процентный риск банковского портфеля (риск процентной ставки) – риск ухудшения финансового положения кредитной организации вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке. Банк регулярно сопоставляет средние ставки привлечения и размещения. При выдаче кредита под фиксированную процентную ставку по условиям кредитования Банка эта процентная ставка может быть изменена в связи с изменением конъюнктуры рынка и ключевой ставки Банка России. В целях управления процентным риском Банк постоянно оценивает набор следующих параметров:

- счета типа “Ностро” в банках и других финансовых институтах;
- кредиты, выданные банкам и другим финансовым институтам;
- кредиты клиентам;
- выпущенные векселя.

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок и оценивался Банком как «низкий».

Банк в своей работе в основном использует ратифицированные документы Базельского комитета по банковскому надзору в области управления и оценки процентным риском, а именно Письмом Банка России от 2 октября 2007 года №15-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском».

Основной целью системы параметров управления процентным риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния процентного риска на финансовое состояние Банка в целом.

В целях контроля за уровнем процентного риска осуществляется регулярный мониторинг по привлеченным и размещенным аналогичным средствам других банков, информации о максимальных процентных ставках (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц, формируемой и предоставляемой Банком России.

В целях минимизации процентного риска Банком проводится стресс-тестирование процентного риска по установленным сценариям. На основании стресс-теста производится оценка влияния процентного риска на изменение финансового результата, капитала, обязательных нормативов и других показателей Банка.

В соответствии с проведенным стресс-тестом при однонаправленном изменении процентных ставок на 400 базисных пунктов изменение капитала не приводит к нарушению обязательных нормативов.

По итогам проведенного анализа аналитические материалы по процентному риску представляются руководству Банка для принятия управленческих решений.

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года все финансовые инструменты, привлеченные и размещенные Банком, под фиксированную процентную ставку представлены в таблице ниже:

<b>Активы</b>	<b>на 01.01.2018</b>	<b>на 01.01.2017</b>
Кредиты юр. лицам, ИП и физическим лицам, МБК, депозиты в Банке России (1,2,3 категорий качества) в интервале до 1 года	995 413	1 449 642
Остатки на корсчетах НОСТРО	965 919	600 356
<b>Итого процентных активов в интервале до 1 года</b>	<b>1 961 332</b>	<b>2 049 998</b>

#### Обязательства

Векселя выпущенные

5 000

5 000

**Итого процентных обязательств в интервале до 1 года**

**5 000**

**5 000**

**Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом) в интервале до 1 года**

**1 956 332**

**2 044 998**

Вложения в финансовые инструменты, привлеченные и размещенные Банком, под переменную процентную ставку не осуществлялись, также отсутствовали вложения в другие финансовые инструменты, по которым рассчитывается процентный риск в течение 2017 года.

Ниже представлен анализ влияния процентного риска на величину финансового результата и на величину источников собственных средств Банка при изменении стоимости процентно-чувствительных активов и обязательств на 10%.

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Риск колебания процентных ставок	195 633	195 700
<b>Уровень процентного риска</b>	<b>Умеренный</b>	<b>Умеренный</b>

#### Операционный риск

Одним из значимых рисков, связанных с деятельностью Банка, является операционный риск. Под операционным риском понимается риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организацией, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

В целях выявления, оценки и минимизации операционных рисков Банком разработано Положение об организации управления операционным риском. Положение предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков.

Банк организует управление операционными рисками путем их минимизации, т.е. принятия мер по снижению рисков без сокращения объемов операций.

Процесс управления операционными рисками осуществляется в соответствии с принципами организации внутреннего контроля в Банке и реализуется по следующим направлениям:

- изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения;
- надлежащая защита компьютерных систем, надежность техники и программ;
- подбор квалифицированных специалистов;
- своевременное информирование руководства об изменении обстоятельств;
- соблюдение сотрудниками действующего законодательства, должностных инструкций;
- разграничение полномочий сотрудников в целях недопущения конфликта интересов.

Каждое подразделение в Банке несет операционный риск и поскольку операционный риск связан с человеческим фактором, безукоризненное исполнение сотрудниками должностных инструкций и установленных положений, регламентов и процедур способствует снижению данного риска.

Система управления операционными рисками строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями руководства Банка.

В Банке реализован механизм обмена и доведения до ответственных лиц отчетности по операционному риску, содержащая информацию об уровне операционного риска, мерах по минимизации риска.

Размер операционного риска определяется Банком на основании Положения Банка России от 3 ноября 2011 года №346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Размер операционного риска, учитываемый при расчете норматива достаточности капитала Банка (Н1), по состоянию на 1 января 2018 года составил 223 662 тыс. рублей.

