



## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

### **АКЦИОНЕРАМ РЕГИОНАЛЬНОГО АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МОСКВА» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

#### **МНЕНИЕ**

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности РЕГИОНАЛЬНЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МОСКВА» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), (ОГРН – 1027739126865, 121019, г. Москва, Малый Знаменский переулок, дом 3-5/3/6, строение 9.), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 31 декабря 2017 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2017 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма), сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма), отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) и пояснительная информация к годовой отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение РЕГИОНАЛЬНОГО АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МОСКВА» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) по состоянию на 31 декабря 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

#### **ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

#### **ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в «РЕГИОНАЛЬНЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МОСКВА» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) ГОДОВОЙ ОТЧЕТ за 2017 год», но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. Мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении.

### **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ**

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

### **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;



- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающим за корпоративное управление, а именно с членом совета директоров аудируемого лица, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

#### **ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 2 ДЕКАБРЯ 1990 Г. № 395-1 «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»**

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

##### **1. в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:**

- значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.



- Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

**2. в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:**

- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка;
- действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2017 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 31 декабря 2017 года к полномочиям совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

**Генеральный директор ООО «АФ «Бик»**

*С. Б. Тинкельман*

**С. Б. Тинкельман**

**Руководитель задания по аудиту**

*Е. С. Казакевич*

**Е. С. Казакевич**

**Аудиторская организация:**

Общество с ограниченной ответственностью  
«Аудиторская фирма «Бизнес и Капитал»,  
ОГРН 1107746452131,  
121099, г. Москва, Прямой переулок, д. 3 стр. 1.,  
член саморегулируемой организации аудиторов  
«Саморегулируемая организация аудиторов  
«Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА)»,  
ОПНЗ 11003012987  
07 марта 2018 г.





Банковская отчетность		
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286590	17528716	1661

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
за 2017 год

Кредитной организации РЕГИОНАЛЬНЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "МОСКВА" (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) / ПАО РАКБ "МОСКВА"

Адрес (место нахождения) кредитной организации 119019, г. Москва, Большой Знаменский пер., д.6, стр.9

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
11	Денежные средства	4. 4.1.	29227	42242
12	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1.	44187	54619
12.1	Обязательные резервы	4.2.	4895	5858
13	Средства в кредитных организациях	4.1.	45712	189481
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.3.	322	17859
15	Чистая ссудная задолженность	4.4., 9.1.2.	705708	797800
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.5.	0	0
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.6.	0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.7.	0	0
18	Требования по текущему налогу на прибыль	5.3.	1283	191
19	Отложенный налоговый актив	3.4., 4.8.	136	1135
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.9., 5.6.,	4005	2973
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.10.	0	72000
12	Прочие активы	3.4., 4.11.	6284	2553
13	Всего активов		835864	1180853
<b>II. ПАСИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	4.12.	241	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.13.	483350	831166
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	4.13.	365606	453817
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.14.	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	4.15.	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	4.16., 5.3.	0	3554
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	3.4., 4.17.	5824	6248
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентами офшорных зон	5.2.	564	44
23	Всего обязательств		489979	841012
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	4.18., 9.1.9.	205000	205000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	4.18.	70000	70000
27	Резервный фонд		41367	41367
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	4.9.	0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0



133	Неразмешенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		23473	16137
134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3.4., 5.1.	6045	7337
135	Всего источников собственных средств		345885	339841
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
136	Безотзывные обязательства кредитной организации	9.1.2.1.	77245	63811
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	9.1.2.1.	0	740
138	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Сиротинин Игорь Александрович

Главный бухгалтер

Никольцева Лариса Викторовна

Исполнитель

Земина Елена Игоревна

Телефон: (495) 777-9

"21" февраля 2018г.





Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
		регистрационный номер (/порядковый номер)
45286590	17528716	1661

**Отчет о финансовых результатах**  
(публикуемая форма)  
за период с 01 января по 31 декабря 2017 года

Кредитной организации РЕГИОНАЛЬНЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "МОСКВА" (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) / ПАО РАКБ "МОСКВА"

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 119019, г. Москва, Большой Знаменский пер., д.6, стр.9

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответст- ующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1.	84116	89431
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		19477	37453
1.2	от ссуд, предоставляемых клиентам, не являющимся кредитными организациями		59797	51203
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		4842	775
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.1.	30111	39399
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	773
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		30111	38448
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	178
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		54005	50032
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.2.	-12142	17575
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	5.2.	-33	-37
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		41863	67607
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.1.	-45	-17
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.1.	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.1.	9552	13273
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		8712	-8614
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	3.4.1.	32633	32172
15	Комиссионные расходы	3.4.1.	4399	3186
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.2.	10463	-5575
19	Прочие операционные доходы	5.1.	7600	3179
20	Чистые доходы (расходы)	3.4.1.	106379	98839
21	Операционные расходы	5.1., 5.4., 3.4.1.	95135	83813
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	3.4.1.	11244	15026
23	Возмещение (расход) по налогам	5.3., 3.4.1.	5199	7689
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		1045	9337
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		5000	-2000
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	5.1.	6045	7337

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответст- ующий период прошлого года, тыс. руб.
-----------------	---------------------	--------------------	--	---



1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.4.1., 5.1.	6045	7337
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период	3.4.1., 5.1.	6045	7337

Председатель Правления

Сиротинин Игорь Александрович

Главный бухгалтер

Никольцева Лариса Викторовна

Заместитель начальника отдела  
Телефон: (495) 777-97-97

Земцова Елена Игоревна

\*21\* февраля 2018г.





Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286590	17528716	1661

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ  
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на "01" января 2018 г.

Кредитной организации РЕГИОНАЛЬНЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "МОСКВА" (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)/ ПАО РАКБ "МОСКВА"

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 119019, г. Москва, Большой Знаменский пер., д.6, стр.9

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	6.	274984.0000	X	274984.0000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)	6.	274984.0000	X	274984.0000	X
1.2	привилегированными акциями			X		X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	6.	23473.0000	X	16137.0000	X
2.1	прошлых лет		23473.0000	X	16137.0000	X
2.2	отчетного года			X		X
3	Резервный фонд	6.	41367.0000	X	41367.0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо		не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		339824.0000	X	332488.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо		не применимо	

18	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		1709.0000		1184.0000	
20	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли					
21	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо		не применимо	
22	Недосозданные резервы на возможные потери					
23	Доход от сделок секьюритизации		не применимо		не применимо	
24	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо		не применимо	
25	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо		не применимо	
26	Вложения в собственные акции (долями)					
27	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо		не применимо	
28	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
29	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
30	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо	
31	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
32	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:					
33	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
34	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо	
35	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
36	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:					
36.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
37	Отрицательная величина добавочного капитала		427.0000	X	790.0000	X
38	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	6.	2136.0000	X	1974.0000	X
39	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)	6.	337688.0000	X	330514.0000	X
Источники добавочного капитала						
40	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:			X		X
41	классифицируемые как капитал			X		X
42	классифицируемые как обязательства			X		X



33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:			X		X
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо		X	не применимо	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)			X		X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала					
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	не применимо			не применимо	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	427.0000		X	790.0000	X
41.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	427.0000		X	790.0000	X
41.1.1	нематериальные активы					
		427.0000		X	790.0000	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)			X		X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов			X		X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы			X		X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов			X		X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала			X		X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	427.0000		X	790.0000	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)			X		X
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)	6.	337688.0000	X	330514.0000	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	3.4.	4856.0000	X	5825.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		6.0000	X	8.0000	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо		X	не применимо	X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо		X	не применимо	X

50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	6.	4862.0000	X	5833.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала					
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо		не применимо	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			X		X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:			X		X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы			X		X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			X		X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам			X		X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			X		X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			X		X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			X		X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)			X		X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	6.	4862.0000	X	5833.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	6.	342550.0000	X	336347.0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		793227.0000	X	781376.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		793227.0000	X	781376.0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	3.4.	793227.0000	X	781376.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)		42.5714	X	42.2990	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)		42.5714	X	42.2990	X



163	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	6.	43.1844	X	43.0455	X
164	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1.2500	X	0.6250	X
165	надбавка поддержания достаточности капитала		1.2500	X	0.6250	X
166	антициклическая надбавка		0.0000	X	0.0000	X
167	надбавка за системную значимость банков	не применимо		X	не применимо	X
168	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		35.1844	X	35.0455	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
169	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	X	4.5000	X
170	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	X	6.0000	X
171	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	X	8.0000	X
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала						
172	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций			X		X
173	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей			X		X
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо		X	не применимо	X
175	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			X		X
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала						
176	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополни- тельного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизирован- ный подход	не применимо		X	не применимо	X
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капи- тала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо		X	не применимо	X
178	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополни- тельного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо		X	не применимо	X
179	Ограничения на включение в расчет дополнительного капи- тала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо		X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
180	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			X		X
182	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			X		X
184	Текущее ограничение на включение в состав источников					

	дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтап- ному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		X		X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях  
N 6. сопроводительной информации к отчетности по форме 0409808.

## Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

### Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	9.1.2.	776973	743166	425194	850190	834703	172479
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		296578	296578	0	456861	456861	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		296578	296578	0	456861	456861	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		26742	26742	5348	256704	256704	51341
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		22177	22177	4435	103406	103406	20681
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0



1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	9.1.2.	453653	419846	419846	136625	121138	121138
1.4.1	ссудная задолженность юридических лиц		277747	255849	255849	58425	46982	46982
1.4.2	ссудная задолженность физических лиц		152401	140687	140687	60070	57819	57819
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющим страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	9.1.2.	7658	7658	1532	78910	78910	15782
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		7658	7658	1532	78910	78910	15782
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		77914	71292	169399	261379	236693	353373
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		0	0	0	8476	8330	10829
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		33461	29605	44407	252903	228363	342544
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		136	136	339	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		1803	1584	4753	2106	2025	6075
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		1803	1584	4753	2106	2025	6075
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	9.1.2.1.	9400	8836	0	740	695	904
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		0	0	0	740	695	904
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		9400	8836	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0

- <1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.
- <2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").
- <3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе рейтингов присвоенных международными рейтинговыми агентствами: Standard & Poor's, или Fitch Rating's, или Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, (тыс. руб.), всего, в том числе:	9.1.4.	14168.0	12661.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		94456.0	84408.0
6.1.1	Чистые процентные доходы		51456.0	48070.0
6.1.2	Чистые непроцентные доходы		43000.0	36338.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	9.1.3.	15249.0	10990.0
7.1	Процентный риск, всего, в том числе:	9.1.3.2.	38.7	685.3
7.1.1	Общий		0.0	42.6
7.1.2	Специальный		38.7	642.7
7.1.3	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	Фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0



17.2.1	Общий		0.0	0.0
17.2.2	Специальный		0.0	0.0
17.2.3	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
17.3	Валютный риск, всего, в том числе:	9.1.3.1.	1181.2	193.9
17.3.1	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
17.4	Товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
17.4.1	Основной товарный риск		0.0	0.0
17.4.2	Дополнительный товарный риск		0.0	0.0
17.4.3	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательства кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	5.2.	41212	1522	39690
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		40515	12149	28366
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		133	-11147	11280
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		564	520	44
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П	по решению уполномоченного органа				
1	2	3	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
1.1	ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

	ранее предоставленным ссудам								
14	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имевшихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
14.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
15	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
16	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
17	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
18	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
			01.01.2018	01.10.2017	01.07.2017	01.04.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	16.	337688.0	337526.0	337307.0	337187.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		828528.0	982065.0	1187275.0	1051304.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		40.8	34.4	28.4	32.1



Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применимое право	Регулятивные условия					
				Уровень капитала, в который инструмент включается в	Уровень капитала, в который инструмент включается после	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1 ПАО РАКБ "МОСКВА"	10101661B	643 (РОССИЙС- КАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	базовый капитал	не применимо	обыкновенные ак- ции	274984	204984	
2 ПАО РАКБ "МОСКВА"	10201661B	643 (РОССИЙС- КАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	не применимо	не применимо	привилегирован- ные акции	6	16	

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия								Проценты/дивиденды/купонный доход			
	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента, условия такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий инструмента прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение пла- тежей по инст- менту или иных стимулов к досрочному вы- купу (погашению) инструмента
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1 акционерный капитал	07.12.1992	бессрочный	без ограниче- ния срока	нет	не применимо	не применимо	плавающая ставка дивидендов	не применимо	да	полностью по у- смотрению голо- вной КО и (или) участника ба- нковской групп ы	нет	
	31.03.1994											
	11.06.1997											
	30.06.2000											
	10.05.2011											
	13.02.2014											
2 акционерный капитал	07.12.1992	бессрочный	без ограниче- ния срока	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ст- авка дивидендов	25.00	не применимо	выплата осущес- твляется обяза- тельно	нет	

64

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход											
	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при на- ступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1 некумулятивный	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
2 некумулятивный	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
	34	35	36	37
1 не применимо	не применимо	да	не применимо	
2 не применимо	не применимо	да	не применимо	

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 82361 (номер пояснений: 5.2. ), в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 52536;
- 1.2. изменения качества ссуд 25903;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком России 3219;
- 1.4. иных причин 703.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 70212, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 44170;
- 2.3. изменения качества ссуд 22084;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к  
рублю, установленного Банком России 3268;



Председатель Правления

Сиротинин Игорь Александрович

Главный бухгалтер

Никульцева Лариса Викторовна

Заместитель начальника отдела  
Телефон: (495) 777-9339

Зенина Елена Игоревна

"21" февраля 2018г.



## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286590	17528716	1661

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА  
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**  
(публикуемая форма)  
на "01" января 2018 г.

Кредитной организации РЕГИОНАЛЬНЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "МОСКВА" (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) / ПАО РАКБ "МОСКВА"

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 119019, г. Москва, Большой Знаменский пер., д.6, стр.9

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	7.	4.5	42.6	42.3
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	7.	6.0	42.6	42.3
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	6., 7.	8.0	43.2	43.0
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	7., 9.1.6	15.0	162.5	160.1
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	7., 9.1.6	50.0	230.8	179.2
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	7., 9.1.6	120.0	54.4	31.1
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н5)	7.	25.0	Максимальное 19.3 Минимальное 0.0	Максимальное 17.4 Минимальное 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)	7.	800.0	108.6	64.8
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	7.	50.0	0.0	0.2
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	7.	3.0	0.0	2.7
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использо- вания собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других				



	юридических лиц (H23)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения сумм ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)				
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (H25)				

## Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

### Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	4.	835864
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приращения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		884
7	Прочие поправки	9.1.2.1.	9220
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		828528

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:	7.	829780.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		2136.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		827644.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета не применяется
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.0









Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286590	17528716	1661

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на "01" января 2018г.

Кредитной организации РЕГИОНАЛЬНЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "МОСКВА" (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) / ПАО РАКБ "МОСКВА"

Адрес (место нахождения) кредитной организации 119019, г. Москва, Большой Знаменский пер., д.6, стр.9

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная/Годовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-8138	11174
1.1.1	проценты полученные		84323	88402
1.1.2	проценты уплаченные	15.1.	-30111	-39409
1.1.3	комиссии полученные		32726	32026
1.1.4	комиссии уплаченные		-4253	-3338
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, изменившиеся в наличии для продажи		-86	19
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	15.1.	9552	13273
1.1.8	прочие операционные доходы		2600	3179
1.1.9	операционные расходы		-94043	-77849
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	4.8., 4.16., 5.3.	-8846	-5128
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	4.11.	-238119	253862
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	4.2.	963	-1621
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		17028	-17331
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	4.4.	92727	138913
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-3425	1845
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	4.12.	241	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.13.	-345608	132632
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	4.15.	0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	4.17.	-44	-576
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		-246256	265036
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "изменяющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "изменяющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	4.9.	-2651	-30256
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	4.10.	88000	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		85349	-30256

13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности				
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал			0	0
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)			0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)			0	0
13.4	Выплаченные дивиденды	6.		-4	-8
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)			-4	-8
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты			-6342	-21626
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	4.1., 8.		-167253	213146
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4.1., 8.		280484	67338
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4.1., 8.		113231	280484

Председатель Правления

Сиротинин Игорь Александрович

Главный бухгалтер

Никульцева Лариса Викторовна

Заместитель начальника отдела отчетности  
Телефон: (495) 777-97-97

Земина Елена Игоревна

"21" февраля 2018г.





## **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности РЕГИОНАЛЬНОГО АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МОСКВА» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (ПАО РАКБ «МОСКВА») за **2017** год, подготовленной в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

### **1. Основные сведения.**

Полное фирменное наименование кредитной организации:

РЕГИОНАЛЬНЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МОСКВА» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО).

Основной государственный регистрационный номер:

№1661 от 16.12.1991 зарегистрировано в Центральном Банке Российской Федерации;

№1027739126865 от 25.09.2002 в Межрайонной инспекции МНС России №39 по г. Москве.

Юридический адрес: Российская Федерация, 121019, г. Москва, ул. Малый Знаменский переулок, д.3-5/3/6, строение 9.

По сравнению с предыдущим отчётным периодом изменений указанных реквизитов не происходило.

Отчётный период: с 01 января 2017 года по 31 декабря 2017 года включительно.

Единицы измерения отчётности: тысячи российских рублей. Активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, отражены в рублях по курсу Банка России, установленному на отчётную дату.

Филиалы и представительства: Банк имеет представительство в городе Красноярске Красноярского края. Филиалы и представительства на территории иностранных государств отсутствуют.

Информация о наличии банковской группы (банковского холдинга):

Банк не имеет дочерних и зависимых организаций, а также не является дочерней или зависимой организацией по отношению к другим организациям. Банк не входит в состав банковской группы (банковского холдинга) в связи с чем, консолидированная финансовая отчётность банковской группы (банковского холдинга) не составлялась и не публиковалась.

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчётности приводится в целях наиболее полного раскрытия информации о деятельности Банка и его финансовом положении.

### **2. Краткая характеристика деятельности Банка.**

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес – линий).

РЕГИОНАЛЬНЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МОСКВА» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) - далее Банк - это коммерческий банк, созданный в форме открытого акционерного общества в 1991 году. В связи с

требованиями законодательства в 2014 году Банк изменил название формы собственности на ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО.

Стратегическая цель Банка - сохранить и упрочить позиции надежного Банка, путём обеспечения стабильной, конкурентоспособной, экономически эффективной деятельности.

Основным местом ведения деятельности Банка является г. Москва.

Основными направлениями деятельности, где сосредоточены значительные операции Банка, оказывающие влияние на формирование финансовых результатов Банка в отчётном периоде, являлись:

1. привлечение денежных средств в рублях и иностранной валюте юридических и физических лиц (резидентов и нерезидентов) во вклады до востребования и на определённый срок на условиях гарантированной возвратности и платности;
2. размещение денежных средств в кредиты юридических и физических лиц на условиях срочности, платности и возвратности;
3. размещение денежных средств в кредиты и депозиты кредитных организаций (в том числе Банк России) на условиях срочности, платности и возвратности;
4. открытие и ведение банковских счетов юридических лиц и физических лиц, а также осуществление расчётов по поручению юридических и физических лиц, в том числе осуществление переводов физических лиц без открытия счёта;
5. кассовое обслуживание и пересчёт денежных средств физических и юридических лиц;
6. операции по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной форме за свой счёт и по поручению клиентов;
7. предоставление в аренду банковских ячеек и сейфов;
8. выпуск и обслуживание расчётных банковских карт MasterCard.

Банк в своей деятельности руководствуется законодательными актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Министерства Финансов Российской Федерации и документами Федеральной налоговой службы.

Банковские операции проводятся в рублях и иностранной валюте (доллары США, евро, фунты стерлингов) с применением современных технологий, включая «интернет-банкинг», в отчётном периоде клиенты Банка могут проводить расчеты через систему банковских электронных срочных платежей.

Банк имеет следующие виды лицензий:

- лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) от 28 ноября 2014 года № 1661;
- лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте от 28 ноября 2014 года № 1661;
- лицензия от 27 декабря 2000 года № 077-04253-100000 на осуществление брокерской деятельности;
- лицензия от 27 декабря 2000 года № 077-04302-010000 на осуществление дилерской деятельности;
- лицензия от 27 декабря 2000 года № 077-04337-001000 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами;



- лицензия от 29 декабря 2000 года № 077-04415-000100 на осуществление депозитарной деятельности.

Банк является:

- членом Ассоциации Российских Банков;
- членом Московского Банковского Союза;
- участником торгов ПАО «Московская биржа ММВБ-РТС»;
- членом международной системы финансовых сообщений S.W.I.F.T;
- участником системы обязательного страхования вкладов (№ 999);
- членом Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация» (СРО НФА);
- участником Российской платежной системы Contact.

Обязательства физических лиц и индивидуальных предпринимателей – вкладчиков Банка застрахованы в соответствии с действующим российским законодательством. Банк обеспечивает исполнение необходимых требований и критериев, установленных для участников системы страхования вкладов, и своевременно исполняет свои обязанности по уплате страховых взносов.

04 февраля 2011 года Банк присоединился к Кодексу этических принципов банковского дела, одобренному XIX съездом Ассоциации российских банков 02 апреля 2008 года.

С июня 2015 года Банк является аффилированным/ассоциированным членом платежной системы MasterCard, что дает Банку право осуществлять выпуск и обслуживание расчётных банковских карт, с проведением взаиморасчётов с указанной платёжной системой через ПАО «РОСБАНК».

Банк работает на межбанковском валютном рынке и на рынке межбанковских кредитов. Основными банками-корреспондентами в России и партнерами на межбанковском рынке являются надежные банки, обладающие устойчивым финансовым положением и безупречной деловой репутацией. Межбанковские сделки заключаются с использованием системы REUTERS.

В отчётном периоде Банк осуществлял международные расчеты преимущественно через банки-корреспонденты – Raiffeisen Bank International AG (Vienna, Austria), АКБ «РосЕвроБанк» (АО) посредством системы S.W.I.F.T.

## 2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчётном периоде на финансовые результаты деятельности Банка.

Экономика России, по-прежнему вынуждена существовать в условиях геополитической напряженности, связанной с присоединением Крыма, конфликтом на востоке Украины и введенных экономических санкций со стороны иностранных государств в отношении отдельных секторов национальной экономики и ряда государственных и частных организаций, в том числе кредитных, что привело к ограничению доступа на иностранные рынки капитала и увеличению стоимости привлечения средств на внутреннем рынке из-за нестабильных показателей операционной среды.

Вышеперечисленные факторы в целом снижают рентабельность банковской деятельности, приводят к ужесточению условий предоставления кредитов клиентам Банка, увеличивают чувствительность Банка к изменениям рыночных факторов.

Данные факторы в той или иной мере постоянно присутствуют в сфере деятельности организации.

Несмотря на мировые кризисные явления, негативно отразившиеся на некоторых сегментах банковского бизнеса, банки продолжают развиваться. Существующие тенденции дают повод для сдержанного оптимизма: сохраняется докризисный движущий мотив развития банковского сектора экономики, а именно, спрос населения и российских предпринимателей на банковские услуги.

#### 2.2.1. Основные показатели и финансовые результаты деятельности Банка за отчётный период.

Основной задачей Банка является повышение качества обслуживания клиентов, расширение перечня предоставляемых банковских услуг (продуктов) с ориентацией на индивидуальные особенности бизнеса и потребности клиентов, рост клиентской базы за счет привлечения на обслуживание новых клиентов.

На 01 января 2018 года размер активов Банка составил 835 864 тыс. рублей, с начала 2017 года произошло снижение активов на 344 989 тыс. рублей или 29,22%.

В структуре активов Банка на 01 января 2018 года наибольший объем составляет чистая ссудная задолженность – 705 708 тыс. рублей (84,43%), на 01 января 2017 года – 797 800 тыс. рублей (67,56%). Банк осуществляет кредитование юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, выдачу банковских гарантий. При формировании кредитного портфеля Банк отдает предпочтение сотрудничеству с надежными партнерами – клиентами Банка, имеющими хорошую деловую репутацию; кредитование новых клиентов осуществляется под залог высоколиквидных активов. Временно свободные денежные средства Банк размещает на межбанковском рынке и в депозитах в Банке России.

В структуре обязательств Банка на 01 января 2018 года наибольший объем составляют денежные средства на счетах клиентов Банка 483 350 тыс. рублей (98,65%), из них средства юридических лиц (не кредитных организаций) – 117 744 тыс. рублей и средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей – 365 606 тыс. рублей.

В структуре обязательств Банка на 01 января 2017 года наибольший объем составляют денежные средства на счетах клиентов Банка 831 166 тыс. рублей (98,83%), из них средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) – 377 349 тыс. рублей и средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей – 453 817 тыс. рублей.

Чистый процентный доход за отчётный период составил 54 005 тыс. рублей, за аналогичный период прошлого года – 50 032 тыс. рублей. Прирост чистого процентного дохода составил 3 973 тыс. рублей.

Основная доля процентных доходов приходится на доходы от предоставления кредитов юридическим и физическим лицам – 59 585 тыс. рублей, или 70,84% процентных доходов (в предыдущем отчётном году 50 678 тыс. рублей, или 56,67% соответственно). Процентные доходы от операций по вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей) в отчётном периоде составили 4 845 тыс. рублей, в предыдущем отчётном периоде – 778 тыс. рублей.

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01 января 2018 года составили 342 550 тыс. рублей, на 01 января 2017 года – 336 347 тыс. рублей, рост за период составил 6 203 тыс. рублей (1,84%). Прибыль Банка на 01 января 2018 года составила 6 045 тыс. рублей.

#### 2.3. Решения о распределении чистой прибыли.

Решение о распределении чистой прибыли за 2017 год будет принято на годовом общем собрании акционеров.



По итогам рассмотрения годовой отчётности за 2016 год собрание акционеров Банка приняло решение о выплате дивидендов по привилегированным акциям в размере, определенном Уставом Банка (25%) в сумме - 4 тыс. рублей. В целях дальнейшего повышения финансовой устойчивости Банка решение о распределении полученной прибыли и выплате дивидендов по обыкновенным акциям за 2016 год не принималось и чистая прибыль за 2016 год в размере 7 333 тыс. рублей оставлена без распределения.

### **3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчётности и основных положений учётной политики Банка.**

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность по состоянию на 01 января 2018 года составлена в соответствии с Указанием Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности» от 04 сентября 2013 года № 3054-У и сформирована Банком, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учёта и отчётности.

Ниже представлены основные события и операции, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка.

#### **3.1. Принципы и методы оценки и учёта существенных операций и событий.**

В бухгалтерском учёте Банк руководствуется законодательством о бухгалтерском учёте, в том числе Положением Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 16 июля 2012 года № 385-П (по 31 марта 2017 года), Положением Банка России «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения» от 27 февраля 2017 года № 579-П, с последующими изменениями и дополнениями, а также нормативными актами Банка России, регламентирующими бухгалтерский учёт отдельных операций и правоотношений.

Основными принципами и методами оценки и учёта отдельных статей баланса являются:

- *Непрерывность* отражения деятельности Банка в бухгалтерском учёте.
- *Отражение доходов и расходов по методу «начисления».* 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). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учёте в том периоде, к которому они относятся.

Начисленные проценты считаются определёнными к получению по активам 1-й и 2-й категории качества (соответствуют критериям признания в качестве доходов). По активам 3-й, 4-й и 5-й категории качества, начисленные проценты считаются проблемными (не подлежат отражению на счетах доходов). Их учёт осуществляется на соответствующих внебалансовых счетах, и суммы отражаются на счетах доходов в момент фактического получения.

- *Постоянство правил бухгалтерского учета.* Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учёта, за исключением случаев существенных перемен в своей деятельности или изменения законодательства Российской Федерации, касающихся деятельности Банка.
- *Осторожность.* Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учёте разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.
- *Своевременность отражения операций.* Отражение операций в бухгалтерском учёте происходит в день их совершения, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

- *Раздельное отражение активов и пассивов.* Счета активов и пассивов оцениваются раздельно и отражаются в развернутом виде.
- *Преимственность входящего баланса.* Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
- *Приоритет содержания над формой.* Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- *Открытость.* Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции Банка.

Банк составляет баланс за каждый рабочий день. Используемые в работе Банка ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

Активы учитываются по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Правилами бухгалтерского учета и иными нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путём создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора, в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Активы и обязательства, а также все совершаемые банковские операции, выраженные в иностранной валюте, отражены в ежедневном бухгалтерском балансе в рублях по официальному курсу Банка России. Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счетам. Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня. Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю, использованные Банком при составлении годовой отчетности:

Руб.

Вид валюты	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Доллар США	57,6002	60,6569
Евро	68,8668	63,8111
Фунт стерлингов	77,6739	-

### 3.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учётной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности банка.

Учётная политика на 2017 год приведена в соответствие с изменениями законодательства России в части бухгалтерского учёта.

В отчётном периоде Банк не вносил изменений в учётную политику и расчетные оценки, влияющих на сопоставимость отдельных показателей его деятельности.

При формировании годового отчёта за 2017 год, в соответствии с нормативными актами Банка России имело место отражение в бухгалтерском учете в качестве событий после отчётной даты неполученных и неуплаченных сумм доходов и расходов, которое позволяет считать показатели деятельности Банка за 2017 год и за 2016 год сопоставимыми.

### 3.3. Допущения в оценках деятельности Банка.

Учитывая структуру активов и обязательств и применяемые методы их оценки, Банк считает, что существенного изменения их балансовой стоимости под влиянием



неопределенности в оценках на конец отчётного периода в последующем периоде не произойдет. Источников неопределенности в оценках деятельности Банка на конец отчётного периода нет.

### 3.4. Сведения о событиях после отчётной даты.

#### 3.4.1. Корректирующие события после отчётной даты.

В первый рабочий день нового года после составления ежедневного баланса на 01 января 2018 года остатки, отраженные на балансовом счёте № 706 «Финансовый результат текущего года» были перенесены на балансовый счёт № 707 «Финансовый результат прошлого года» соответственно.

В период составления годового отчёта в бухгалтерском учёте отражены корректирующие события после отчётной даты (далее - СПОД). Начислены и отражены в бухгалтерском учете в качестве СПОД суммы доходов и расходов от банковских операций и других сделок, операционные доходы и расходы, и прочие доходы и расходы, в том числе доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг), полученные и/или уплаченные до подписания годового отчёта, по которым дата признания, в том числе дата принятия работ (оказания услуг), относится к периоду до 01 января 2018 года, а именно:

- расходы в сумме уплаченных комиссий банкам - нерезидентам за ведение корреспондентских счетов, оплата счетов за услуги платёжных систем, за расчётные услуги Банка России, информационные услуги, мобильную связь и аренду линий связи (счета №№ 60311, 60313) на общую сумму 490 тыс. рублей;
- перенесен на расходы 2017 года по статье «НДС уплаченный» (счет 70706) начисленный НДС (счет № 60310), а также отражён налог на добавленную стоимость, уплаченный в январе – феврале 2018 года на услуги, оказанные в декабре 2017 года, в общей сумме 99 тыс. рублей;
- отражена корректировка начисленных взносов (счета №№ 60336) в сумме 5 тыс. рублей;
- отражена корректировка отложенных налоговых активов (счет № 61702) в сумме 112 тыс. рублей;
- произведено доначисление налогов и сборов в соответствии с законодательством России (счёт № 60301) на 13 тыс. рублей;

С учетом отражения корректирующих событий после отчётной даты, прибыль Банка за 2017 год, отражённая на балансовом счете 70801 «Прибыль прошлого года» составила 6 045 тыс. рублей.

При отражении в бухгалтерском учете вышеперечисленных корректирующих событий после отчётной даты принцип существенности Банком не применялся, т.е. все события после отчётной даты отражены по счетам бухгалтерского учета независимо от их суммы.

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) 0409806, Отчёт о финансовых результатах (публикуемая форма) 0409807, Отчёт об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) 0409808, Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) 0409813, Отчёт о движении денежных средств (публикуемая форма) 0409814 по состоянию на 01.01.2018 составляются с учётом событий после отчётной даты.

#### 3.4.2. Некорректирующих событий после отчётной даты в период составления годового отчёта не происходило.

3.5. Учётная политика на следующий 2018 год приведена в соответствие с изменениями законодательства России в части бухгалтерского учета. Применяя основополагающий

принцип «непрерывности деятельности», прекращение каких-либо видов деятельности в 2018 году Банк не планирует.

3.6. Существенные ошибки, повлиявшие на статьи годовой отчетности за каждый предшествующий период, отсутствуют.

3.7. Обыкновенные именные акции Банка не обращаются на рынке ценных бумаг. Базовая прибыль на одну обыкновенную акцию за 2017 год составила 2,95 рублей (за 2016 год – 3,58 рублей). Корректировки по данным о базовой и разводнённой прибыли (убытку) на акцию не применялись.

#### 4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по форме отчетности 0409806.

Показатели структуры бухгалтерского баланса:

№ п/п	Наименование показателя	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
		абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес, %.	абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес, %
<b>I</b>	<b>АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	28 227	3,38	42 242	3,58
2	Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	44 187	5,29	54 619	4,63
2.1.	Обязательные резервы	4 895	0,59	5 858	0,50
3.	Средства в кредитных организациях	45 712	5,47	189 481	16,05
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	322	0,04	17 859	1,51
5	Чистая ссудная задолженность	705 708	84,43	797 800	67,56
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0,00	0	0,00
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0,00	0	0,00
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0,00	0	0,00
8	Требование по текущему налогу на прибыль	1 283	0,15	191	0,02
9	Отложенный налоговый актив	136	0,02	1 135	0,10
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 005	0,48	2 973	0,25
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0,00	72 000	6,10
12	Прочие активы	6 284	0,75	2 553	0,22
<b>13</b>	<b>Всего активов</b>	<b>835 864</b>	<b>100,00</b>	<b>1 180 853</b>	<b>100,00</b>
<b>II</b>	<b>ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0,00	0	0,00
15	Средства кредитных организаций	241	0,05	0	0,00
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	483 350	98,65	831 166	98,83
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	365 606	74,62	453 817	53,96
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0,00	0	0,00
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0,00	0	0,00
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0,00	3 554	0,42
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0,00	0	0,00
21	Прочие обязательства	5 824	1,19	6 248	0,74
22	Резервы на возможные потери по условным	564	0,12	44	0,01

	обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон				
23	<b>Всего обязательств</b>	<b>489 979</b>	<b>100,00</b>	<b>841 012</b>	<b>100,00</b>
<b>III</b>	<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	205 000	59,27	205 000	60,32
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0,00	0	0,00
26	Эмиссионный доход	70 000	20,24	70 000	20,60
27	Резервный фонд	41 367	11,96	41 367	12,17
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	0,00	0	0,00
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	0	0,00	0	0,00
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0,00	0	0,00
31	Переоценка инструментов хеджирования	0	0,00	0	0,00
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0,00	0	0,00
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	23 473	6,79	16 137	4,75
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6 045	1,75	7 337	2,16
35	<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>345 885</b>	<b>100,00</b>	<b>339 841</b>	<b>100,00</b>

#### 4.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные денежные средства, денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации и иных странах, по которым отсутствует обесценение. Исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование.

Наименование показателя	на 01.01.2018	на 01.01.2017
	абсолютное значение, тыс. руб.	абсолютное значение, тыс. руб.
Денежные средства	28 227	42 242
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	39 292	48 761
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:		
Российской Федерации	8 620	7 165
других стран	18 490	103 406
Счета кредитной организации на ОРЦБ	18 602	78 910
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>113 231</b>	<b>280 484</b>

Касса и остатки на счетах в Банке России не являются процентными размещениями.

По состоянию на 01 января 2018 года наибольшие остатки денежных средств находились на корреспондентском счете в Raiffeisen Bank International AG (Vienna, Austria) – 18 490 тыс. рублей или 16,3% денежных средств и их эквивалентов.