Наименование показателя	на 01.01.2018	на 01.01.2017
<b>Операционный риск, всего (тыс. рублей), в том числе:</b>	<b>223 662</b>	<b>199 899</b>
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего (тыс. рублей), в том числе:	4 473 239	3 997 976
чистые процентные доходы (тыс. рублей)	276 409	193 072
чистые непроцентные доходы (тыс. рублей)	4 196 830	3 804 904
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Сумму требований к капиталу Банка на покрытие операционных рисков Банк так же раскрывает в разделе 2 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)», рассчитанную в соответствии с Положением Банка России №346-П и Инструкцией Банка России №180-И.

С целью снижения операционного риска в банке проводятся регулярные проверки соблюдения информационной безопасности, постоянно совершенствуются технологии внутреннего документооборота, и ведется работа по оптимизации информационных потоков. В течение 2017 года и 2016 года уровень операционного риска оценивался, как «удовлетворительный».

### ***Риск потери деловой репутации***

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск возникновения убытков у Банка в результате негативного восприятия Банка со стороны клиентов, контрагентов, участников, инвесторов, кредиторов, рыночных аналитиков, надзорных органов, что может негативно отразиться на способности Банка поддерживать существующие и устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к финансовым ресурсам, в том числе на межбанковском рынке.

Риск потери деловой репутации регулируется Положением об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации.

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности.

Кроме того, для снижения риска потери деловой репутации Банк проводит политику информационной открытости. Рекламная политика Банка направлена на укрепление доверия клиентов к Банку. Публикации в прессе и других средствах массовой информации, в том числе на официальном сайте Банка, позволяют клиентам и контрагентам получать информацию о деятельности Банка оперативно и своевременно.

Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации оценивается как «низкий».

### **Судебные иски**

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков. В бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк в 2017 и 2016 годах резервы не создавал.

### ***Правовой риск***

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие:

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

В целях мониторинга и поддержания правового риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как система полномочий и принятия решений, информационная система, система мониторинга законодательства.

Так как правовой риск может возникнуть на самых разных этапах деятельности Банка, в управлении им принимают участие практически все подразделения. Ведущая роль в управлении принадлежит Управлению правового сопровождения, которое осуществляет комплексный контроль правовой чистоты кредитных сделок, правоспособности заемщиков.

Частично снизить правовой риск позволяет выполнение всеми работниками общих правил хранения, использования и передачи служебной информации, а также соблюдение правил ведения документооборота. Большое внимание уделяется повышению юридической и профессиональной грамотности работников Банка.

Вся претензионно-исковая работа Банка ведется в рабочем порядке.

В ходе текущей деятельности в судебные органы иногда поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и соответственно не сформировало резерв по данным разбирательствам в данной финансовой отчетности.

Структурные подразделения Банка работают в рамках действующей лимитной политики.

Правовой риск Банка не превышает допустимый уровень.

По состоянию на 1 января 2018 года и на 01 января 2017 года Банк не имеет рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность. Банк оценивает правовой риск как «низкий».

### **31. Информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка**

Страновой риск - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Основной объем кредитных рисков Банка приходится на заемщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации, а также резидентов стран, имеющих страновые оценки "0", "1" и стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Европейского союза, перешедших на единую денежную единицу Европейского союза. Кредитный риск на резидентов других стран принимается только после специального анализа и сводится к постоянному мониторингу экономической и политической ситуации, прогнозу ее развития и географическому анализу распределения активов Банка для выбора направлений деятельности.

По состоянию на 1 января 2018 года в Российской Федерации сосредоточено 77,18% активов и 50,23% обязательств Банка.

По состоянию на 1 января 2017 года в Российской Федерации сосредоточено 85,9% активов и 62,1% обязательств Банка.

Ниже приведены таблицы концентрации активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года в разрезе статей формы отчётности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». Информация приводится отдельно по Российской Федерации, странам СНГ, странам группы развитых стран, прочим странам.

В таблице ниже представлена информация о страновой концентрации активов и обязательств по состоянию на 1 января 2018 года:

	Российская Федерация	Страны СНГ	Группа развитых стран	Прочие страны	Всего
<b>Активы</b>					
Денежные средства	1 402 781	-	-	-	<b>1 402 781</b>
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	670 087	-	-	-	<b>670 087</b>
Средства в кредитных организациях	304 842	186 135	412 273	59 331	<b>962 581</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 325	-	12 826		<b>34 151</b>
Чистая ссудная задолженность	1 060 787	576	69 120	-	<b>1 130 483</b>
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	981	-	<b>981</b>
Требования по текущему налогу на прибыль				-	<b>-</b>
Отложенный налоговый актив	3 940	-	-	-	<b>3 940</b>
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	274 617	-	-	-	<b>274 617</b>
Прочие активы*	352 077	2 455	450 296	15 294	<b>820 122</b>
<b>Всего активов</b>	<b>4 090 456</b>	<b>189 166</b>	<b>945 496</b>	<b>74 625</b>	<b>5 299 743</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства кредитных организаций	693 795	553 143	4 893	53 905	<b>1 305 736</b>
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	924 640	19 551	107 640	1 600	<b>1 053 431</b>
Выпущенные долговые обязательства	5 000	-	-	-	<b>5 000</b>
Обязательство по текущему налогу на прибыль	3 524	-	-	-	<b>3 524</b>
Прочие обязательства*	538 411	1 302 521	56 643	45 376	<b>1 942 951</b>
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	<b>-</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 165 370</b>	<b>1 875 215</b>	<b>169 176</b>	<b>100 881</b>	<b>4 310 642</b>

\*Согласно Указанию Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в ЦБ РФ» при составлении отчетности по форме 0409806 балансовые счета №№ 30221 и 30222, 30233 и 30232, 303, 40908 и 40907 включаются в статью «Прочие активы, если складывается активное сальдо, и в статью «Прочие обязательства» - если пассивное

В таблице ниже представлена информация о страновой концентрации активов и обязательств по состоянию на 1 января 2017 года:

	Российская Федерация	Страны СНГ	Группа развитых стран	Прочие страны	Всего
<b>Активы</b>					
Денежные средства	1 598 443	-	-	-	<b>1 598 443</b>
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	353 206	-	-	-	<b>353 206</b>
Средства в кредитных организациях	376 602	6 206	196 761	16 324	<b>595 893</b>
Чистая ссудная задолженность	1 559 616	36 287	72 788	-	<b>1 668 691</b>
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	981	-	<b>981</b>
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	<b>-</b>
Отложенный налоговый актив	3 047	-	-	-	<b>3 047</b>
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	283 523	-	-	-	<b>283 523</b>
Прочие активы*	233 178	336	327 855	3 209	<b>564 578</b>
<b>Всего активов</b>	<b>4 407 615</b>	<b>42 829</b>	<b>598 385</b>	<b>19 533</b>	<b>5 068 362</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства кредитных организаций	780 381	466 144	20 672	121 396	<b>1 388 593</b>
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	898 955	25 977	23 159	16 148	<b>964 239</b>
Выпущенные долговые обязательства	5 000	-	-	-	<b>5 000</b>
Обязательство по текущему налогу на прибыль	19 935	-	-	-	<b>19 935</b>
Прочие обязательства*	1 005 256	846 844	9 110	192	<b>1 861 402</b>
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшрных зон	5 004	-	-	-	<b>5 004</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 714 531</b>	<b>1 338 965</b>	<b>52 941</b>	<b>137 736</b>	<b>4 244 173</b>

\*Согласно Указанию Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в ЦБ РФ» при составлении отчетности по форме 0409806 балансовые счета №№ 30221 и 30222, 30233 и 30232, 303, 40908 и 40907 включаются в статью «Прочие активы, если складывается активное сальдо, и в статью «Прочие обязательства» - если пассивное.

### Стратегический риск

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

Контроль над стратегическим риском осуществляется непосредственно Советом директоров.

При оценке стратегического риска учитываются:

- появившиеся за рассматриваемый период факты не учета или недостаточного учета опасностей, угрожающих деятельности Банка, которые не были учтены при принятии стратегических решений;
- проявившиеся за рассматриваемый период перспективные направления деятельности других банков, которые соответствуют поставленным перед Банком задачам развития и могли бы принести Банку конкурентные преимущества, но которые не были учтены и предложены для использования в деятельности Банка;
- проявившиеся за рассматриваемый период факты несоответствия необходимых ресурсов и организационных мер стратегическим целям деятельности Банка.

Стратегические цели развития Банка определяются на основании выполнения Стратегии и Бизнес-плана развития на соответствующий период, утвержденного Советом директоров. Банком уровень стратегического риска оценивается как «удовлетворительный».

### Информация об управлении капиталом

Управление капиталом Банка основывается на сопоставлении принимаемых Банком рисков и масштаба его деятельности текущему уровню достаточности капитала. Расчет показателей величины и оценки достаточности капитала в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» и Инструкцией Банка России от 03.12.2012 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» производится на ежедневной основе.

Для определения минимального уровня капитала, требующегося для покрытия рисков, Советом Директоров Банка установлен внутренний норматив достаточности капитала, который определяет минимальное соотношение располагаемого регуляторного капитала к взвешенным по риску активам Банка, который равен 12%. На протяжении 2017 года и 2016 года внутренние нормативы достаточности капитала Банком не нарушались.

Текущее планирование операций Банка осуществляется с учётом оценки их влияния на величину капитала, взвешенных с учётом риска. Банк поддерживает уровень достаточности капитала на уровне, который соответствует характеру и объёму проводимых Банком операций.

С целью оценки достаточности капитала в рамках ВПОДК Банк проводит расчет экономического капитала.

Экономический капитал – определяется как размер собственных средств, который Банк считает необходимым поддерживать, чтобы выдержать неожиданные потери и обеспечить непрерывность текущей деятельности без внесения существенных изменений в характер и объёмы осуществляемых операций. За рассматриваемый период существенных изменений в структуре и размере капитала не отмечается. Установленный уровень достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала в процентах от экономического капитала поддерживался с существенным запасом.