По состоянию на 01 января 2017 года наибольшие остатки денежных средств находились на корреспондентском счете в Raiffeisen Bank International AG (Vienna, Austria) – 103 406



тыс. рублей или 36,9% денежных средств и их эквивалентов. Из состава денежных средств исключены денежные средства на корреспондентском счете UKIO BANKAS, Kaunas, Lithuania - 133 тыс. руб., резерв на возможные потери по указанным активам сформирован в размере 100%.

#### 4.2. Обязательные резервы на счетах в Банке России

Кредитные организации обязаны депонировать в Банке России средства в форме беспроцентного денежного депозита – фонд обязательных резервов, сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательством России предусмотрены существенные ограничения на изъятие данного депозита. Обязательные резервы не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Проценты на сумму обязательных резервов не начисляются. Размер обязательных резервов на 01 января 2018 года составляет 4 895 тыс. рублей, на 01 января 2017 года - 5 858 тыс. рублей.

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

В отчетном периоде при осуществлении сделок с ценными бумагами Банк взвешенно подходил к выбору эмитентов ценных бумаг, стараясь обеспечить разумный компромисс между доходностью и уровнем риска по портфелю в целом и сегментам портфеля. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, являлись облигациями российских организаций, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, и по состоянию на 01 января 2018 года составляют 322 тыс. рублей (с учетом переоценки).

В течение отчетного периода в портфеле долговых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитывались облигации в российских рублях.

Портфель долговых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, снизился на 98,23% за отчетный период и по состоянию на 01.01.2018 составил 316 тыс. рублей.

Структура вложений в финансовые активы, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отчетном периоде:

тыс. руб.		
Наименование статьи	на 01.01.2018	на 01.01.2017
<b>Долговые обязательства кредитных организаций*</b>		
<b>в том числе:</b>	<b>0</b>	<b>2 133</b>
Облигации ПАО Банк ЗЕНИТ	0	1 319
Облигации ПАО «БИНБАНК»	0	814
<b>Прочие долговые обязательства*</b>	<b>316</b>	<b>15 761</b>
<b>в том числе:</b>		
Облигации АО «ВЭБ-ЛИЗИНГ»	0	14 467
Облигации АО «ГСС»	0	699
Облигации ООО «РГС Недвижимость»	0	595
Облигации АО «НПК «УВЗ»	316	0
<b>Итого</b>	<b>316</b>	<b>17 894</b>

**Примечание:\*)** объем долговых обязательств указан в полной сумме, без уменьшения/увеличения на переоценку.

Справедливая стоимость ценных бумаг, допущенных к обращению через организаторов торговли, рассчитывается на основе средневзвешенной цены, раскрываемой организатором торговли. В справедливую цену долговых ценных бумаг включен накопленный по ним купонный доход. По состоянию на 01 января 2018 года сальдо переоценки ценных бумаг составило «6» тыс. рублей.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе их видов с указанием сроков обращения, величины купонного дохода по каждому выпуску:

Вид ценной бумаги	Наименование эмитента	Вид валюты	Кол-во штук	Код ISIN	Период обращения (в днях)	Ставка купонного дохода	Величина купонного дохода	НКД на 01.01.2018 (тыс. руб.)	Переоценка на 01.01.2018 («+» / «-») (тыс. руб.)
Облигации российских организаций	АО «НПК «УВЗ»	рубли	309	RU000A0JU0T4	2 548	9.00%	44,88 руб. за одну бумагу	12	6

#### 4.4. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Чистая ссудная задолженность представляет собой ссудную и приравненную к ней задолженность за вычетом созданных резервов под обесценение.

Наименование показателя	на 01.01.2018			
	Ссудная задолженность, тыс. руб.	РВПС, тыс. руб.	Чистая ссудная задолженность, тыс. руб.	удельный вес, %
Кредиты и депозиты, предоставленные Банку России и кредитным организациям (в том числе прочие размещенные средства в КО)	236 555	0	236 555	33,52
Кредиты юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	300 049	24 638	275 411	39,03
Кредиты физическим лицам	209 543	15 801	193 742	27,45
<b>Итого</b>	<b>746 147</b>	<b>40 439</b>	<b>705 708</b>	<b>100,00</b>

Наименование показателя	на 01.01.2017			
	Ссудная задолженность, тыс. руб.	РВПС, тыс. руб.	Чистая ссудная задолженность, тыс. руб.	удельный вес, %
Кредиты и депозиты, предоставленные Банку России и кредитным организациям (в том числе прочие размещенные средства в КО)	511 638	0	511 638	64,13
Кредиты юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	133 975	17 794	116 181	14,56
Кредиты физическим лицам	180 510	10 529	169 981	21,31
<b>Итого</b>	<b>826 123</b>	<b>28 323</b>	<b>797 800</b>	<b>100,00</b>

##### 4.4.1. Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям

Наименование показателя	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес, %	абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес, %
Депозиты в Банке России	235 000	99,34	360 000	70,36

Наименование показателя	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес, %.	абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес, %
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	0	0,00	150 000	29,32
Прочие размещённые средства	1 555	0,66	1 638	0,32
<b>Итого кредиты и депозиты кредитным организациям</b>	<b>236 555</b>	<b>100,00</b>	<b>511 638</b>	<b>100,00</b>
Краткосрочные	236 555	100,00	511 638	100,00

По состоянию на 01 января 2018 года Банк разместил свободные денежные средства на депозитах в Банке России в сумме 235 млн. рублей. Все размещенные в кредитных организациях денежные средства являются краткосрочными.

По состоянию на 01 января 2017 года Банк разместил свободные денежные средства на депозите в Банке России в сумме 360 млн. рублей, а также предоставил межбанковские кредиты: ПАО Сбербанк - 50 млн. рублей, АО «АЛЬФА-БАНК» - 100 млн. рублей. Размер каждого МБК превышает 10% капитала Банка. Все размещенные в кредитных организациях денежные средства являются краткосрочными.

На межбанковском рынке Банк является преимущественно кредитором. В отчётном периоде Банк не получал финансовые активы от других кредитных организаций путём обращения взыскания на обеспечение.

По состоянию на 01 января 2018 года и на 01 января 2017 года средства в других финансовых институтах не имеют обеспечения.

#### 4.4.2. Кредиты и депозиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и физическим лицам.

Показатели концентрации кредитов заёмщикам (юридическим и физическим лицам) – резидентам Российской Федерации по видам экономической деятельности:

№ п/п	Наименование показателя	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
		абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес, %.	абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес, %
1	Кредиты юридическим лицам (кроме кредитных организаций) всего, в том числе:	300 049	58,88	133 975	42,60
1.1	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства из общего объема требований к юридическим лицам, в том числе:	300 049	58,88	133 975	42,60
1.1.1.	строительство зданий и сооружений	45 600	8,95	9 000	2,86
1.1.2.	оптовая и розничная торговля	254 449	49,93	111 376	35,42
1.1.3.	операции с недвижимым имуществом	0	0,00	4 500	1,43
1.1.4.	прочие виды деятельности	0	0,00	9 099	2,89
1.2.	Задолженность по ссудам, предоставленным индивидуальным предпринимателям	0	0,00	0	0,00
2	<b>Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, в том числе:</b>	<b>209 543</b>	<b>41,12</b>	<b>180 510</b>	<b>57,40</b>
2.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	9 716	1,91	38 977	12,39
2.2	ипотечные ссуды	154 440	30,31	92 780	29,51
2.3	автокредиты	1 792	0,35	2 248	0,71
2.4	иные потребительские ссуды	43 191	8,48	45 374	14,43
2.5.	портфель однородных ссуд	404	0,07	1 131	0,36
	<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>509 592</b>	<b>100,00</b>	<b>314 485</b>	<b>100,00</b>



	Краткосрочные*	275 796	64,44	193 868	61,65
--	----------------	---------	-------	---------	-------

**Примечание:** \*) объем кредитов указан в полной сумме, без уменьшения на сформированные резервы на возможные потери. Под краткосрочными кредитами, понимаются кредиты, со сроком, оставшимся до погашения менее 1 года.

#### 4.4.3. Информация по срокам, оставшимся до полного погашения ссудной задолженности

Наименование показателя	на 01.01.2018						
	До востребования и до 1 месяца	1-3 месяцев	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Ссудная задолженность, тыс. руб. *)
Кредиты и депозиты, предоставленные Банку России и кредитным организациям	236 555	0	0	0	0	0	236 555
Кредиты юридическим лицам	0	28 000	30 000	162 500	79 549	0	300 049
Кредиты физическим лицам	263	0	1 993	53 040	29 219	125 028	209 543
<b>Итого</b>	<b>236 818</b>	<b>28 000</b>	<b>31 993</b>	<b>215 540</b>	<b>108 768</b>	<b>125 028</b>	<b>746 147</b>

**Примечание:** \*) объем кредитов указан в полной сумме, без уменьшения на сформированные резервы на возможные потери.

Наименование показателя	на 01.01.2017						
	До востребования и до 1 месяца	1-3 месяцев	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Ссудная задолженность, тыс. руб. *)
Кредиты и депозиты, предоставленные Банку России и кредитным организациям	511 638	0	0	0	0	0	511 638
Кредиты юридическим лицам	0	48 000	4 500	76 899	4 576	0	133 975
Кредиты физическим лицам	0	39 505	238	24 726	34 181	81 860	180 510
<b>Итого</b>	<b>511 638</b>	<b>87 505</b>	<b>4 738</b>	<b>101 625</b>	<b>38 757</b>	<b>81 860</b>	<b>826 123</b>

**Примечание:** \*) объем кредитов указан в полной сумме, без уменьшения на сформированные резервы на возможные потери.

Информация по просроченной ссудной задолженности приведена в пункте 9.1.2.2.

#### 4.4.4. Показатели географической концентрации кредитов заёмщикам юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и физическим лицам Банка:

№ п/п	Регион	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
		абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес, %.	абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес, %
1	Москва	363 926	71,42	216 032	68,69
2	Московская область	70 905	13,91	16 023	5,09
3	Республика Башкортостан (г. Уфа)	53 040	10,41	45 308	14,42
4	Красноярский край (г. Красноярск)	547	0,11	9 826	3,12
5	Приморский край	0	0,00	18 197	5,79
6	Астраханская область	0	0,00	9 099	2,89
7	Липецкая область	2 839	0,56	0	0,00
8	Волгоградская область	6 668	1,31	0	0,00
9	Краснодарский край	1 570	0,30	0	0,00
10	Иркутская область	10 097	1,98	0	0,00
11	Прочие	0	0,00	0	0,00
	<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>509 592</b>	<b>100,00</b>	<b>314 485</b>	<b>100,00</b>

#### 4.5. Информация о вложениях в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Ценных бумаг и других финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в отчётном периоде и по состоянию на 01 января 2018 года и на 01 января 2017 года нет.

Ценных бумаг и других финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа в отчётном периоде, и по состоянию на 01 января 2018 года и на 01 января 2017 года нет.

#### 4.6. Информация об инвестициях в дочерние и зависимые организации.

Финансовых вложений в дочерние и зависимые организации в отчётном периоде Банк не осуществлял; по состоянию на 01 января 2018 года и на 01 января 2017 года такие вложения отсутствуют.

#### 4.7. Информация о вложениях в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

Вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в отчётном периоде не осуществлялось.

Ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заёмным средствам в отчётном периоде нет.

Переклассификация ценных бумаг из категорий «имеющиеся в наличии для продажи», «удерживаемые до погашения» в отчётном периоде не осуществлялась.

Ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, нет.

#### 4.8. Отложенный налоговый актив.

В соответствии с требованиями Положения Банка России от 25.11.2013 № 409-П «О порядке бухгалтерского учёта отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» в отчётном периоде в учёте Банка отражён отложенный налоговый актив, изменение величины которого учитывается на счетах по учёту финансового результата. Отложенный налоговый актив определён на 01 января 2017 года в сумме 1 135 тыс. рублей, на 01 января 2018 года – 136 тыс. руб., что является несущественной величиной – 0,02% активов Банка.

#### 4.9. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

Основные средства – часть имущества Банка со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемая в качестве средств труда для оказания услуг, управленческих целей, хозяйственных и социально-бытовых нужд, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. К бухгалтерскому учёту в составе основных средств принимаются предметы стоимостью 100 000 рублей и более без учёта НДС и акцизов. Предметы стоимостью ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы отражены в бухгалтерском балансе по форме 0409806 по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Амортизация рассчитывается линейным методом с целью

списания стоимости основных средств до их остаточной стоимости в течение ожидаемого срока полезного использования. Земля не амортизируется.

Прекращение признания объекта основных средств осуществляется при его выбытии, либо если его использование или выбытие не связано с получением будущих экономических выгод. Банк в своей деятельности продолжает использовать основные средства, уже полностью амортизированные: банковское оборудование (сейфы, металлоискатели и др.), вычислительную технику, мебель и прочее.

Состав основных средств Банка на 01 января 2018 года по сравнению данными на начало отчётного периода:

№ п/п	Наименование показателя	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
		абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес, %.	абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес, %
1	Транспортные средства, включая специальный автотранспорт	2 511	37,93	2 511	44,08
2	Вычислительная и компьютерная техника	2 843	42,95	2 206	38,72
3	Банковское оборудование	575	8,68	575	10,09
4	Производственный инвентарь и прочее	247	3,73	247	4,34
5	Рабочие машины и оборудование	444	6,71	158	2,77
	<b>Всего основных средств</b>	<b>6 620</b>	<b>100,00</b>	<b>5 697</b>	<b>100,00</b>

Балансовая стоимость основных средств увеличилась на 16,20% за 2017 год и по состоянию на 01.01.2018 составляет 6 620 тыс. рублей. Банк осуществлял свою деятельность в отчётном периоде на базе активов, принадлежащих ему как на праве собственности, так и на правах аренды. Аренднованное Банком помещение специально оборудовано для осуществления банковской деятельности.

В состав основных средств, принадлежащих Банку на праве собственности, входят следующие виды имущества: автотранспорт, в т. ч. специальный, предназначенный для инкассации, компьютерное и телекоммуникационное оборудование, сейфы и т.д. Стоимость основных средств, в целях бухгалтерского учета, погашалась путем начисления амортизации и списания на затраты.

Оценка наличия признаков возможного обесценения и определение возмещаемой стоимости активов была проведена 28.12.2017 и показала отсутствие признаков обесценения активов, в связи с чем, переоценка основных средств и нематериальных активов не производилась. По состоянию на 01 января 2018 года и на 01 января 2017 года фонд переоценки основных средств отсутствует.

Имущество, временно не используемое в основной деятельности, на 01 января 2017 года, в течение отчётного периода и по состоянию на 01 января 2018 года отсутствует.

В течение отчётного периода основные средства не передавались в залог в качестве обеспечения обязательств Банка и по состоянию на 01 января 2018 года ограничения прав собственности на основные средства отсутствуют. Фактических затрат на сооружения (строительство) объекта основных средств в отчётном периоде Банком не производилось. Договорные обязательства по приобретению основных средств по состоянию на 01 января 2018 года отсутствуют.

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд банка в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев). В состав нематериальных активов входят, в том числе, сайт банка, система автоматизации розничных банковских услуг RS-Bank с



подсистемами, совокупной балансовой стоимостью по состоянию на 01 января 2018 года – 4 240 тыс. рублей (на 01 января 2017 года – 2 831 тыс. рублей).

Амортизация ОС и НМА по состоянию на 01.01.2018 составила 7 425 тыс. рублей.

Материальные запасы, учитываемые на БС 61002 и 61008, представляют собой материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд и по состоянию на 01.01.2018 остатки составили 570 тыс. рублей (на 01 января 2017 года – 251 тыс. рублей).

#### 4.10. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

В течение отчётного периода были реализованы долгосрочные активы, предназначенные для продажи, а именно:

№ п/п	Вид актива	Месторасположение	Основание для принятия к учету	Балансовая стоимость (тыс. руб.)	Дата реализации
1	Земельные участки, и расположенные на них жилой дом и постройки	Московская область Одинцовский район д. Таганьково	Соглашение о предоставлении отступного	55 000,00	16.02.2017
2	Квартира, состоящая из 3-х комнат	г. Москва, Кутузовский проспект, д.35	Соглашение о предоставлении отступного	28 000,00	07.08.2017

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, на отчётную дату отсутствовали.

#### 4.11. Прочие активы.

Наименование показателя	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес, %.	абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес, %
Расходы будущих периодов	1 189	18,92	1 512	59,22
Предоплата по налогам и сборам (кроме налога на прибыль)	15	0,24	16	0,63
Наращенные доходы	860	13,69	629	24,64
Незавершенные расчеты	3 687	58,67	0	0,00
Предоплата по договорам на поставку работ и услуг	0	0,00	217	8,57
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	525	8,35	178	6,97
Расчеты с работниками	8	0,13	1	0,04
<b>Итого прочие активы</b>	<b>6 284</b>	<b>100,00</b>	<b>2 553</b>	<b>100,00</b>
Краткосрочные (сроком погашения до 12 месяцев)	6 284	100,00	2 553	100,00

Прочие активы номинированы в российских рублях на сумму 2 498 тыс. рублей, в иностранной валюте: 65,72 тыс. долларов США, что составляет – 3 786 тыс. рублей в рублевом эквиваленте. Долгосрочная дебиторская задолженность в составе прочих активов отсутствует.

По состоянию на 01 января 2018 года наибольшие суммы прочих активов Банка представлены:

- незавершенными расчетами с кредитными организациями – нерезидентами; указанные расчеты завершены в первый рабочий день 2018 года;

- расходами будущих периодов по договорам с АО «Эр-Стайл Софтлаб», связанных с обслуживанием банковского комплекса по передаче данных о платежах в бюджетную систему, а также программного комплекса по обслуживанию физических лиц, в том числе по банковским картам в общей сумме 433 тыс. рублей.

По состоянию на 01 января 2017 года наибольшие суммы прочих активов Банка представлены:

- расходами будущих периодов по договорам с АО «Эр-Стайл Софтлаб», связанных с внедрением банковского комплекса по передаче данных о платежах в бюджетную систему Российской Федерации (ГИС ГМП), а также программного комплекса по обслуживанию физических лиц, в том числе по банковским картам в общей сумме 901 тыс. рублей.