Количественные оценки значимых для Банка видов риска агрегируются в целях определения совокупного объема принятого риска (капитала на покрытие риска). В виду применения Банком методик оценки рисков, установленными Положением Банка России №590-П, Положением Банка России №283-П, Положением Банка России №346-П, Положением Банка России №511-П, Инструкцией Банка России №180-И и учитывая, что эти методы включают все факторы кредитного, рыночного, операционного рисков, характерных для операций, осуществляемых Банком, агрегировании и расчет минимальных требований к капиталу проводится путем простого сложения рассчитанных результатов. Изменений в методику количественных оценок и в политику по управлению капиталом, в том числе в части склонности к риску (риск-аппетиту) в рассматриваемой периоде не осуществлялись.

### 32. Информация о сделках по уступке прав требований

В 2017 и 2016 годах сделки по переуступке прав требований с участием Банка отсутствовали.

### 33. Информация по условным обязательствам кредитного характера

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств (тыс. руб.)		Сформированный резерв на возможные потери (тыс. руб.)	
	на 01.01.2018	на 01.01.2017	на 01.01.2018	на 01.01.2017
<b>Условные обязательства кредитного характера, всего, в том числе:</b>	<b>4 629</b>	<b>87 821</b>	<b>-</b>	<b>5 004</b>
Неиспользованные кредитные линии	4 629	12 000	-	-
Выданные гарантии и поручительства	-	75 821	-	5 004

### 34. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	На 01.01.2018	На 01.01.2017
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	678 160	223 099
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	70 212	116 816
2.1	банкам-нерезидентам	576	43 512
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	69 120	72 788
2.3	физическим лицам - нерезидентам	516	516
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	12 826	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	12 826	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	741 901	676 846
4.1	банков-нерезидентов	611 942	611 450
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	128 414	65 283
4.3	физических лиц - нерезидентов	1 545	113

### 35. Сведения об условных обязательствах некредитного характера

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года условные обязательства некредитного характера у Банка отсутствовали.

### 36. Информация об операциях со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма. Операции со связанными лицами осуществляются на рыночных условиях.

#### 36.1 Информация об операциях с акционерами Банка

Остатки по операциям с акционерами Банка по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года составляли:

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
<b>Активы</b>		
Прочие активы	-	-
<b>Обязательства</b>		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 844	-

### 36.2 Информация об операциях с членами Совета директоров и Правления Банка

Остатки по операциям с членами Совета директоров и Правления Банка по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года составляли:

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
<b>Активы</b>		
Прочие активы	-	42
<b>Обязательства</b>		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 294	-
Прочие обязательства	903	2 136

Информация о выплатах основному управленческому персоналу представлена в п.2.6.3 «Размер вознаграждения членов Правления и членов Совета Директоров».

### 36.3 Операции с прочими связанными лицами

К прочим связанным лицам относятся компании с участием аффилированных лиц Банка.

<u>Активы</u>	на 01.01.2017	Обороты по Дт	Обороты по Кт	01.01.2018
Средства в КО	2 847	2 015 646	1 839 031	179 462
резерв по кор/счетам	57	22 537	24 275	1 795
<b>Итого средств в КО</b>	<b>2 790</b>			<b>177 667</b>
Прочие активы	41 558	3 097 444	3 071 944	67 058
резерв по прочим активам	34 284	831 197	831 842	34 929
<b>Итого Прочие активы</b>	<b>7 274</b>			<b>32 125</b>
<u>Обязательства</u>				
Средства КО П	45 208	3 286 282	3 283 252	42 178
Средства клиентов	1 212	667 258	667 421	1 375
Прочие обязательства	43 907	45 955	2 048	86

<u>Активы</u>	на 01.01.2016	Обороты по Дт	Обороты по Кт	на 01.01.2017
Средства в КО	2 342	2 834	2 329	2 847
резерв по кор/счетам	0	11	68	57
<b>Итого средств в КО</b>	<b>2 342</b>			<b>2 790</b>
ссудная задолженность	96 371	-	96 371	-
резервы	34 188	34 168	-	-
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>62 183</b>			<b>-</b>
Прочие активы	67 204	3 249 559	3 275 205	41 558
резерв по прочим активам	32 543	1 070 240	1 071 981	34 284
<b>Итого Прочие активы</b>	<b>34 661</b>			<b>7 274</b>

<b>Обязательства</b>				
Средства КО П	84 864	4 480 064	4 440 408	45 208
Средства клиентов	9 055	2 310 527	2 302 684	1 212
Прочие обязательства	-	3 019	46 926	43 907

По состоянию на 1 января 2018 года сумма сформированного резерва на возможные потери под остатки на балансовых счетах прочих связанных сторон составляла 36 724 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2017 года сумма сформированного резерва на возможные потери под остатки на балансовых счетах прочих связанных сторон составляла 34 341 тыс. рублей.

Суммы, включенные в Отчет о финансовых результатах, полученные от операций с прочими связанными лицами следующие:

	<b>на 01.01.2018</b>	<b>на 01.01.2017</b>
Процентные доходы по ссудам клиентов	-	3 942
Процентные расходы от средств клиентов	-	(282)
Комиссионные доходы по клиентам	82 382	96 820
Комиссионные расходы от средств клиентов	(115 430)	(120 831)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	39 421	3 611
Прочие доходы	1 302	-
Прочие расходы	34 995	-
В т.ч. за техническую поддержку	(32 349)	-
Резервы всего:	(2 383)	32 390
Резервы по кредитам	-	27 334
Резервы по корреспондентским счетам	(1 738)	(57)
Резервы по прочим активам	(645)	5 113

### 37. Информация о выплатах управленческому персоналу

Сведения об операциях с основным управленческим персоналом содержат сведения об операциях с лицами, входящими в состав органов управления и контроля Банка. На 1 января 2018 года такими лицами являются, , Председатель Правления Банка, члены Правления и иные лица, принимающие на себя риски.

Количество сотрудников, в том числе члены исполнительных органов и иные сотрудники, принимающие риск, составляло в 2016 и 2017 годах 12 человек.

Ниже приведена информация о компенсациях управленческому персоналу, включая работников, ответственных за принимаемые риски по видам выплат в 2017 году и в 2016 году:

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
<b>Оплата труда согласно должностным окладам</b>	<b>483 064</b>	<b>414 073</b>
<i>в том числе члены исполнительных органов</i>	19 287	16 577
<i>в том числе иные сотрудники, принимающие риск</i>	10 053	14 217
<b>Стимулирующие выплаты (надбавки, доплаты, премии и иные поощрения)</b>	<b>69 008</b>	<b>43 115</b>
<i>в том числе члены исполнительных органов</i>	2 057	463
<i>в том числе иные сотрудники, принимающие риск</i>	2 540	564
<b>Прочие выплаты</b>	<b>67 087</b>	<b>79 840</b>
<i>в том числе члены исполнительных органов и иные сотрудники, принимающие риск</i>	177	4 828
<b>Взносы во внебюджетные фонды</b>	<b>172 770</b>	<b>143 156</b>
<i>в том числе члены исполнительных органов и иные сотрудники, принимающие риск</i>	6 830	7 520
<b>Всего</b>	<b>791 929</b>	<b>680 184</b>
<i>в том числе члены исполнительных органов и иные сотрудники, принимающие риск</i>	40 944	44 169

Вознаграждения после окончания трудовой деятельности, стимулирующих выплаты при приеме на работу, прочие долгосрочные вознаграждения, выходные пособия, вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе, в 2017 году и в 2016 годах не выплачивались.

Гарантированные выплаты и выплаты отсроченных вознаграждений (в части нефиксированной части оплаты) не производились.

Общий размер удержанного вознаграждения Членам Правления (в части нефиксированной части оплаты труда), вследствие заранее не установленных факторов корректировки составил 1 136 тыс. рублей. Из них за 2016 год 927 тыс. рублей и за 2015 год 209 тыс. рублей.

Общий размер начисленного вознаграждения Членам Правления за 2017 (в части нефиксированной части оплаты труда), составил 985 тыс. рублей. В 2016 году размер начисленного вознаграждения Членам Правления (в части нефиксированной части оплаты труда) составил 927 тыс. рублей.

Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, соблюдаются.

### 38. Информация о системе оплаты труда в Банке

#### 38.1. Информация о специальном органе Банка (в составе Совета директоров), к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда

Созданный при Совете Директоров Банка Комитет по кадрам и вознаграждениям рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, осуществляет контроль за выплатой крупных вознаграждений.

Комитет осуществляет свою деятельность в соответствии с Положением о комитете по кадрам и вознаграждениям.

В состав Комитета по кадрам и вознаграждениям, входят:

Председатель комитета - Писков Г.И.

Член комитета - Закарян Г.Т.

Член комитета - Замаян Э.Б.

В 2017 и 2016 годах состоялось по 3 заседания Комитета по кадрам и вознаграждениям соответственно. Основной функцией Комитета является:

- подготовка решений Совета директоров по следующим вопросам:

- утверждение документов, устанавливающих порядок определения размеров окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (далее - фиксированная часть оплаты труда) Председателя Правления Банка, членов Правления Банка, подразделений/работникам подразделений, принимающим риски;
- порядок определения размера, форм и начисления Председателю Правления, членам Правления Банка, подразделений/работникам подразделений, принимающим риски, компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (нефиксированная часть оплаты труда);
- не реже одного раза в календарный год принятие решения о сохранении или пересмотре Кадровой политики, Положении об оплате труда и премировании, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов деятельности Банка, уровня и сочетания принимаемых рисков;
- утверждение размер фонда оплаты труда Банка;
- не реже одного раза в календарный год рассмотрение предложений Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Управления финансового мониторинга, Управления банковских рисков, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты Финансово-аналитического управления (далее – ФАУ), Управления по работе с персоналом и делопроизводству (далее – УРПД);
- рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда (заключение внешнего аудитора) и информацию Комитета по рискам;
- осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений. Крупным вознаграждением признаются выплаты, превышающие 0,5% от собственных средств (капитала) Банка.
- Подразделениями Банка, на которые возложены функции мониторинга за системой оплаты труда являются ФАУ и УРПД. Результаты мониторинга ФАУ и УРПД докладывают Комитету путем составления Служебных записок не реже 1 (одного) раза в год.
- Комитет выносит на Совет директоров вопрос об эффективности организации и функционирования существующей системы оплаты труда не реже 1 (одного) раза в год.
- Независимая оценка системы оплаты труда в течение 2017,2016 годах не производилась.
- Предложений и рекомендаций по совершенствованию системы оплаты труда, выработанных по итогам такой оценки не было.
- Выплата членам комитета вознаграждения в течение 2017,2016 годах не производилась.