#### 4.12. Средства кредитных организаций.

По состоянию на 01 января 2018 года средства кредитных организаций составляют 241 тыс. рублей и являются клиринговым банковским счетом клиента – клиринговой организации.

По состоянию на 01 января 2017 года у Банка отсутствуют обязательства перед кредитными организациями.

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

Наименование показателя	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес, %.	абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес, %.
<b>Государственные организации, коммерческие организации, находящиеся в федеральной собственности</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>
Текущие/расчётные счета	0	0,00	0	0,00
<b>Негосударственные коммерческие организации</b>	<b>117 744</b>	<b>24,36</b>	<b>377 249</b>	<b>45,39</b>
Текущие/расчётные счета	117 744	24,36	377 249	45,39
Срочные депозиты	0	0,00	0	0,00
<b>Индивидуальные предприниматели</b>	<b>982</b>	<b>0,20</b>	<b>2 451</b>	<b>0,29</b>
Текущие/расчётные счета	982	0,20	2 451	0,29
Срочные депозиты	0	0,00	0	0,00
<b>Физические лица</b>	<b>364 624</b>	<b>75,44</b>	<b>451 366</b>	<b>54,31</b>
Текущие/расчётные счета	11 368	2,35	51 453	6,19
Вклады до востребования	9 112	1,89	7 395	0,89
Срочные вклады	343 077	70,98	391 458	47,10
Прочие привлеченные средства	1 067	0,22	1 060	0,13
<b>Средства клиентов в расчетах</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>	<b>100</b>	<b>0,01</b>
Прочее	0	0,00	100	0,01
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>483 350</b>	<b>100,00</b>	<b>831 166</b>	<b>100,00</b>

В структуре средств клиентов (не являющихся кредитными организациями) наибольший удельный вес на 01 января 2018 года имеют средства на счетах физических лиц 75,44% (на начало отчетного периода – 54,31%). При этом в абсолютном выражении уменьшение вкладов населения за отчетный период составило 86 742 тыс. рублей. Процентные ставки устанавливаются с учетом их соответствия среднерыночным значениям, и размещаются на сайте Банка, в целях соблюдения условий публичности.

Информация о сроках востребования (погашения) средств клиентов:

Наименование показателя	До востребования и до 1 месяца	1-3 месяцев	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого средства клиентов, тыс. руб.
На 01.01.2018	140 273	576	46 774	295 727	0	0	483 350
На 01.01.2017	444 978	19 801	67 814	297 973	600	0	831 166

Распределение остатков средств клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности:

Сектор экономики / вид экономической деятельности	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес, %.	абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес, %
Строительство, архитектура	3 859	3,25	100 472	26,46
Предприятия торговли	41 590	35,03	194 358	51,18
Операции с недвижимостью	755	0,64	3 809	1,00
Туризм	3 033	2,55	5 630	1,48
Безопасность и охрана	25 921	21,83	16 360	4,31
Производство	5 767	4,86	6 717	1,77
Культура	301	0,25	15	0,00
Телекоммуникации	1 728	1,46	556	0,15
Транспорт	18 567	15,64	18 071	4,76
Финансы, инвестиции и страхование	1 716	1,45	6 811	1,79
Медицина, образование, наука	3 556	3,00	115	0,03
Реклама, маркетинг	2 171	1,83	7 219	1,90
Прочие услуги	9 762	8,21	19 597	5,17
<b>Итого</b>	<b>118 726</b>	<b>100,00</b>	<b>379 730</b>	<b>100,00</b>

4.14. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в отчётном периоде и на отчётную дату отсутствовали.

4.15. Выпущенные долговые обязательства.

Выпущенные долговые обязательства представляют собой собственные векселя Банка. По состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 выпущенных долговых обязательств Банк не имеет.

4.16. Обязательства по текущему налогу на прибыль.

Банк предоставляет декларации по налогу на прибыль организаций, рассчитывает и уплачивает налог ежемесячно, исходя из фактически полученной прибыли.

По состоянию на 01 января 2018 года отсутствуют обязательства по текущему налогу на прибыль.

По состоянию на 01 января 2017 года обязательство Банка по уплате текущего налога на прибыль - 3 554 тыс. рублей.



#### 4.17. Прочие обязательства.

	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес, %.	абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес, %
<b>Прочие финансовые обязательства</b>				
Доходы будущих периодов	0	0,00	0	0,00
Кредиторская задолженность	1 934	33,21	1 693	27,10
Объявленные дивиденды к оплате	0	0,00	4	0,06
Проценты начисленные	0	0,00	0	0,00
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>1 934</b>	<b>33,21</b>	<b>1 697</b>	<b>27,16</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>				
Заработная плата и страховые взносы с ФОТ	3 659	62,83	4 214	67,45
Кредиторская задолженность	57	0,98	125	2,00
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	174	2,99	212	3,39
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>3 890</b>	<b>66,79</b>	<b>4 551</b>	<b>72,84</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>5 824</b>	<b>100,00</b>	<b>6 248</b>	<b>100,00</b>
Краткосрочные	5 824	100,00	6 248	100,00

Все «прочие обязательства» Банка выражены в российских рублях.

По состоянию на 01 января 2017 года, в течение отчётного периода и на 01 января 2018 года просроченные обязательства у Банка отсутствуют.

По состоянию на 01 января 2018 года наибольшая доля прочих обязательств представлена начисленными краткосрочными обязательствами Банка перед сотрудниками по заработной плате за декабрь 2017 года, обязательствами по оплате неиспользованных отпусков, а также начисленными страховыми взносами в государственные внебюджетные фонды в соответствии с Учетной политикой Банка на 2017 год (62,83%).

По состоянию на 01 января 2017 года наибольшая доля прочих обязательств представлена начисленными краткосрочными обязательствами Банка перед сотрудниками по заработной плате за декабрь 2016 года, обязательствами по оплате неиспользованных отпусков, а также начисленными страховыми взносами в государственные внебюджетные фонды в соответствии с Учетной политикой Банка на 2016 год (67,45%).

#### 4.18. Уставный капитал.

Уставный капитал Банка сформирован взносами, осуществленными акционерами в валюте Российской Федерации - российских рублях. Акционеры имеют право на получение дивидендов и выплату своей доли в капитале в рублях.

С момента образования Банка уставный капитал увеличился с 60,1 тыс. деноминированных рублей до 205 000 тыс. рублей. В 2014 году Банк осуществил шестой дополнительный выпуск обыкновенных именных бездокументарных акций. Размещение акций произведено путем закрытой подписки. Отчёт об итогах выпуска ценных бумаг зарегистрирован Банком России 21 октября 2014 года. В результате эмиссии были реализованы 400 000 акций по цене 275 рублей за акцию, уставный капитал был увеличен на 40 000 тыс. рублей, эмиссионный доход составил 70 000 тыс. рублей.

По состоянию на 01 января 2018 года объявленный и полностью оплаченный уставный капитал Банка состоит из 2 049 845 обыкновенных акций, номинальной стоимостью 100

деноминированных рублей каждая и 15 500 привилегированных - номинальной стоимостью 1 деноминированный рубль. В денежном выражении уставный капитал Банка составил 205 000 тыс. рублей.

<b>Акционеры</b>	<b>на 01.01.2018</b>	<b>на 01.01.2017</b>
<i>Юридические лица</i>	<i>Удельный вес, %%</i>	<i>Удельный вес, %%</i>
ООО «Бизнес Гармония»	9,990	9,990
ООО «Росфракт»	9,990	9,990
ООО «Ремеди С»	9,990	9,990
ООО «Валор М»	9,990	9,990
ООО «Бейс Транс»	9,990	9,990
ООО «Новопрофит»	9,854	9,854
Прочие акционеры	0,011	0,011
<i>Физические лица</i>	<i>Удельный вес, %%</i>	<i>Удельный вес, %%</i>
Конопкин М.Г.	19,512	19,512
Сиротинин И.А.	12,195	12,195
Кожемякин О.А.	7,858	7,858
Прочие акционеры	0,620	0,620
<b>Всего</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

В течение отчётного года изменений в составе акционеров и размерах долей, им принадлежащих, не происходило.

## **5. Сопроводительная информация к статьям Отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма) по форме отчётности 0409807.**

5.1. В целях объективного анализа отдельных статей доходов и расходов в общей структуре финансовые результаты операций в иностранной валюте, а также результаты переоценки счетов в иностранной валюте (курсовые разницы) показаны в свернутом виде, а также учтен общий результат от корректировки резервов на возможные потери.

Структура доходов:

<b>Вид дохода</b>	<b>За 2017 год</b>		<b>За 2016 год</b>	
	Сумма, тыс. рублей	Удельный вес, %	Сумма, тыс. рублей	Удельный вес, %
Процентные доходы	84 116	58,98	89 431	59,60
Комиссионные доходы	32 633	22,88	32 172	21,44
Изменение резервов на возможные потери	0	0,00	12 000	8,00
Доходы по ценным бумагам	0	0,00	0	0,00
Доходы от операций с иностранной валютой	9 552	6,70	13 273	8,85
Прочие доходы	7 600	5,33	3 179	2,11
Результат переоценки иностранной валюты (курсовые разницы)	8 712	6,11	0	0,00
<b>Итого</b>	<b>142 613</b>	<b>100,00</b>	<b>150 055</b>	<b>100,00</b>

Процентные доходы являются основным источником прибыли Банка.

За 2017 год произошло снижение процентных доходов по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и составило 5 315 тыс. рублей, или 5,9%.

Основная доля процентных доходов приходится на доходы от предоставления кредитов юридическим и физическим лицам – 59 585 тыс. рублей, или 70,84% процентных доходов (в предыдущем отчётном году 50 678 тыс. рублей, или 56,67% соответственно).

Процентные доходы от операций по вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей), в отчётном периоде составили 4 845 тыс. рублей, в предыдущем отчётном периоде – 778 тыс. рублей.

В отчётном периоде на 17 976 тыс. рублей снизились процентные доходы от размещения краткосрочных депозитов в Банке России и размещенных межбанковских кредитов: 19 477 тыс. рублей (за 2016 год – 37 453 тыс. рублей), что связано со снижением объёма указанного портфеля.

Прибыль за 2017 год по сравнению с прошлым годом снизилась на 1 292 тыс. рублей и составила 6 045 тыс. рублей (за 2016 год – 7 337 тыс. рублей).

Структура расходов:

Вид расхода	За 2017 год		За 2016 год	
	Сумма, тыс. рублей	Удельный вес, %	Сумма, тыс. рублей	Удельный вес, %
Процентные расходы	30 111	22,05	39 399	27,61
Комиссионные расходы	4 399	3,22	3 186	2,23
Изменение резервов на возможные потери	1 679	1,23	0	0,00
Расходы по ценным бумагам	45	0,03	17	0,01
Расходы от операций с иностранной валютой	0	0,00	0	0,00
Результат переоценки иностранной валюты (курсовые разницы)	0	0,00	8 614	6,04
Организационные, управленческие и эксплуатационные расходы	34 558	25,30	26 526	18,59
Расходы на содержание персонала	49 565	36,29	49 794	34,89
Аренда	10 599	7,76	7 239	5,07
Прочие расходы	413	0,30	254	0,18
Налоги	5 199	3,81	7 689	5,38
Итого	136 568	100,00	142 718	100,00

Процентные расходы на 100% состоят из процентов по привлеченным вкладам физических лиц. К организационным и управленческим расходам относятся: расходы Банка на охрану офисного помещения, расходы, связанные с амортизацией основных средств Банка и их выбытием, содержание транспорта и обслуживание оборудования, услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем, расходы, связанные с выпуском и обслуживанием расчетных банковских карт, взносы в Фонд обязательного страхования, расходы на проведение аудита и другие.

Информация об объемах и структуре выплат персоналу Банка приведена в подпункте 5.4 настоящего пункта.

## 5.2. Резервы на возможные потери.

Информация о движении резервов по активам, оцениваемым в целях создания резервов на возможные потери за отчётный период (тыс. рублей):

Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	Резерв на 01.01.2017	Создание резерва	Восстановление резерва	Резерв на 01.01.2018
Денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах .*)	133	796	803	0
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность;	28 323	82 452	70 336	40 439
Проценты, начисленные по кредитным требованиям	43	740	707	76
Прочие требования**)	147	12 998	12 981	133
Условные обязательства кредитного	44	16 196	15 676	564



характера				
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	11 000	0	11 000	0
<b>Резервы на возможные потери, итого</b>	<b>39 690</b>	<b>113 182</b>	<b>111 503</b>	<b>41 212</b>

Примечание \*)\*\*):

В отчётном периоде за счёт сформированных резервов на возможные потери в размере 100% была списана задолженность по денежным средствам, размещённым на корреспондентском счете в банке – нерезиденте UKIO BANKAS (Kaunas, Lithuania) с отозванной лицензией на сумму 126 тыс. рублей, признанная безнадежной к взысканию, а также была списана задолженность клиентов по оплате комиссий банка в сумме 31 тыс. рублей, признанная безнадежной к взысканию.

### 5.3. Начисленные (уплаченные) налоги.

Юридические лица в Российской Федерации должны самостоятельно подавать налоговые декларации и расчеты и производить уплату суммы налогов в соответствующие органы. Ставка для банков по налогу на прибыль, за исключением дохода по государственным ценным бумагам, составляет 20%. Ставка для банков по налогу на доход по государственным ценным бумагам составляет 15%.

Банк применяет пункт 5 статьи 170 Налогового кодекса России, в соответствии с которым вся полученная сумма налога по облагаемым налогом на добавленную стоимость (НДС) операциям, полностью перечисляется в бюджет. Зачет НДС не производится, при этом вся уплаченная поставщикам (подрядчикам) сумма НДС по приобретённым товарам, работам, услугам, в целях налогообложения прибыли, относятся на расходы Банка, которые уменьшают налоговую базу по налогу на прибыль в соответствии с подпунктом 1 пункта 1 статьи 264 Налогового кодекса России.

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу (тыс. рублей):

Наименование показателя	За 2017 год	За 2016 год
Налог на добавленную стоимость	4 112	3 559
Госпошлина за совершение юридически значимых действий	73	391
Прочие налоги	14	46
<b>Итого расходы по налогам</b>	<b>4 199</b>	<b>3 996</b>
Налог на прибыль	0	3 554
Уменьшение / увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	1 000	139
<b>Итого расход по налогу на прибыль</b>	<b>1 000</b>	<b>3 693</b>
<b>Итого</b>	<b>5 199</b>	<b>7 689</b>

Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов не приводится, так как в отчётном периоде не происходило изменений ставок налога, новые налоги в течение отчётного периода в России не вводились.

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

тыс. руб.

Наименование показателя	За 2017 год	За 2016 год
Расходы на оплату труда	38 058	38 195
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации	11 347	11 390
Прочие расходы	160	209
<b>Итого, расходы на содержание персонала</b>	<b>49 565</b>	<b>49 794</b>

Все расходы на оплату труда являются краткосрочными вознаграждениями. Применяемая система оплаты труда Банка в 2017 и 2016 годах не предполагала долгосрочных вознаграждений. Основная информация о порядке и целях системы оплаты труда работников приведена в пункте 13.

5.5. Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в отчётном периоде не осуществлялись.

5.6. Выбытие объектов основных средств.

В отчётном периоде выбытия основных средств не происходило.

В 2016 году списаны объекты основных средств, не пригодные для дальнейшего использования, на 100% амортизированные, в общей сумме 97 тыс. рублей.

## **6. Сопроводительная информация к статьям Отчёта об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по форме отчётности 0409808.**

Собственные средства Банка по состоянию на 01 января 2018 года составили 342 550 тыс. рублей (на 01 января 2017 года - 336 347 тыс. рублей).

Информация об основных характеристиках инструментов капитала Банка:

тыс. руб.		
<b>Инструменты капитала</b>	<b>на 01.01.2018</b>	<b>на 01.01.2017</b>
<b>Основной капитал</b>		
Средства акционеров (участников), Эмиссионный доход	274 984	274 984
Резервный фонд	41 367	41 367
Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	23 473	16 137
Показатели, уменьшающие основной капитал	(2 136)	(1 974)
<b>Итого основной капитал</b>	<b>337 688</b>	<b>330 514</b>
<b>Дополнительный капитал</b>		
Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	4 862	5 833
<b>Итого дополнительный капитал</b>	<b>4 862</b>	<b>5 833</b>
<b>Итого собственный средства (капитал)</b>	<b>342 550</b>	<b>336 347</b>

Информация о структуре уставного капитала приведена в пункте 4.17 пункта 4.

Нераспределяемая прибыль (резервный фонд и другие фонды) включает средства, зарезервированные в соответствии с российским законодательством на покрытие общих банковских рисков, включая риск возможных убытков и возникновение непредвиденных обязательств. Резервный фонд Банка создается, согласно учредительным документам, в размере 15% уставного капитала Банка путем ежегодных отчислений не менее 5% чистой прибыли в соответствии с российским законодательством. На основании решения годового общего собрания акционеров прибыль по итогам 2016 года после начисления дивидендов по привилегированным акциям оставлена без распределения.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу кредитных организаций, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств кредитного характера, а также операционного и рыночного рисков («норматив достаточности капитала»), на уровне 8%. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом, на отчётную дату и на начало отчётного года приведены во 2-ом разделе формы 0409808.

Расчет и контроль соблюдения Банком норматива достаточности капитала, в том числе базового капитала H1.1, и основного капитала H1.2, установленного Банком России,

осуществляется Банком на ежедневной основе. Фактическое значение норматива достаточности собственных средств (Н1.0) на 01 января 2018 года составило 43,2% (на 01 января 2017 года – 43,0%). В течение отчётного периода Банк соблюдал требования Банка России к уровню капитала, фактов нарушения норматива достаточности не было. Все обязательные нормативы, в расчете которых участвует значение капитала Банка, по состоянию на 01 января 2017 года, в отчётном периоде и по состоянию на 01 января 2018 года выполнялись.