## **38.2. Описание сферы применения системы оплаты труда Банка**

Система оплаты труда применяется ко всем работникам Банка, заключившем трудовые договоры с Банком.

В Банке применяется повременная форма оплаты труда.

Система оплаты труда работников включает следующие элементы, относимые на расходы банка:

- фиксированную часть оплаты труда:

- месячные должностные оклады в соответствии со штатным расписанием Банка;

- компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты;

- нефиксированную часть оплаты труда:

- вознаграждение в виде премий.

К нефиксированной части оплаты труда относится:

- вознаграждения.

Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка.

Для подразделений Банка, осуществляющих операции, несущие риски (по направлениям деятельности), расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемую доходность этих операций, величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков.

Для оценки результатов деятельности используются количественные (финансовые) и качественные (нефинансовые) показатели результатов деятельности или их сочетание.

К количественным (финансовым) показателям Банк относит:

- показатели операционной эффективности - плановые показатели прибыли, выручки, доходов, коэффициентов затрат, объем операций;
- показатели экономической эффективности - отношение выручки и доходов к капиталу, экономическая прибыль или рентабельность капитала, резервы для покрытия будущих потерь (расходов).

К качественным (нефинансовым) показателям Банк относит:

- соблюдение мер по контролю рисков, правил внутреннего контроля;
- наличие определенных навыков: способность работников заниматься различными направлениями деятельности, принятие самостоятельных решений;
- выполнение установленных требований (соблюдение лимитов, результатов аудита или самооценки);
- другие качественные показатели, предназначенные для оценки участия работников.

Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда определяет Совет директоров Банка с учетом ожидаемых и фактических количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для банка риски, а также доходности деятельности банка.

### **38.3. Информация о категориях работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям (члены исполнительных органов Банка, иные работники, осуществляющие функции принятия рисков)**

Подразделениями, работниками подразделений, принимающие риски, являются работники Банка, перечисленные в таблице, при условии, что величина риска может быть оценена равной или выше 5% от собственных средств Банка.

№ п/п	Операции, сделки, проводимые Банком	Работники
1	Размещение денежных средств от своего имени и за свой счет, размещение драгоценных металлов, приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, выдача банковских гарантий, поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме	Председатель Правления Члены Правления Заместитель Председателя Правления Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) (члены КУАП)
2	Купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме	Управление казначейства (все сотрудники) Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) (члены КУАП)
3	Купля-продажа иностранной валюты в наличной форме	Финансовый директор
4	Дилерская деятельность (за исключением внутрисдневных торговых операций с финансовыми инструментами в рамках лимитов, исключающих принятие крупных рисков)	Управление казначейства (все сотрудники)

Работники Банка, принимающие риски – работники Банка, принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка.

Крупным вознаграждением признаются выплаты, превышающие 0,5% от собственных средств (капитала) Банка.

Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка.

Для подразделений Банка, осуществляющих операции, несущие риски (по направлениям деятельности), расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемую доходность этих операций, величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков.

#### 38.4. Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда

Цель системы оплаты труда – создание эффективной системы оплаты труда, стимулирующей и мотивирующей производительность труда работников Банка, а также обеспечение справедливого вознаграждения работников в соответствии с их вкладом в успех Банка.

Для этих целей система оплаты труда в Банке включает в себя фиксированную и нефиксированную части. Для расчета нефиксированной части оплаты установлены ключевые показатели – целевой количественный показатель деятельности Банка для работников, принимающих риски.

Система вознаграждения исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка (в т.ч. работников, принимающих риски) предусматривает зависимость вознаграждения от результата работы Банка и их личного вклада в достижение этого результата.

Мотивационные выплаты по группе работников, принимающих риски выплачиваются в следующем соотношении:

1. По итогам отчетного года, в случае выполнения КРП-ключевые показатели эффективности (Далее - КРП) - 60% от бонусного фонда отчетного года
2. В случае сохранения, улучшения финансового результата в первый год, следующим за отчетным годом - 30% от бонусного фонда отчетного года

3. В случае сохранения, улучшения финансового результата во второй год, следующим за отчетным годом - 10% от бонусного фонда отчетного года.

#### МОТИВАЦИЯ ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ

КРП	ВЫПОЛНЕНИЕ ПЛАНА ПО ПРИБЫЛИ БАНКА ПОСЛЕ НАЛОГОВ (КРП1) КРП1 = 248 млн. рублей*	
Периодичность выплат	ЕЖЕГОДНО, по результатам аудированной отчетности по стандартам МСФО	
Порядок расчета бонусного фонда	БОНУСНЫЙ ФОНД = 30% *(Фактический результат – КРП1)	
Порядок распределения бонусного фонда	ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ	25%
	ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ	15%
	ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ	15%
	ИТ ДИРЕКТОР	15%
	ФИНАНСОВЫЙ ДИРЕКТОР	15%
	ГЛАВНЫЙ БУХГАЛТЕР	15%

\* Бонусный фонд включает НДФЛ и страховые взносы в социальные фонды

Для оценки результатов деятельности используются количественные (финансовые) и качественные (нефинансовые) показатели результатов деятельности или их сочетание.

К количественным (финансовым) показателям Банк относит:

- показатели операционной эффективности - плановые показатели прибыли, выручки, доходов, коэффициентов затрат, объем операций;
- показатели экономической эффективности - отношение выручки и доходов к капиталу, экономическая прибыль или рентабельность капитала, резервы для покрытия будущих потерь (расходов).

К качественным (нефинансовым) показателям Банк относит:

- соблюдение мер по контролю рисков, правил внутреннего контроля;
- наличие определенных навыков: способность работников заниматься различными направлениями деятельности, принятие самостоятельных решений;
- выполнение установленных требований (соблюдение лимитов, результатов аудита или самооценки);
- другие качественные показатели, предназначенные для оценки участия работников.

Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда определяет Совет директоров Банка с учетом ожидаемых и фактических количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для банка риски, а также доходности деятельности банка.

Размер фонда оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, формируется независимо от финансового результата структурных подразделений, принимающих риски.

Может производиться выплата премий:

- по итогам работы за год. Выплата премий осуществляется в зависимости от финансовых результатов деятельности Банка. Решение о выплате премий принимает Председатель Правления Банка. Выплата премий по итогам года производится на основании Приказа Председателя Правления, размер премии определяется согласно расчетам, предоставленным ФАУ и в рамках ФОТ. Выплата премий работникам, перечисленным в таблице, производится по согласованию с Комитетом.

- за индивидуальные результаты трудовой деятельности и учитывает профессионализм работников, выполнение особо важных и сложных задач (работ), за достижение работником высокого результата работ за отдельный период, содействие внедрению новых банковских продуктов и прочее

Выплата премии за индивидуальные результаты трудовой деятельности работникам, перечисленным в таблице выше, производится по согласованию с Комитетом.

Основные принципы и порядок определения размера, форм и начисления заработной платы членам исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, устанавливаются (одобряются) Советом директоров в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности с учетом рисков, принимаемых Банком в связи с их решениями и деятельностью.

Общий бюджет на оплату труда работникам (фонд оплаты труда – далее ФОТ) утверждается ежегодно решением Совета Директоров (в рамках годового бюджета). Совет директоров Банка утверждает документы, устанавливающие порядок определения размеров окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (далее - фиксированная часть оплаты труда) Председателя Правления Банка, членов Правления Банка, подразделением/работникам подразделений, перечисленных в таблице, подразделением/работникам подразделений, осуществляющим управление рисками, порядок определения размера, форм и начисления Председателю Правления, членам Правления Банка, подразделением/работникам подразделений, перечисленным в таблице, подразделением/работникам подразделений, осуществляющим управление рисками, компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (далее - нефиксированная часть оплаты труда).

Совет директоров Банка делегирует право Председателю Правления Банка устанавливать размеры окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат для остальной категории работников Банка в рамках утвержденного фонда оплаты труда.

В Банке не предусмотрена неденежная форма оплаты труда работников.

Вознаграждение по результатам деятельности должно соответствовать задачам, связанным с рисками, среднесрочными и долгосрочными перспективами и соблюдением внутренних правил. Взаимосвязь между вознаграждением по результатам деятельности и рисками обеспечивается для всех работников посредством измерения результатов их деятельности с помощью количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходности деятельности Банка.

Вознаграждение сотрудников осуществляется с учетом проявляемой ими осмотрительности при принятии рисков:

- вознаграждение учитывает все существенные риски
- в случае реализации принятых рисков, в случае недостижения принятых количественных и качественных показателей деятельности, вознаграждение корректируется в порядке, установленном внутренними документами Банка по оплате труда,
- сроки выплаты вознаграждения учитывают временные горизонты рисков.

Мониторинг и оценку количественных показателей деятельности Банка для работников, принимающих риски, на постоянной основе осуществляет ФАУ.

По истечении периода отсрочки (трех лет) Совет директоров Банка принимает решение об утверждении и выплате или невыплате отсроченного материального вознаграждения с учетом предоставленной информации о прямых корректировках.