Для покрытия принятых и потенциальных рисков Банком поддерживается уровень достаточности капитала на значительно более высоком уровне по сравнению с нормативными требованиями Банка России. Основными источниками фондирования Банка являются собственные средства (капитал) и средства клиентов.

Существенных изменений в области применяемой Банком политики управления капиталом и (или) количественных данных, относящихся к предмету управления капиталом, по сравнению с предыдущим периодом нет. Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом приведена в подпункте 9.1.9 пункта 9.

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчётного периода в составе капитала для каждого вида активов приведена в разделе 5 настоящего отчёта в пункте 5.2.

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» по состоянию на 01 января 2018 года:

тыс. руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчёт об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчётную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчётную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24,26	275 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	275 000	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	274 984
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	6	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	47	6
1.4	Резервный фонд	27	41 367	Резервный фонд	3	41 367
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	23 473	X	X	X
1.5.1	отнесенные в базовый капитал	X	23 473	Нераспределенная прибыль (прошлых лет)	2	23 473
1.5.2	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	0



2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15,16	483 591	X	X	X
2.1	Субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	Субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	0
2.2.1			0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	4 005	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 709	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	«Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	Иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	9	(1 709)
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	427	«нематериальные активы», уменьшающие добавочный капитал	41.1.1	(427)
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	136	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	136	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	Уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	Уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	«Собственные акции, выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том	25	0	X	X	X

	числе:					
6.1	Уменьшающие базовый капитал	X	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	0
6.2	Уменьшающие добавочный капитал	X	0	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала, собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению	37,41.1.2	0
6.3	Уменьшающие дополнительный капитал	X	0	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	52	0
7	«Средства кредитных организаций», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3,5,6,7	751 420	X	X	X
7.1	Несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	Несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	19	0
7.3	Несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	Несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	40	0
7.5	Несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	Несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	55	0
8.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) за отчетный период	34	6 045	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	26	4 856
8.1	Недосозданные резервы на возможные потери	X	0	Недосозданные резервы на возможные потери	12	0
9	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	0	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	0

В отчётном периоде начислены дивиденды за 2016 год в размере 4 тыс. рублей по привилегированным акциям.

Убытки от обесценения и восстановления убытков от обесценения, признанных в отчётном периоде в составе капитала отсутствуют.

Базовая прибыль на одну обыкновенную акцию на 01 января 2018 года составила 2,95 рублей (за 2016 год – 3,58 рублей). Корректировки по данным о базовой и разводнённой прибыли (убытку) на акцию не применялись.

## **7. Сопроводительная информация к статьям Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по форме 0409813.**

Обязательные нормативы рассчитываются банком ежедневно в соответствии требованиями Инструкции Банка России № 139-И «Об обязательных нормативах банков», и внутренними документами, утверждёнными Правлением Банка (до 27.07.2017) и Инструкции Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (с 28.07.2017). Банк не входит в число системно значимых кредитных организаций, поэтому норматив краткосрочной ликвидности не рассчитывает. В течение отчётного периода факты нарушения обязательных нормативов Банком отсутствуют.

За отчётный период существенных изменений показателя финансового рычага и его компонентов не произошло. Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, отсутствуют.

## **8. Сопроводительная информация к статьям Отчёта о движении денежных средств (публикуемая форма) по форме отчётности 0409814.**

Структура денежных средств и их эквивалентов приведена в подпункте 4.1. пункта 4.

По состоянию на 01 января 2018 года размер денежных средств и их эквивалентов составил 113 231 тыс. рублей, по состоянию на 01 января 2017 года размер денежных средств и их эквивалентов составил 280 484 тыс. рублей.

За отчётный период наблюдается снижение денежных средств и их эквивалентов на 167 253 тыс. рублей, которое складывается, в основном, за счет снижения чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, в том числе ввиду снижения остатков по средствам клиентов, не являющимися кредитными организациями.

Суммы обязательных резервов (4 895 тыс. рублей), находящихся на счетах в Банке России, являются недоступными для использования в текущих операциях Банка.

На корреспондентском счете в ПАО «РОСБАНК» по договору поддерживается минимальный неснижаемый остаток денежных средств для обеспечения расчетов в сумме 50 тыс. долларов США, а также на счете 32201 размещен авансовый платеж по расчетам с банковскими картами в размере 27 тыс. долларов США (срок до востребования).

Данные, приведенные в отчёте по форме 0409814, свидетельствуют об эффективности деятельности Банка и наличии необходимых средств, для её осуществления.

### **8.1. Информация об условных обязательствах кредитного характера (неиспользованных кредитных средствах):**

тыс. руб.

Наименование показателя	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Безотзывные обязательства кредитной организации (неиспользованные кредитные линии)	9 400	0

Выданные гарантии и поручительства	0	740
<b>Итого условные обязательства кредитного характера</b>	<b>9 400</b>	<b>740</b>
<b>Сроком более 1 года</b>	<b>9 400</b>	<b>0</b>

По состоянию на 01 января 2018 года в состав условных обязательств кредитного характера входит неиспользованная кредитная линия юридическому лицу 2 категории качества. Сформирован резерв на возможные потери в размере 564 тыс. рублей.

По состоянию на 01 января 2017 года в Банке отсутствуют неиспользованные кредитные линии; выданы поручительства АКБ «Транскапиталбанк» за 1 физическое лицо в рублях и долларах США.

8.2. Денежные потоки формируются Банком на территории России, за исключением денежных средств, размещаемых на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах (Raiffeisen Bank International AG (Vienna, Austria)).

## **9. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.**

### 9.1. Степень концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями и методы управления ими.

К основным рискам, которые несет Банк в своей деятельности в качестве кредитной организации и хозяйствующего субъекта в целом в настоящее время относятся:

- кредитный риск;
- риск потери ликвидности;
- рыночный риск, включающий валютный и процентный риск;
- операционный риск;
- процентный риск банковского портфеля;
- риск концентрации;
- риск потери деловой репутации;
- правовой риск;
- страновой риск.

С целью эффективного управления финансовыми рисками Банк использует следующие методы:

- анализ, оценка риска;
- регламентирование операций и разработка процедур их проведения;
- установка лимитов на операции; диверсификация операций;
- формирование достаточного уровня резервов на покрытие потерь;
- поддержание достаточности капитала банка;
- система разграничения полномочий и принятия решений;
- многоуровневая система контроля.

9.1.1. Показатели географической (страновой) концентрации активов и обязательств Банка на 01 января 2018 года по сравнению с началом отчетного периода существенно не изменились. Активы и обязательства Банка сконцентрированы в основном на территории России, за исключением денежных средств, размещаемых на корреспондентских счетах в



банках – нерезидентах (Raiffeisen Bank International AG (Vienna, Austria)). 99,5% клиентов банка являются резидентами Российской Федерации.

№ п/п	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на 01.01.2018, тыс. руб.				Объем активов и обязательств на 01.01.2017, тыс. руб.			
		Россия	Страны "группы развитых стран"	Други е стран ы	ИТОГО	Россия	Страны "группы развитых стран"	Други е стран ы	ИТОГО
	<b>I. АКТИВЫ</b>								
1	Денежные средства	15 184	13 043	0	28 227	23 519	18 723	0	42 242
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	44 187	0	0	44 187	54 619	0	0	54 619
2.1.	Обязательные резервы	4 895	0	0	4 895	5 858	0	0	5 858
3	Средства в кредитных организациях	27 222	18 490	0	45 712	86 075	103 406	0	189 481
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	322	0	0	322	17 859	0	0	17 859
5	Чистая ссудная задолженность	705 708	0	0	705 708	797 800	0	0	797 800
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	1 283	0	0	1 283	191	0	0	191
9	Отложенный налоговый актив	136	0	0	136	1 135	0	0	1 135
10	Основные средства, нематериальные активы и	4 005	0	0	4 005	2 973	0	0	2 973

	материальные запасы								
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	72 000	0	0	72 000
12	Прочие активы	2 596	3 687	0	6 283	2 553	0	0	2 553
13	<b>Всего активов</b>	<b>800 643</b>	<b>35 220</b>	<b>0</b>	<b>835 863</b>	<b>1 058 724</b>	<b>122 129</b>	<b>0</b>	<b>1 180 853</b>
	<b>II. ПАССИВЫ</b>								
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	241	0	0	241	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	480 658	2 249	443	483 350	819 530	7 399	4 237	831 166
16.1	Вклады физических лиц	364 059	1 476	71	365 606	443 352	6 620	3 845	453 817
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	3 554	0	0	3 554
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	5 823	0	0	5 823	6 248	0	0	6 248
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	564	0	0	564	44	0	0	44
23	<b>Всего обязательств</b>	<b>487 286</b>	<b>2 249</b>	<b>443</b>	<b>489 978</b>	<b>829 376</b>	<b>7 399</b>	<b>4 237</b>	<b>841 012</b>

### 9.1.2. Кредитный риск.

Кредитный риск является наиболее значимым для Банка, несущим в себе риск прямых потерь части активов. В соответствии с требованиями российского законодательства разработаны внутренние документы, включающие правила, регламенты, инструкции по совершению кредитных операций. Основной целью кредитной политики Банка является обеспечение максимальной прибыльности кредитных операций, удовлетворение потребностей клиентов Банка в заемных средствах путем расширения видов кредитных продуктов и объема кредитных операций при минимизации кредитных рисков.

Решение о возможности кредитования и/или размере лимитов кредитования принимается с учетом оценки финансового состояния заёмщика, его кредитной истории и деловой репутации, качества обеспечения с учетом финансового состояния залогодателей и страховщиков. На постоянной основе проводится мониторинг финансового состояния заёмщиков, обслуживания долга по ссуде, сохранности залога. Резервы на возможные потери формируются в соответствии с нормативными документами Банка России, и разработанными на их основе внутренними документами Банка.

Межбанковское кредитование осуществляется в пределах установленных лимитов. На постоянной основе осуществляется мониторинг финансового состояния банков – контрагентов. Операции на межбанковском рынке в основном проводятся на сроки: от 1 до 30 дней. Лимиты регулярно пересматриваются и утверждаются Правлением Банка. По кредитным требованиям к Банку России кредитный риск не рассчитывается.

Конверсионные и межбанковские операции носят краткосрочный характер, поэтому основные риски сконцентрированы в области коммерческого кредитования.

Политика Банка предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но не обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, является его просроченный статус, и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Информация о совокупном объеме кредитного риска по состоянию на 01 января 2018 года:

№ п/п	Наименование показателя	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	776 973	743 166	425 194
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов	296 578	296 578	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов	26 742	26 742	5 348
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	453 653	419 846	419 846
1.4.1	Ссудная задолженность юридических лиц	277 747	255 849	255 849

1.4.2	Ссудная задолженность физических лиц	152 401	140 687	140 687
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	x	x	x
2.1	с пониженными коэффициентами риска	7 658	7 658	1 532
2.2	с повышенными коэффициентами риска	77 914	71 292	169 399
3	Кредиты на потребительские цели	1 803	1 584	4 753
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	9 400	8 836	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0

По состоянию на 01 января 2018 года кредитный портфель Банка за вычетом созданных резервов (чистая ссудная задолженность) составил 705 708 тыс. рублей. Депозит, размещённый в Банке России, в сумме 235 000 рублей относится к вложениям с нулевым кредитным риском. Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности сформированы в сумме 40 439 тыс. рублей. Просроченная задолженность по кредитам и обслуживанию долга составляет 263 тыс. рублей (0,1% кредитного портфеля), длительность просрочки составляет менее 30 дней, сформированный резерв – 11 тыс. рублей.

По состоянию на 01 января 2017 года кредитный портфель Банка за вычетом созданных резервов (чистая ссудная задолженность) составил 797 800 тыс. рублей. Депозит, размещенный в Банке России, в сумме 360 000 рублей относится к вложениям с нулевым кредитным риском. Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности сформированы в сумме 28 323 тыс. рублей. Просроченная задолженность по кредитам и обслуживанию долга составляет 596 тыс. рублей (0,1% кредитного портфеля), длительность просрочки составляет менее 30 дней, сформированный резерв – 412 тыс. рублей.

По состоянию на 01 января 2018 года и на 01 января 2017 года кредиты акционерам, в том числе выданные на льготных условиях, в кредитном портфеле Банка отсутствуют.

По состоянию на 01 января 2018 года нет реструктурированных ссуд.

Сведения о качестве активов (по кредитному риску) по данным формы отчётности 0409115 по состоянию **на 01 января 2018 года:**

№ строки	Наименование показателя	Сумма	Категория качества					РВПС	
			I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, тыс. руб.	561 056	51 064	504 956	2 150	2 212	674	43 382	40 546
1.1.	Резерв на возможные потери фактически сформированный, тыс. руб.	40 622	0	39 554	305	89	674	x	x
1.2.	Удельный вес, %	7,24	0,00	7,83	14,19	4,02	100,00	x	x



2	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, тыс. руб., в том числе:	510 743	1 865	504 169	2 150	2 212	547	43 255	40 419
2.1.	Резерв на возможные потери фактически сформированный, тыс. руб.	40 419	0	39 478	305	89	547	x	x
2.2.	Удельный вес, %	7,91	0,00	7,83	14,19	4,02	100,00	x	x
3	Требования по процентным доходам, тыс. руб.	787	0	787	0	0	0	x	x
3.1.	Резерв на возможные потери фактически сформированный, тыс. руб.	76	0	76	0	0	0	x	x
3.2.	Удельный вес, %	9,66	0,00	9,66	0	0	0	x	x
4	Кредиты, предоставленные акционерам (участникам) банка, тыс. руб.	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Кредиты, предоставленные на льготных условиях, тыс. руб., в том числе	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1.	кредиты, предоставленные акционерам (участникам) банка, тыс. руб.	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Реструктурированные ссуды, тыс. руб.	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1.	Резерв на возможные потери фактически сформированный, тыс. руб.	0	0	0	0	0	0	x	x
6.2.	Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	x
7	Просроченная задолженность, тыс. руб.	390	0	0	0	263	127	138	138
7.1.	Резерв на возможные потери фактически сформированный, тыс. руб.	138	0	0	0	11	127	x	x
7.2.	Удельный вес резерва просроченной задолженности в общем объеме активов, оцениваемых с целью создания резервов на возможные потери, %	0,02	0,00	0,00	0,00	0,50	18,84	x	x

Сведения о качестве активов (по кредитному риску) по состоянию на **01 января 2018 года** в разрезе типов заёмщиков:

тыс. руб.

№ стр оки	Наименование показателя	Сумма	Категория качества					РВПС	
			I	II	III	IV	V	расчет ный	расчет ный с учетом обеспе чения
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>1</b>	<b>Требования к кредитным организациям, всего, в том числе</b>	<b>50 954</b>	<b>50 954</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>х</b>
1.1	Корреспондентские счета	27 110	27 110	0	0	0	0	0	х
1.2	Межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	Прочие требования	23 844	23 844	0	0	0	0	0	0
1.4	Требования по получению процентных доходов	0	0	0	0	0	0	х	х
1.5	Резерв на возможные потери фактически сформированный	0	0	0	0	0	0	х	х
1.6	Удельный вес, %	0	0	0	0	0	0	х	х
<b>2</b>	<b>Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе</b>	<b>300 176</b>	<b>0</b>	<b>299 502</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>674</b>	<b>24 765</b>	<b>24 765</b>
2.1	Задолженность по ссудам юридических лиц	300 049	0	299 502	0	0	547	24 638	24 638
2.2	Прочие требования	127	0	0	0	0	127	127	127
2.3	Требования по получению процентных доходов	0	0	0	0	0	0	х	х
2.4	Резерв на возможные потери фактически сформированный	24 765	0	24 091	0	0	674	х	х
2.5	Удельный вес, %	8,25	0	8,04	0	0	100,00	х	х
<b>3</b>	<b>Предоставленные физическим лицам ссуды и прочие требования, всего, в том числе</b>	<b>209 926</b>	<b>110</b>	<b>205 454</b>	<b>2 150</b>	<b>2 212</b>	<b>0</b>	<b>18 617</b>	<b>15 781</b>
3.1	Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	9 716	0	9 716	0	0	0	777	777
3.2	Ипотечные ссуды	154 440	110	154 330	0	0	0	11 976	10 977
3.3	Автокредиты	1 792	0	0	1 792	0	0	376	219
3.4	Иные потребительские ссуды	43 191	0	40 621	358	2 212	0	5 488	3 808
3.5	Требования по получению процентных доходов	787	0	787	0	0	0	х	х
3.6	Прочие требования	0	0	0	0	0	0	0	0
3.7	Резерв на возможные потери фактически	15 857	0	15 463	305	89	0	х	х

	сформированный								
3.8	Удельный вес, %	7,55	0	7,53	14,19	4,02	0	x	x

По состоянию на 01 января 2018 года кредиты физическим лицам на потребительские нужды со сходными характеристиками (объем, цель кредитования, качество обслуживания долга и т.д.) объединены в «портфель однородных ссуд без просроченных платежей и ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней». Объем портфеля составил 404 тыс. рублей, категория качества портфеля III (Третья), размер резерва по портфелю – 5% (20 тыс. рублей).

Сведения о качестве активов (по кредитному риску) по данным формы отчётности 0409115 по состоянию на **01 января 2017 года:**

№ строки	Наименование показателя	Сумма	Категория качества					РВПС	
			I	II	III	IV	V	расчётный	расчётный с учетом обеспечения
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	<b>Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, тыс. руб.</b>	<b>655 453</b>	<b>342 156</b>	<b>272 391</b>	<b>33 732</b>	<b>6 908</b>	<b>266</b>	<b>34 184</b>	<b>28 399</b>
1.1.	Резерв на возможные потери фактически сформированный, тыс. руб.	28 575	0	19 506	7 568	1 235	266	x	x
1.2.	Удельный вес, %	4,36	0,00	7,16	22,44	17,88	100,00	x	x
2	<b>Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, тыс. руб., в том числе:</b>	<b>464 992</b>	<b>152 418</b>	<b>271 934</b>	<b>33 732</b>	<b>6 908</b>	<b>0</b>	<b>33 918</b>	<b>28 266</b>
2.1.	Резерв на возможные потери фактически сформированный, тыс. руб.	28 266	0	19 463	7 568	1 235	0	x	x
2.2.	Удельный вес, %	6,08	0,00	7,16	22,44	17,88	0,00	x	x
3	<b>Требования по процентным доходам, тыс. руб.</b>	<b>497</b>	<b>40</b>	<b>457</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
3.1.	Резерв на возможные потери фактически сформированный, тыс. руб.	43	0	43	0	0	0	x	x
3.2.	Удельный вес, %	8,65	0,00	9,41	0	0	0	x	x
4	<b>Кредиты, предоставленные акционерам (участникам) банка, тыс. руб.</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
5	<b>Кредиты, предоставленные на льготных условиях, тыс. руб., в том числе</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
5.1.	кредиты, предоставленные акционерам (участникам) банка, тыс. руб.	0	0	0	0	0	0	0	0

6	Реструктурированные ссуды, тыс. руб.	4 500	0	0	4 500	0	0	945	0
6.1.	Резерв на возможные потери фактически сформированный, тыс. руб.	0	0	0	0	0	0	x	x
6.2.	Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, %	1,0	0,0	0,0	13,3	0,0	0,00	x	x
7	Просроченная задолженность, тыс. руб.	729	0	0	0	596	133	592	545
7.1.	Резерв на возможные потери фактически сформированный, тыс. руб.	545	0	0	0	412	133	x	x
7.2.	Удельный вес резерва просроченной задолженности в общем объеме активов, оцениваемых с целью создания резервов на возможные потери, %	0,08	0,00	0,00	0,00	5,96	50,00	x	x

Сведения о качестве активов (по кредитному риску) по состоянию на **01 января 2017 года** в разрезе типов заёмщиков:

тыс. руб.

№ стр оки	Наименование показателя	Сумма	Категория качества					РВПС	
			I	II	III	IV	V	расчёт ный	расчёт ный с учётом обеспе чения
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>1</b>	<b>Требования к кредитным организациям, всего, в том числе</b>	<b>341 290</b>	<b>341 157</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>133</b>	<b>133</b>	<b>x</b>
1.1	Корреспондентские счета	110 704	110 571	0	0	0	133	133	x
1.2	Межбанковские кредиты и депозиты	150 000	150 000	0	0	0	0	0	0
1.3	Прочие требования	80 548	80 548	0	0	0	0	0	0
1.4	Требования по получению процентных доходов	38	38	0	0	0	0	x	x
1.5	Резерв на возможные потери фактически сформированный	133	0	0	0	0	133	x	x
1.6	Удельный вес, %	0,04	0	0	0	0	100,00	x	x
<b>2</b>	<b>Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе</b>	<b>134 336</b>	<b>217</b>	<b>99 660</b>	<b>33 500</b>	<b>826</b>	<b>133</b>	<b>18 460</b>	<b>17 515</b>
2.1	Задолженность по ссудам юридических	133 975	0	99 649	33 500	826	0	18 327	17382



	лиц								
2.2	Прочие требования	350	217	0	0	0	133	133	133
2.3	Требования по получению процентных доходов	0	0	0	0	0	0	x	x
2.4	Резерв на возможные потери фактически сформированный	17 517	0	9 101	7 540	743	133	x	x
2.5	Удельный вес, %	13,04	0	9,13	22,51	89,95	100,00	x	x
<b>3</b>	<b>Предоставленные физическим лицам ссуды и прочие требования, всего, в том числе</b>	<b>179 827</b>	<b>782</b>	<b>172 731</b>	<b>232</b>	<b>6 082</b>	<b>0</b>	<b>15 591</b>	<b>10 884</b>
3.1	Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	38 977	0	38 977	0	0	0	1 886	1 886
3.2	Ипотечные ссуды	92 780	745	91 859	176	0	0	7 668	7 074
3.3	Автокредиты	2 248	35	2 213		0	0	131	86
3.4	Иные потребительские ссуды	45 374	0	39 236	56	6 082	0	5 906	1 838
3.5	Требования по получению процентных доходов	448	2	446	0	0	0	x	x
3.6	Прочие требования	0	0	0	0	0	0	0	0
3.7	Резерв на возможные потери фактически сформированный	10 925	0	10 405	28	492	0	x	x
3.8	Удельный вес, %	6,05	0	6,02	12,07	8,09	0	x	x

По состоянию на 01 января 2017 года кредиты физическим лицам на потребительские нужды со сходными характеристиками (объем, цель кредитования, качество обслуживания долга и т.д.) объединены в «портфель однородных ссуд без просроченных платежей и ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней». Объем портфеля составил 1 131 тыс. рублей, категория качества портфеля III (Третья), размер резерва по портфелю – 5%.

Информация о сроках, оставшихся до погашения кредитов, приведена в подпункте 4.4.3. пункта 4 настоящей пояснительной информации.

Информация о географической концентрации кредитного риска приведена в пункте 4.4.4. пункта 4 настоящей пояснительной информации.

#### 9.1.2.1. Внебалансовые кредитные обязательства.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии и поручительства. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется, как вероятность потерь из-за невозможности заёмщика соблюдать условия и сроки контракта.

По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Банк потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Банк следит за сроками

погашения кредитов, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными обязательствами.

Информация о составе и качестве условных обязательств кредитного характера на 01 января 2018 года:

№ стр оки	Наименование показателя	Сумма	Категория качества					РВПС	
			I	II	III	IV	V	расчётный	расчетный с учетом обеспечения
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>1</b>	<b>Неиспользованные кредитные линии, тыс. руб.</b>	<b>9 400</b>	<b>0</b>	<b>9 400</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>564</b>	<b>564</b>
1.1.	Резерв на возможные потери фактически сформированный, тыс. руб.	564	0	564	0	0	0	x	x
1.2.	Удельный вес, %	6,0	0	6,0	0	0	0	x	x
<b>2</b>	<b>Выданные гарантии и поручительства, тыс. руб.</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
2.1.	Резерв на возможные потери фактически сформированный, тыс. руб.	0	0	0	0	0	0	x	x
2.2.	Удельный вес, %	0	0	0	0	0	0	x	x
<b>3</b>	<b>Условные обязательства кредитного характера, тыс. руб.</b>	<b>9 400</b>	<b>0</b>	<b>9 400</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>564</b>	<b>564</b>
3.1.	Резерв на возможные потери фактически сформированный, тыс. руб.	564	0	564	0	0	0	x	x
3.2.	Удельный вес, %	6,0	0	6,0	0	0		x	x

Информация о составе и качестве условных обязательств кредитного характера на 01 января 2017 года:

№ стр оки	Наименование показателя	Сумма	Категория качества					РВПС	
			I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>1</b>	<b>Неиспользованные кредитные линии, тыс. руб.</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
1.1.	Резерв на возможные потери фактически сформированный, тыс. руб.	0	0	0	0	0	0	x	x
1.2.	Удельный вес, %	0	0	0	0	0	0	x	x
<b>2</b>	<b>Выданные гарантии и поручительства, тыс. руб.</b>	<b>740</b>	<b>0</b>	<b>740</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>44</b>	<b>44</b>
2.1.	Резерв на возможные потери фактически сформированный, тыс. руб.	44	0	44	0	0	0	x	x
2.2.	Удельный вес, %	5,9	0	5,9	0	0	0	x	x
<b>3</b>	<b>Условные обязательства кредитного характера, тыс. руб.</b>	<b>740</b>	<b>0</b>	<b>740</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>44</b>	<b>44</b>
3.1.	Резерв на возможные потери фактически сформированный, тыс. руб.	44	0	44	0	0	0	x	x

3.2.	Удельный вес, %	5,9	0	5,9	0	0		x	x
------	-----------------	-----	---	-----	---	---	--	---	---

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери за отчётный период в разрезе видов активов и условных обязательств кредитного характера приведена в подпункте 5.2. пункта 5. настоящей пояснительной информации.

#### 9.1.2.2. Информация об активах с просроченными сроками погашения.

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

Структура просроченной задолженности по предоставленным кредитам:

тыс. руб.

Наименование актива	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Просроченная ссудная задолженность всего, в том числе:	263	596
- юридические лица	0	0
- физические лица	263	596

По состоянию на 01.01.2018 просроченную ссудную задолженность составлял кредит 4 категории качества. Фактический срок задолженности составил:

тыс. руб.

Фактический срок просроченной ссудной задолженности	на 01.01.2018	на 01.01.2017
До 30 дней	263	596
До 90 дней	0	0
До 180 дней	0	0
Свыше 180 дней	0	0
<b>Итого</b>	<b>263</b>	<b>596</b>

По состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 отсутствует просроченная задолженность по начисленным процентам по предоставленным кредитам.

Структура просроченных прочих активов:

тыс. руб.

Наименование актива	на 01.01.2018	на 01.01.2017
1. Просроченные прочие активы всего, в том числе:	140	161
- задолженность клиентов по оплате банковских услуг	140	161
- дебиторская задолженность по хозяйственным операциям и расчетам за услуги	0	0

По состоянию на 01 января 2018 года на БС 47423 отражена задолженность клиентов по оплате комиссий за банковские услуги в сумме 140 тыс. рублей (на 01 января 2017 года – 161 тыс. рублей), из них 127 тыс. рублей с нарушением срока оплаты более 30 дней, что повлекло создание резерва на возможные потери в размере 100% (133 тыс. рублей - на 01 января 2017 года). Просроченная задолженность по оплате услуг клиентами Банка сроком менее 30 дней относится в портфель однородных требований и по состоянию на 01.01.2018 составляет 13 тыс. рублей (28 тыс. рублей - на 01 января 2017 года), по ним формируется 50% резерв на возможные потери. Размер задолженности, сгруппированной в портфель однородных требований, составляет 0,01% от активов и является незначительным.

Просроченную задолженность по прочим активам по состоянию на 01.01.2018 составляют активы 4 и 5 категорий качества. Фактический срок задолженности составил:

тыс. руб.

Фактический срок просроченной задолженности	на 01.01.2018	на 01.01.2017
До 30 дней	13	29
До 90 дней	9	13
До 180 дней	11	29
Свыше 180 дней	107	90
<b>Итого</b>	<b>140</b>	<b>161</b>

### 9.1.2.3. Информация о реструктурированной задолженности.

В соответствии с внутренним положением о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, ссуда реструктурирована, если на основании соглашений с заёмщиком изменены существенные условия первоначального договора по ссуде в сторону, более благоприятную для заёмщика, в том числе:

- если указанные соглашения предусматривают увеличение сроков возврата основного долга,
- снижение процентной ставки, за исключением изменения процентной ставки, осуществляемого в соответствии с условиями договора (например, в случае плавающей процентной ставки, если её изменение осуществляется в соответствии с условиями первоначального договора, в том числе в связи с изменением ключевой ставки Банка России, иной базовой процентной ставки),
- увеличение суммы основного долга,
- изменение графика уплаты процентов по ссуде,
- изменение порядка расчета процентной ставки,

кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, а финансовое положение заёмщика на протяжении последнего завершенного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее.

Ссуда не признается реструктурированной, если:

- договор, на основании которого ссуда предоставлена, содержит условия, при наступлении которых заёмщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, и параметры этих изменений и в дальнейшем указанные условия наступают фактически,
- соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательств по ссуде, предусмотренные договором, на основании которого ссуда предоставлена.

Реструктурированная задолженность по состоянию на 01 января 2018 года отсутствует.

Информация о реструктурированной задолженности по состоянию на 01 января 2017 года:

тыс. руб.

Состав активов	сумма требова ния	Категория качества					РВПС						
		I	II	III	IV	V	расче тный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
									итого	II	III	IV	V

ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П	0	0	0	0	0	x	0	0	0	0	0	0	x
ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П	4 500	0	0	4 500	0	x	945	0	0	0	0	0	x
ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

#### 9.1.2.4. Информация о характере и стоимости полученного обеспечения.

Для минимизации кредитных рисков, а также в целях формирования резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности и по условным обязательствам кредитного характера Банк использует обеспечение. Обеспечение – предоставленное Банку юридически оформленное право при непогашении клиентом своих обязательств погасить их за счет реализации имущества, имущественных прав, прав требования, а также денежных средств, принадлежащих клиенту и/или третьим лицам. Краткосрочные межбанковские кредиты и депозиты обеспечения не имеют.

В качестве обеспечения Банк использует:

- Залог имущества движимого и недвижимого, принадлежащего как клиентам, так и третьим лицам;
- Залог имущественных прав и прав требования;
- Гарантии и поручительства третьих лиц;
- Ценные бумаги;
- Другие способы обеспечения, предусмотренные действующим законодательством.

В Банке действует порядок по оценке и оформлению в залог имущества, предлагаемого в качестве обеспечения предоставляемых кредитных продуктов, а также порядок контроля состояния имущества, являющегося предметом залога.

Проверка фактического состояния имущества и условий его содержания проводится уполномоченным сотрудником Банка в форме выездной инспекции по месту нахождения имущества. При инспекционной проверке проверяется фактическое наличие имущества по адресу, указанному залогодателем. Одновременно проводится детальное изучение документов, подтверждающих право собственности на предмет залога и правомерность нахождения закладываемого имущества на складах и/или производственных площадях.

Для усиления контроля состояния закладываемого имущества со стороны Банка предпринимаются следующие меры:

- Передача Банку документов по акту приема-передачи, при отсутствии которых невозможна реализация имущества (например, паспорта транспортных средств и т.п.);
- Выделение заложенного имущества на складе при залоге товаров в обороте (перенос в отдельное помещение или отдельное складирование) – должно применяться в случае, если на складе находится идентичное имущество, принадлежащее другим лицам и/или заложенное другому кредитору.

Информация о виде имущества, принятого Банком в качестве обеспечения по ссудам:



Вид имущества в обеспечении, тыс. руб./ Заемщик по ссуде	на 01.01.2018			на 01.01.2017		
	Юридические лица	Физические лица	ИТОГО	Юридические лица	Физические лица	ИТОГО
	1	2	3	1	2	3
Недвижимое имущество	44 198	226 691	270 889	54 645	201 262	255 907
Имущественные права	0	500	500	0	500	500
Прочие виды залога (автотранспорт, товары в обороте)	32 126	1 500	33 626	51 455	4 985	56 440
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	0	0	0	0	0	0
<b>Имущество в обеспечении, всего, в том числе:</b>	<b>76 324</b>	<b>228 691</b>	<b>305 015</b>	<b>106 100</b>	<b>206 747</b>	<b>312 847</b>
Обеспечение 1 (первой) категории качества, принятое в уменьшение резерва на возможные потери	0	0	0	0	0	0
Обеспечение 2 (второй) категории качества, принятое в уменьшение резерва на возможные потери	0	73 800	73 800	40 500	96 581	137 081

При оценке обеспечения за основу принимается справедливая стоимость залога: цена, по которой залогодатель в случае, если бы он являлся продавцом имущества, предоставленного в залог, имеющий полную информацию о стоимости имущества и не обязанный его продавать, согласен был бы его продать, а покупатель, имеющий полную информацию о стоимости указанного имущества и не обязанный его приобрести, согласен был бы его приобрести в разумно короткий срок, не превышающий 270 календарных дней.

Оценка справедливой стоимости и ликвидности залога, заключение об отсутствии препятствий для реализации Банком своих залоговых прав выносится уполномоченными сотрудниками на момент выдачи продуктов, несущих кредитные риски. Уполномоченные сотрудники Банка осуществляют контроль справедливой стоимости и ликвидности залога, относящегося к обеспечению I и II категориям качества, на постоянной основе. Письменное заключение выносится на момент получения информации об изменении стоимости или ликвидности залога, и / или возникновении препятствий в реализации Банком своих залоговых прав, но не реже 1 раза в квартал на момент составления профессионального суждения о размере кредитного риска по ссудной и приравненной к ней задолженности в сроки установленные Положениями Банка России.

Изменение справедливой стоимости залога учитывается при определении размера резерва, рассчитываемого в порядке, установленном Положением. Имущество, полученное в качестве обеспечения и перешедшее во владение Банком, продается в максимально возможные сроки с применением процедур, позволяющих снизить сумму непогашенной задолженности.

В отчётном периоде Банк не получал активы путем вступления во владение заложенным имуществом, удерживаемым в качестве обеспечения кредита.

По состоянию на 01 января 2018 года в обеспечение по выданным кредитам получены поручительства третьих лиц на сумму 119 942 тыс. рублей, на 01 января 2017 года – 122 187 тыс. рублей.

#### 9.1.2.5. Информация об обремененных и необремененных активах.

По состоянию на 01 января 2018 года, на 01 января 2017 года, а также в течение отчётного периода Банк не передавал активы в обеспечение своих обязательств.

Сведения о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее - обремененные активы), и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России, раскрывается в нижеследующей таблице.

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01 января 2018 года:

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	722 231	137 271
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	137 271	137 271
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	136 960	136 960
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	136 960	136 960
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	311	311
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	311	311
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	63 716	0
5	Межбанковские кредиты	0	0	8 333	0

	(депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	294 557	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	212 349	0
8	Основные средства	0	0	6 005	0
9	Прочие активы	0	0	0	0

Примечание: \*) значения граф 3 и 5 таблицы рассчитываются как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчётного квартала. В графах 5 и 6 по строкам 2-9 отражается балансовая стоимость имущества (активов) банка, определенная на основании данных балансовых счетов отчётности по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации».

Банком применяется единый подход к учету обременённых активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним.

В отчётном периоде Банков не совершались операции с обременением активов и по состоянию на отчётную дату отсутствуют.

#### 9.1.3. Рыночный риск.

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

Совокупная величина рыночного риска включает в себя:

- величину рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок (далее - процентный риск);
- величину рыночного риска по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах (далее - валютный риск);
- величину рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги (далее - фондовый риск);
- величину рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров (далее - товарный риск).

В отчётном периоде не произошло изменения в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Банке.

Оценка рыночного риска и определение требований к капиталу в отношении рыночного риска производится с применением стандартизированного подхода, установленного Положением Банка России от 03.12.2015 «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» № 511-П в отношении активов, на которые распространяется действие указанного Положения.

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.