### **39. Перспективы развития Банка**

Устойчивое восстановление внутреннего потребительского спроса оставалось основным драйвером роста экономики, однако происходило достаточно плавно и не препятствовало замедлению роста цен. Основным фактором, поддержавшим потребительскую активность, оставались доходы.

По мере их роста наблюдалось также постепенное улучшение качества кредитных портфелей, вследствие чего банки осторожно смягчали неценовые условия кредитования. В совокупности со снижением рыночных процентных ставок, основу для которого создавало реализованное и ожидаемое изменение ключевой ставки Банка России, это вело к некоторому увеличению доступности кредита в экономике. Указанные тенденции в динамике кредитной активности, сохранятся на прогнозном горизонте, что будет вносить вклад в расширение спектра источников финансирования инвестиций для компаний и потребления для населения. При этом плавность этого процесса должна обеспечить отсутствие рисков для ценовой и финансовой стабильности. Этому будет способствовать, в том числе постепенный и взвешенный переход от умеренно жесткой к нейтральной денежно-кредитной политике.

Изменение конъюнктуры мирового рынка нефти стало основным фактором пересмотра предпосылок среднесрочного прогноза и оценки баланса рисков. В связи с продлением соглашения стран – экспортеров нефти об ограничении добычи в базовом сценарии была повышена предполагаемая траектория цен на нефть на 2018 год. С учетом этого были уточнены прогноз и оценка баланса внешних рисков для российской экономики и инфляции на ближайшую перспективу. Согласно базовому сценарию прогноза Банка России, годовые темпы роста ВВП в 2017–2018 гг. сложатся в диапазоне 1,5–2,0%, что близко к оценке среднесрочного потенциала для российской экономики. В 2019 г. на фоне предполагаемого в базовом сценарии ухудшения внешних условий в части цен на нефть рост экономики временно скорректируется (до 1,0–1,5%), однако это замедление будет непродолжительным, и в среднесрочной перспективе годовые темпы роста ВВП восстановятся до уровня 1,5–2,0%. Относительно непродолжительная и небольшая коррекция темпов роста ВВП в ответ на перманентное снижение нефтяных цен будет обусловлено повышением устойчивости российской экономики к внешним шокам, которому содействуют в том числе проводимая Правительством Российской Федерации политика фискальной консолидации и применение бюджетного правила, окончательно закрепленного в Бюджетном кодексе. Выход потенциальных темпов роста экономики на более высокий уровень возможен в случае успешной реализации структурных реформ и институциональных преобразований в российской экономике, которые потребуют времени. С учетом снижения неопределенности по динамике цен на нефть в 2018 г. риски отклонения инфляции вверх от 4%, по оценке Банка России, на горизонте до года несколько снизились. Вместе с тем на среднесрочном горизонте проинфляционные риски по-прежнему преобладают над рисками устойчивого отклонения вниз от цели. К основным источникам рисков превышения инфляцией цели относятся избыточное увеличение потребительской и кредитной активности в экономике, опережающий рост заработных плат по отношению к темпам роста производительности труда, а также неустойчивость динамики инфляционных ожиданий. Ряд факторов формирует риски отклонения инфляции как вверх, так и вниз от 4%. Это повышенная волатильность цен на продовольствие под действием факторов со стороны предложения, а также колебания цен на мировых сырьевых и товарных рынках, динамика которых останется источником неопределенности в 2019–2020 годах. Отчасти чувствительность экономики к колебаниям на сырьевых рынках будет сглаживаться действием бюджетного правила.

Указанные выше факторы приведут к росту доходов потенциальных клиентов банка, что будет оказывать влияние на рост доходов банка. В сложившейся экономической обстановке Банк будет использовать имеющиеся конкурентные преимущества для наращивания своих доходов, а также будет проводить мероприятия по повышению эффективности деятельности направленные на сдерживание роста расходов и повышение отдачи от них.

Основные конкурентные преимущества Банка заключаются в наличии широко известного бренда, в значительной сети офисов обслуживания клиентов, а также в собственной ИТ-платформе для реализации розничных финансовых продуктов.

Планы банка на 2018 год предусматривают расширение своего продуктового ряда, в т. ч. за счет карточных продуктов, расширение спектра принимаемых платежей, внедрение отправки и выдачи денежных переводов в национальных валютах, дальнейшее совершенствование программного обеспечения, а также расширение перечня партнеров в РФ, странах СНГ и дальнего зарубежья.

#### 40. Информация об органе, утвердившем годовую финансовую отчетность к выпуску

Настоящая Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность АО КБ «ЮНИСТРИМ» за 2017 год, включая пояснительную информацию будет утверждаться Годовым Общим собранием акционеров Банка (плановая дата 25.06.2018 г.), и размещаться на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <http://bank.unistream.ru/> до 28 июня 2018 года.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

25 апреля 2018 г.



К.В. Пальчун

Е.А. Заирова

Всего прошито и скреплено  
печатью 8 листов

Партнер  
АО «БДО Юникон»  
Д.А. Тарадов

«10» сентября 2018 г.