Банк планирует мероприятия на случай неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, производных финансовых инструментов и курсов иностранных валют. Указанные мероприятия являются составной частью системы управления рисками Банка и служат превентивной мерой на случай необходимости обеспечения бесперебойной работы Банка и сохранности капитала.

#### 9.1.3.1. Валютный риск.

Управление валютным риском в Банке осуществляется путем ежедневного ведения валютной позиции по требованиям и обязательствам Банка по каждому виду валюты, прогнозирования курсов, строгого соблюдения лимитов открытой валютной позиции, установленных нормативными актами Банка России. Расчет и контроль величины открытой валютной позиции осуществляется на постоянной основе, в режиме «реального времени» и по состоянию на конец каждого рабочего дня. Факты нарушения норматива открытой валютной позиции на 01 января 2017 года, в отчетном периоде и на 01 января 2018 года отсутствуют.

#### 9.1.3.2. Процентный риск.

Правила и процедуры управления процентным риском, методы ограничения процентного риска, порядок раскрытия информации о процентном риске определяются исходя из характера и масштабов осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых Банком рисков и включают методы мониторинга, измерения, контроля и систему отчетов по процентному риску.

Правила и процедуры управления процентным риском постоянно анализируются и, при необходимости, пересматриваются, особенно в случае возникновения существенных изменений рыночных, финансовых и (или) иных факторов и условий деятельности Банка.

##### 9.1.3.2.1. Процентный риск банковского портфеля.

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

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с плавающей или фиксированной процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- несовпадение величин изменения процентных ставок для различных срочностей (риск изменения формы кривой процентных ставок);
- несовпадение величин изменения процентных ставок по финансовым инструментам с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра ее уровня (базисный риск).

Управление процентным риском осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и на основе анализа разрывов активов и пассивов, анализа чувствительности инструментов к изменению процентных ставок. На основании расчета собственной маржи безубыточности и мониторинга рыночной ситуации Банк формирует политику в области процентных ставок по привлечению и размещению ресурсов. Процентные ставки на привлечение ресурсов утверждаются Правлением Банка. При установлении процентных ставок Банк ориентируется на стоимость, привлекаемых Банком ресурсов, существующие рыночные процентные ставки и рыночную доходность альтернативных финансовых инструментов с учетом текущего значения ставки

рефинансирования (ключевой ставки) Банка России и проводимой денежно-кредитной политики Банка России.

Для оценки процентного риска используется модель разрывов ГЭП. Величина совокупного разрыва (далее - величина ГЭП) определяется для финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки, в каждом временном интервале как разница между соответствующей общей суммой процентно-чувствительных балансовых активов и внебалансовых требований и общей суммой процентно-чувствительных балансовых пассивов и внебалансовых обязательств. ГЭП может быть рассчитан как в абсолютном, так и в относительном выражении. Оценка процентного риска, полученная на основании гэп-анализа, используется для определения требований к капиталу в отношении процентного риска банковского портфеля.

В целях контроля над процентным риском, связанным с риском ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения его чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок на финансовом рынке используется Отчётность по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

В таблицах ниже приведен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 01.01.2018 в разрезе основных расчетных валют Банка (российские рубли и доллары США), при этом процентные финансовые требования и обязательства представлены в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с условиями договоров или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

Структура процентных требований/обязательств по операциям в российских рублях:

тыс. руб.

Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	свыше 20 лет
<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>													
Ссудная задолженность, всего, из них:	237 369	29 278	61 877	214 975	80 463	18 708	17 376	15 964	28 476	27 059	34 398	34 398	26 926
кредитных организаций	235 609	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	0	23 261	54 515	171 783	55 550	0	0	0	0	0	0	0	0
физических лиц, всего, из них:	1 760	6 017	7 362	43 192	24 913	18 708	17 376	15 964	28 476	27 059	34 398	34 398	26 926
жилищные ссуды	883	3 242	3 744	36 057	12 420	12 366	12 347	12 432	22 134	22 531	34 398	34 398	26 926
<b>Итого балансовых активов и внебалансовых требований</b>	<b>237 369</b>	<b>29 278</b>	<b>61 877</b>	<b>214 975</b>	<b>80 463</b>	<b>18 708</b>	<b>17 376</b>	<b>15 964</b>	<b>28 476</b>	<b>27 059</b>	<b>34 398</b>	<b>34 398</b>	<b>26 926</b>
<b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>													
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	4 512	5 549	17 892	209 692	0	0	0	0	0	0	0	0	0
вклады (депозиты) физических лиц	4 512	5 549	17 892	209 692	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Источники собственных средств (капитала)	0	16	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Итого балансовых</b>	<b>72 357</b>	<b>5 565</b>	<b>17 892</b>	<b>209 692</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>



пассивов и внебалансовых обязательств													
Совокупный ГЭП	165 012	23 713	43 985	5 283	80 463	18 708	17 376	15 964	28 476	27 059	34 398	34 398	26 926

Структура процентных требований/обязательств по операциям в долларах США:

тыс. руб.

Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет
<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>										
Ссудная задолженность, всего, из них:	261	1 021	1 122	24 342	3 134	3 134	3 134	3 082	5 009	7 072
физических лиц, всего, из них:	261	1 021	1 122	24 342	3 134	3 134	3 134	3 082	5 009	7 072
жилищные ссуды	261	1 021	1 122	24 342	3 134	3 134	3 134	3 082	5 009	7 072
<b>Итого балансовых активов и внебалансовых требований</b>	<b>40 581</b>	<b>1 021</b>	<b>1 122</b>	<b>24 342</b>	<b>3 134</b>	<b>3 134</b>	<b>3 134</b>	<b>3 082</b>	<b>5 009</b>	<b>7 072</b>
<b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>										
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	3 159	1 496	29 024	74 162	0	0	0	0	0	0
вклады (депозиты) физических лиц	3 159	1 496	29 024	74 162	0	0	0	0	0	0
<b>Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств</b>	<b>3 159</b>	<b>1 496</b>	<b>29 024</b>	<b>74 162</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Совокупный ГЭП</b>	<b>37 422</b>	<b>-475</b>	<b>-27 902</b>	<b>-49 820</b>	<b>3 134</b>	<b>3 134</b>	<b>3 134</b>	<b>3 082</b>	<b>5 009</b>	<b>7 072</b>

Анализ процентного риска осуществляется в отношении величины абсолютного ГЭП, полученной по итогам года. После расчета величины ГЭП рассчитывается возможное изменение чистого процентного дохода посредством применения стресс-тестирования (на 400 базисных пунктов) и по состоянию на середину каждого временного интервала. Расчет осуществляется при допущении, что продолжительность календарного года равна 360 дням.

В случае увеличения процентной ставки в российских рублях на 400 базисных пунктов чистый процентный доход за год возрастет округленно на 8 268,10 тыс. рублей, и, соответственно, при снижении процентной ставки на 400 базисных пунктов уменьшится на 8 268,10 тыс. рублей.

В случае увеличения процентной ставки в долларах США на 400 базисных пунктов чистый процентный доход за год увеличится округленно на 222,88 тыс. рублей, и, соответственно, при снижении процентной ставки на 400 базисных пунктов уменьшится на 222,88 тыс. рублей.

В случае увеличения процентной ставки в Евро на 400 базисных пунктов чистый процентный доход за год увеличится округленно на 707,50 тыс. рублей, и, соответственно, при снижении процентной ставки на 400 базисных пунктов уменьшится на 707,50 тыс. рублей.

Внутренняя отчетность по процентному риску банковского портфеля представляется Правлению и/или Совету директоров Банка Службой управления рисками ежеквартально, а в случае выявления (появления) существенных фактов, которые могут повлиять на уровень риска – незамедлительно.

В отчетном периоде при размещении кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям процентная ставка устанавливалась в размере от 11 до 21 процентов годовых – для кредитов в рублях, 9 процентов годовых по кредитам в иностранной валюте; физическим лицам по кредитам в рублях от 11,75 до 22 процентов годовых, в иностранной валюте – от 7 до 9 процентов годовых.

В качестве альтернативного размещения средств «до востребования» Банк использует такие инструменты, как размещение средств на депозитах в Банке России и предоставление кредитов на рынке МБК. Ставки размещения по данным инструментам в отчётном периоде находились в диапазоне от 6,5 до 10 процентов годовых.

Банк привлекает вклады от населения на общих стандартных условиях для всех физических лиц. Особых условий по привлечению вкладов для VIP-клиентов, участников (учредителей) Банка, аффилированных с Банком лиц, иных физических лиц не устанавливались. Условия привлечения вкладов физических лиц размещаются Банком на официальном сайте в сети Интернет.

Денежные средства на расчетных счетах юридических лиц и текущих счетах физических лиц являются беспроцентными обязательствами.

#### 9.1.4. Операционный риск.

Под операционным риском понимается риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организации, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

Капитал Банка в отчётном периоде удовлетворял требованиям Банка России к его достаточности для покрытия рисков. По состоянию на 01 января 2018 года размер капитала составил 342 550 тыс. рублей, на 01 января 2017 года – 336 347 тыс. рублей.

Данные о величине доходов, используемых для целей расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска:

тыс. руб.			
Номер строки	Наименование показателя	на 01.01.2018	на 01.01.2017
1	Операционный риск, всего, в том числе:	14 168	12 661
1.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	94 456	84 408
1.1.1	Чистые процентные доходы	51 456	48 070
1.1.2	Чистые непроцентные доходы	43 000	36 338

Система управления операционным риском включает деятельность Банка по выявлению, оценке, мониторингу, контролю и минимизации операционного риска. Управление операционными рисками охватывает все направления деятельности Банка. Для консолидации информации и последующего использования накопленных данных по оценке уровня операционных рисков в Банке ведется база данных о неблагоприятных событиях. Ежемесячно проводится оценка уровня операционного риска.

Операционный риск контролируется соответствующими управленческими процедурами внутреннего контроля, а также минимизируется с помощью многоступенчатой структуры автоматических процедур контроля, которая регулярно обновляется и модернизируется.

С целью снижения операционных рисков в Банке проводятся регулярные проверки соблюдения информационной безопасности, постоянно совершенствуются технологии внутреннего документооборота, внутрибанковская документация, регламентирующая порядок осуществления процедур и операций, ведется работа по оптимизации информационных потоков, организационной структуры, развитие и совершенствование профессионализма сотрудников.

В целях минимизации угроз, связанных с возможностью реализации событий операционного риска, Банком разработан и утверждён план действий, направленных на

обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств.

#### 9.1.5. Риск инвестиций.

##### 9.1.5.1. Риск инвестиций в долговые инструменты.

Инвестиции Банка в долговые инструменты, по которым в течение отчетного периода проводился анализ чувствительности к изменению процентных ставок, относились к категории ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль (убыток).

Объем вложений Банка в облигации, номинированные в российских рублях (по рыночной стоимости) на 01.01.2018 составляет 322 тыс. рублей, а по состоянию на 01.01.2017 составлял 17 859 тыс. рублей.

Объем вложений Банка в облигации, номинированные в иностранной валюте (по рыночной стоимости) на 01.01.2018 и на 01.01.2017 отсутствовал.

При анализе чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменениям процентных ставок использовалась методика оценки изменения чистого процентного дохода, исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов (в 2016 году – 400 базисных пунктов). Оценка изменения чистого процентного дохода осуществляется по состоянию на середину каждого временного интервала на период до года (в соответствии с п. 8 порядка составления и представления отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» Указания Банка России от 24.11.2016 № 4212-У).

Долговые ценные бумаги, в отношении которых осуществляется расчет рыночного риска в соответствии с Положением Банка России № 511-П, отражаются как нечувствительные к изменению процентной ставки.

Анализ чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменению процентных ставок приведены в таблице ниже:

По состоянию на 01.01.2018

тыс. руб.

Изменение процентной ставки	Изменение стоимости долговых инструментов:	
	Номинированные в рублях	Номинированные в иностранной валюте
+ 200 базисных пунктов	0	0
- 200 базисных пунктов	0	0

Портфель ценных бумаг формировался в значительной части из ликвидных облигаций - бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России, что позволяет оценивать уровень риска в отношении портфеля облигаций Банка как достаточно низкий.

В отношении долговых ценных бумаг, входящих в портфель ценных бумаг по состоянию на 01.01.2018, Банк осуществляет расчет рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П « О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» и признает нечувствительными к изменению процентной ставки.

По состоянию на 01.01.2017

тыс. руб.

Изменение процентной ставки	Изменение стоимости долговых инструментов:	
	Номинированные в рублях	Номинированные в иностранной валюте
+ 400 базисных пунктов	566,68	0
- 400 базисных пунктов	-566,68	0

#### 9.1.5.2. Риск инвестиций в долевыe ценные бумаги.

В отчётном периоде Банк не приобретал долевыe ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, с целью получения прибыли, контроля деятельности юридического лица либо оказания значительного влияния на его деятельность.

#### 9.1.6. Риск ликвидности.

Руководством Банка в рамках системы внутреннего контроля осуществляется стратегическое и оперативное управление ликвидностью. Контроль текущей ликвидности основан на сбалансированности активов и пассивов по срокам до востребования и поддержания в денежной форме ресурсов сроком «до востребования» в достаточном объеме. Для поддержания оптимальной ликвидности Банк вносит соответствующие коррективы в планирование активно-пассивных операций, тем самым, осуществляя структуризацию требований и обязательств в разрезе сроков погашения и востребования. В целях оперативного управления ликвидностью Банк размещает временно свободные денежные средства на депозитных счетах в Банке России, а также в краткосрочных межбанковских кредитах в высоконадежных российских банках.

В отчётном периоде объем средств, размещенных в краткосрочные депозиты в Банке России, составил 41 865 млн. рублей; на межбанковском рынке – 5 865 млн. рублей. В числе основных контрагентов на рынке МБК - АО «АЛЬФА-БАНК» (79,2%).

В 2016 году объем средств, размещенных в краткосрочные депозиты в Банке России, составил 85 667 млн. рублей; на межбанковском рынке – 8 220 млн. рублей. В числе основных контрагентов на рынке МБК: ПАО Сбербанк (37,62%) и АО «АЛЬФА-БАНК» (30,15%).

Способность Банка обеспечить своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств подтверждается ежедневным выполнением в течение отчётного периода обязательных нормативов ликвидности, установленных Инструкцией Банка России «Об обязательных нормативах банков» от 03.12.2012 №139-И (до 27.07.2017) и от 28.06.2017 № 180-И (с 28.07.2017). Расчет нормативов ликвидности производится ежедневно, ежемесячно - анализ их динамики.

На 01 января 2018 года 72 414 тыс. рублей (8,67% активов) составили денежные средства в кассе и на счетах в Банке России, 45 712 тыс. рублей (5,47%) - средства на корреспондентских счетах в других кредитных организациях, относимых к 1 категории качества. Высоколиквидные активы составили 235 032 тыс. рублей или 162,52% от обязательств сроком до востребования и до 30 дней, что позволяет Банку своевременно и в полном объеме отвечать по своим обязательствам перед клиентами (минимальное значение норматива – 15%).

На 01 января 2017 года 96 861 тыс. рублей (8,21% активов) составили денежные средства в кассе и на счетах в Банке России, 189 481 тыс. рублей (16,05%) - средства на корреспондентских счетах в других кредитных организациях, относимых к 1 и 2 категории качества. Высоколиквидные активы составили 711 700 тыс. рублей или 160,10% от обязательств сроком до востребования и до 30 дней, что позволяет Банку своевременно и в полном объеме отвечать по своим обязательствам перед клиентами (минимальное значение норматива – 15%).

Значения нормативов ликвидности Банка:

Наименование норматива	Нормативное значение	Значение норматива	
		На 01.01.2018	На 01.01.2017
Норматив мгновенной ликвидности Н2	>= 15	162,52	160,10

Норматив текущей ликвидности НЗ	$\geq 50$	230,76	179,19
Норматив долгосрочной ликвидности Н4	$\leq 120$	54,40	31,07

#### 9.1.7. Риск потери деловой репутации.

Управление риском потери деловой репутации проводится в отношении направлений деятельности Банка, нацеленных на недопущение в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом. Банк постоянно проводит политику, направленную на формирование имиджа «Банк для клиента» путем постоянного повышения качества обслуживания, расширения предлагаемых банковских продуктов.

Для оценки уровня репутационного риска Банк использует следующие параметры:

- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, соблюдения обычаев делового оборота;
- негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке, его аффилированных лицах в средствах массовой информации по сравнению с другими банками за определенный период времени;
- своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов;
- выявление в рамках системы внутреннего контроля случаев несоблюдения требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и разработанных в соответствии с ним актов Банка России, а также признаков возможного вовлечения Банка или его служащих, аффилированных лиц в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;
- несоблюдение «Правил внутреннего контроля Банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», приводящее к задержке направления или не направлению в уполномоченный орган информации о банковских операциях и других сделках, которые имеют очевидный подозрительный характер или могут быть использованы в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма или иной противоправной деятельности;
- изменение деловой репутации аффилированных лиц, постоянных клиентов и контрагентов Банка;
- выявление фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации.

Выявление и оценка уровня репутационного риска осуществляется на постоянной основе.

#### 9.1.8. Правовой риск.

Особое внимание уделяется в Банке вопросам правовой защищенности деятельности. Управление правовыми рисками осуществляется путем проведения взвешенной политики при принятии управленческих решений, организации постоянного процесса обучения и переподготовки кадров, проведения на регулярной основе юридических консультаций и семинаров с сотрудниками Банка на тему разъяснения действующих норм законодательства, ознакомления с изменениями и нововведениями в нормативной базе. В соответствии с внутренними документами в Банке регулярно (2 раза в год) проводится оценка уровней правового риска и риска потери деловой репутации. По состоянию на 1



января 2018 года принимаемые уровни правового риска и репутационного риска признаны удовлетворительными.

#### 9.1.9. Управление капиталом.

Банковская политика в области управления собственным капиталом представляет собой совокупность действий, направленных на достижение компромисса между рискованностью и доходностью операций Банка, а также связанных с выбором и обоснованием наиболее выгодного размещения его собственных средств в соответствии с выбранной стратегией.

Основной целью данной политики является обеспечение эффективного функционирования планово-нормативной, информационно-аналитической, контрольной подсистем управления, а индикатором ее эффективности – наличие устойчивого роста стоимости собственного капитала Банка при условии выполнения требований относительно его достаточности.

Целями Банка при контроле и регулировании капитала, который является более широким понятием по сравнению с понятием «собственный капитал» в бухгалтерском балансе, являются:

- Соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- Защита способности Банка продолжать действовать в качестве непрерывно функционирующего предприятия для того, чтобы она могла продолжать зарабатывать прибыль для акционеров и прочие выгоды для других заинтересованных сторон; и
- Поддержание устойчивых собственных средств для продолжения развития коммерческой деятельности.

По состоянию на 01 января 2018 года собственные средства (капитал) составляют 342 550 тысяч рублей (на 01 января 2017 года: 336 347 тысяч рублей).

Контроль выполнения норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне 8%. Банк ежедневно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе. Обязательные нормативы в отчетном периоде Банком нарушены не были. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала в течение отчетного периода.

9.1.9.1. Банк сообщает, что в течение отчетного периода выплат дивидендов в пользу акционеров Банка из прибыли текущего года не было.

9.1.9.2. Банк не осуществляет выпуск кумулятивных привилегированных акций.

#### **10. Информация о сделках по уступке прав требований.**

Уступка прав требований в отчетном периоде Банком не осуществлялась.

#### **11. Информация по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей или разместившей ценные бумаги.**

В отчетном периоде Банк публично ценные бумаги не размещал.

## 12. Операции со связанными сторонами.

Согласно законодательству связанными с Банком сторонами признаются юридические и (или) физические лица, способные оказывать влияние на деятельность Банка. Под связанными сторонами понимаются следующие контрагенты:

- а предприятия, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников контролируют или контролируются Банком либо совместно с Банком находятся под общим контролем (холдинговые компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной головной фирмы);
- б ассоциированные компании – компании, на которые Банк оказывает значительное влияние, и которые являются ни дочерними, ни совместными предприятиями инвестора;
- в физические лица, прямо или косвенно владеющие пакетами голосующих акций Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка, а также любые лица, которые в рамках своих операций с Банком могут оказывать влияние на указанных физических лиц либо подпадать под их влияние;
- г ключевые члены руководства, то есть те лица, которые уполномочены осуществлять, и отвечают за планирование, координацию и контроль деятельности Банка, в том числе Председатель Правления Банка и должностные лица Банка, а также их ближайшие родственники;
- д предприятия, значительные пакеты голосующих акций которых принадлежат прямо или косвенно любому лицу, указанному в пп. (в) или (г), либо на которые такое лицо оказывает значительное влияние. К ним относятся предприятия, принадлежащие Председателю Правления Банка или крупным акционерам Банка, и предприятия, которые имеют общего с Банком ключевого члена руководства.

При оценке возможного наличия связанных отношений внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридической форме.

В соответствии с Уставом Банка органами управления Банка являются: Общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление – коллегиальный исполнительный орган, Председатель Правления – единоличный исполнительный орган.

Член Совета директоров (Председатель Правления Банка) – Сиротинин И.А. владеет обыкновенными акциями Банка в размере 12,19% уставного капитала на сумму 25 млн. рублей. Член Совета директоров Конопкин М.Г. владеет обыкновенными акциями Банка в размере 19,51% уставного капитала на сумму 40 млн. рублей. Другие члены Совета директоров и Правления не владеют и не владели акциями Банка в течение отчетного периода.

Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами, в рамках обычной коммерческой и банковской деятельности.

Просроченная задолженность по операциям со связанными сторонами на 01 января 2018 года отсутствует. Кредиты на льготных условиях связанным с Банком сторонам не выдавались.

## Операции со связанными сторонами:

тыс. руб.

Наименование показателя	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого	Всего по статье баланса
<b>На 01.01.2018</b>					
Ссудная и приравненная к ней задолженность	0	0	0	0	705 708
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	0	0	0	0	40 439
Просроченная задолженность по ссудам	0	0	0	0	263
Резерв по просроченной задолженности по ссудам	0	0	0	0	11
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	0	0	0	0	322
Средства клиентов	197	547	107	851	483 350
Обязательства по взаиморасчетам	0	0	0	0	6 283
Гарантии и Поручительства	0	0	0	0	0
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера (гарантии и поручительства)	0	0	0	0	0
Прочие операции, в том числе списание безнадежной к взысканию дебиторской задолженности	0	0	0	0	0
<b>На 01.01.2017</b>					
Ссудная и приравненная к ней задолженность	0	0	8 476	8 476	797 800
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	0	0	146	146	28 323
Просроченная задолженность по ссудам	0	0	0	0	596
Резерв по просроченной задолженности по ссудам	0	0	0	0	412
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	0	0	0	0	17 859
Средства клиентов	1 401	1 304	2 703	5 408	831 166
Обязательства по взаиморасчетам	0	0	0	0	2 553
Гарантии и Поручительства	740	0	0	740	740
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера (гарантии и поручительства)	44	0	0	44	44
Прочие операции, в том числе списание безнадежной к взысканию дебиторской задолженности	0	0	0	0	0

Далее указаны доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за отчётный период:

тыс. руб.

Вид дохода/расхода	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего	Итого по статье ОПУ	Удельный вес, %
<b>2017 год</b>						
Процентные доходы	0	0	532	532	84 116	0,6
Процентные расходы	0	144	76	220	30 111	0,7
Комиссионные доходы	0	0	0	0	32 633	0,0
Комиссионные расходы	0	0	0	0	4 399	0,0
Операционные доходы	0	0	0	0	7 600	0,0
Операционные расходы	1 221	9 635	378	11 234	95 135	11,8
<b>2016 год</b>						
Процентные доходы	0	0	256	256	89 431	0,3
Процентные расходы	180	209	280	669	39 399	1,7
Комиссионные доходы	0	0	0	0	32 172	0,0
Комиссионные расходы	0	0	0	0	3 186	0,0
Операционные доходы	0	0	0	0	3 179	0,0
Операционные расходы	1 097	4 528	3 021	8 646	83 813	10,3

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение отчётного периода:

тыс. руб.

Наименование показателя	2017 год			2016 год		
	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	0	0	0	9 000	9 000
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	8 807	8 807	0	821	821

Другие операции со связанными с Банком сторонами в отчётном году не осуществлялись.

Операции со связанными сторонами не оказывали значительного влияния на финансовую устойчивость Банка. Условия их проведения не отличались от условий проведения операций с другими контрагентами, заинтересованность в совершении сделок со связанными сторонами отсутствовала.

### 13. Информация о системе оплаты труда.

Вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда относятся к компетенции Совета директоров. В Совет директоров Банка входят Шумейко Владимир Филиппович (Председатель), Шегунц Арам Мишаевич, Катульский Евгений Данилович, Конопкин Михаил Георгиевич (уполномоченный член Совета директоров по вознаграждениям), Сиротинин Игорь Александрович. В 2017 году проведено 19 заседаний Совета директоров. В 2017 году вознаграждения за работу в Совете директоров членам Совета директоров не выплачивались.

Независимая оценка системы оплаты труда в Банке в 2017 году не проводилась. В соответствии с внутренним документом Банка «Положение об оплате труда» осуществляется мониторинг системы оплаты труда не реже одного раза в квартал.

Целями системы оплаты труда в Банке является повышение трудовой мотивации сотрудников к выполнению стратегических целей и задач. Включая обеспечение динамичного роста основных количественных и качественных показателей деятельности Банка при сохранении адекватного характеру и масштабам деятельности Банка уровня риска, то есть риска, не угрожающего интересам его участников, кредиторов (вкладчиков).

Установленная система оплаты труда применяется для всех сотрудников банка, включая представительство в г. Красноярске.

Среднесписочная численность персонала Банка на 01 января 2018 года составила 92 человека (на 01.01.2017 - 84), численность ключевого управленческого персонала – 7 человек.

Информация о работниках, осуществляющих функции принятия рисков в Банке в 2017 году:

Категория	Численность (чел)
Члены исполнительных органов	8
Иные работники, принимающие риски	11
Итого	19

На основе Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда», а также в соответствии с иными нормативными документами и рекомендациями Банка России, в Банке разработаны и утверждены Советом директоров Банка внутренние документы: «Положение об оплате труда», «Методика корректировок вознаграждений работников с учетом рисков и результатов деятельности», которые устанавливают порядок, условия и структуру оплаты труда в Банке, формы оплаты труда и виды выплат. Вышеперечисленные документы регулярно пересматриваются, последняя редакция документов Утверждена Советом директоров 26 сентября 2017 года. Внесенные изменения связаны с изменением организационной структуры Банка, а установленная система оплаты труда осталась без изменений.

Система оплаты труда Банка состоит из фиксированной части, нефиксированной части, материальной помощи, иных выплат. Размер фонда нефиксированного вознаграждения зависит от результатов деятельности Банка, и определяется исходя из доходности Банка, в том числе в долгосрочной перспективе, уровня принимаемых рисков, показателей ликвидности и стоимостью капитала. Нефиксированная часть оплаты труда также зависит от таких качественных показателей как наличие нарушений российского законодательства, наличие жалоб и претензий к Банку, примененные к Банку меры воздействия.

Выплаты нефиксированного вознаграждения производятся в случае, если капитал, активы, ликвидность, доходность оцениваются как «удовлетворительные», а структура собственности признается прозрачной или достаточно прозрачной в соответствии с Указанием Банка России № 2005-У от 30.04.2008г. «Об оценке экономического положения банков» (до 04.06.2017) и Указанием Банка России № 4336-У от 03.04.2017г. «Об оценке экономического положения банков» (с 05.06.2017). В случае если Банк несет убытки, или уровень доходности признается «сомнительным» или «неудовлетворительным», выплата вознаграждений в Банке не осуществляется.



При определении размера нефиксированных вознаграждений работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и подразделений, осуществляющих управление рисками, не учитываются финансовые результаты деятельности внутренних структурных подразделений Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. Оплата труда указанных работников производится с учётом качества выполнения ими задач, возложенных на них должностными обязанностями, внутренними положениями Банка, регулирующими деятельность каждого подразделения.

Оплата труда в Банке производится только в денежной форме в валюте России (в рублях).  
Общий размер и структура выплат (вознаграждений) за 2017 год:

Наименование показателя	2017 год	2016 год
Расходы на оплату труда, тыс. руб. всего, в том числе	38 058	38 195
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу, в том числе	7 038	8 040
фиксированная часть	7 038	8 040
нефиксированная часть	0	0
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения иным работникам, осуществляющие функции принятия рисков, в том числе	4 445	4 072
фиксированная часть	4 445	4 072
нефиксированная часть	0	0
Долгосрочные вознаграждения	0	0

В 2017 году нефиксированная часть оплаты труда, для иных работников, принимающих риски, в соответствии с «Положением об оплате труда» не начислялась. Выплата крупных вознаграждений не производилась.

Отсрочка нефиксированной части оплаты труда, для иных работников, принимающих риски, не относящихся к числу лиц, указанных в Указании Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» не применялась.

Гарантированные премии и стимулирующие выплаты при приеме на работу членам исполнительных органов и иных работникам, принимающих риски, в 2017 году не производились.

Общий объём выплат, произведенных в 2017 году при увольнении: членов исполнительных органов - 419 тыс. рублей, иных работников, осуществляющих функции принятия рисков - 42 тыс. рублей.

Общий объем компенсационных вознаграждений (не связанных с результатами деятельности работника), произведенных в 2017 году:

- членов исполнительных органов: не производились;
- иных работников, принимающих риски: не производились;
- работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений осуществляющих управление рисками: не производились.
- прочим работникам Банка: не производились.

Отсрочка и удержание вознаграждений вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски в отчётном году не применялась.

Корректировок вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски в отчётном году не производилось.

В течение отчётного периода Банк соблюдал правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

#### 14. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами:

тыс. руб.

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	18 490	103 539
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	2 692	11 636
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 145	1 171
4.3	физических лиц - нерезидентов	1 547	10 465

#### 15. Самооценка корпоративного управления.

Уставом Банка и Положением о системе внутреннего контроля учтены требования, предусмотренные Положением Банка России № 242-П, и рекомендации Банка России о современных подходах к организации и самооценке корпоративного управления в кредитных организациях.

Самооценка состояния корпоративного управления проводится Советом директоров Банка ежегодно в декабре.

В связи с тем, что ценные бумаги Банка не обращаются на организованном рынке ценных бумаг, Банк не раскрывает информацию о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления.

Отчёт о самооценке корпоративного управления по состоянию на 01 декабря 2017 года был рассмотрен Советом директоров ПАО РАКБ «МОСКВА» на заседании 07 декабря 2017 года Протокол № 18:

№ п.п.	Вопрос	Ответ с пояснениями
-----------	--------	---------------------

1.	Распределение полномочий между органами управления	
1.1.	Обеспечивает ли определенное уставом кредитной организации распределение полномочий общего собрания участников (акционеров), совета директоров (наблюдательного совета) и исполнительных органов разграничение общего руководства и руководства текущей деятельностью кредитной организации?	Да, обеспечивает. Высший орган управления Банком - Общее собрание акционеров. Совет директоров осуществляет общее руководство Банком, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом - Правлением Банка.
1.2.	Соответствует ли определенное уставом кредитной организации распределение полномочий единоличного исполнительного органа принципу коллегиальности принятия решений о проведении нетиповых (нестандартных) для кредитной организации банковских операций и других сделок?	Принятие решения о проведении нетиповых (нестандартных) для Банка сделок, в соответствии с Положением о Правлении Банка (Утверждено Внеочередным общим собранием акционеров 15 сентября 2014 года, Протокол №3), отнесено к компетенции коллегиального исполнительного органа - Правления Банка.
1.3.	Определен ли в уставе и (или) во внутренних документах кредитной организации порядок и вопросы подотчётности исполнительных органов перед советом директоров (наблюдательным советом)?	Да. Исполнительные органы Банка подотчётны Совету директоров по вопросам своей компетенции. Вопросы подотчётности определены в "Положении о Совете директоров" (Утверждено Внеочередным общим собранием акционеров 15 сентября 2014 года, Протокол №3)
1.4.	Если кредитная организация является основным обществом в банковской (консолидированной) группе, то:	Банк не входит в состав банковской (консолидированной) группы.
1.4.1.	Считает ли совет директоров (наблюдательный совет), что структура органов управления в дочерних обществах обеспечивает эффективный контроль над всей банковской (консолидированной) группой?	-
1.4.2.	Обеспечена ли согласованность подходов при организации системы корпоративного управления в данной кредитной организации и иных кредитных организациях банковской (консолидированной) группы?	-
2.	Организация деятельности совета директоров	
2.1.	Определены ли в Уставе кредитной организации и (или) положении о совете директоров (наблюдательном совете) основные вопросы компетенции совета директоров (наблюдательного совета), требования, предъявляемые к членам совета директоров (наблюдательного совета), а также требования к порядку осуществления ими своих полномочий?	Да, определена компетенция (полномочия) Совета директоров, а также требования к членам Совета директоров и порядку осуществления ими своих полномочий в Уставе Банка и Положении о Совете директоров Банка (в ред. от 15 сентября 2014 года).
2.2.	Информирован ли совет директоров (наблюдательный совет) о наиболее эффективной практике, касающейся определения вопросов, относимых к компетенции совета директоров (наблюдательного совета), в частности отраженных в пункте 5 письма Банка России N 119-Т?	Да, указанные вопросы (о корпоративном управлении) регулярно рассматриваются на заседаниях Совета директоров.

2.3.	Считает ли совет директоров (наблюдательный совет) оптимальным перечень вопросов, отнесенных к его компетенции?	Да, перечень вопросов, отнесенных к компетенции Совета директоров оптимален.
2.4.	Вносились ли в повестку дня общего собрания участников (акционеров) в случае необходимости за последние 24 месяца (или с момента проведения предыдущей оценки состояния корпоративного управления) советом директоров (наблюдательным советом) предложения о наделении его дополнительными полномочиями? Принимались ли общим собранием участников (акционеров) за последние 24 месяца (или с момента проведения предыдущей оценки состояния корпоративного управления) решения о наделении совета директоров (наблюдательного совета) дополнительными полномочиями?	Не вносились
2.5.	Считает ли совет директоров (наблюдательный совет) оптимальным соотношение в своем составе физических лиц, являющихся участниками (акционерами) или аффилированными по отношению к ним лицами, единоличным исполнительным органом, другими членами коллегиального исполнительного органа, иными служащими, а также независимыми директорами кредитной организации? Позволяет ли такое соотношение предотвращать конфликт интересов между кредитной организацией, ее участниками (акционерами) и клиентами?	Да, состав оптимален и позволяет предотвратить конфликт интересов между Банком, акционерами и клиентами.
2.6.	Предусмотрено ли в числе требований, предъявляемых к членам совета директоров (наблюдательного совета), ограничение количества организаций, в которых они являются членами совета директоров (наблюдательного совета) или с которыми находятся в трудовых отношениях?	Необходимость данного требования проанализирована. Требование не предусмотрено.
2.7.	Имелись ли за последние 24 месяца (или с момента проведения предыдущей оценки состояния корпоративного управления) случаи, когда советом директоров (наблюдательным советом) выносились предложения об избрании в состав совета директоров (наблюдательного совета) новых (или замене) членов, которые не одобряться общим собранием участников (акционеров) кредитной организации?	Не имелись.
2.8.	Считает ли совет директоров (наблюдательный совет) достаточным число своих членов, имеющих опыт работы в области банковской деятельности?	Да. Члены Совета директоров имеют опыт работы в Совете директоров Банка (два - более 17 лет, один - 10 лет, член Совета директоров - Председатель Правления Банка имеет опыт работы в банковской сфере более 25 лет)
2.9.	Считает ли совет директоров (наблюдательный совет) достаточным число своих членов, имеющих опыт работы в области бухгалтерского учета и аудита?	Да. Члены Совета директоров имеют ученые степени в области экономики: два доктора экономических наук и один кандидат экономических наук.
2.10.	Предусмотрено ли в кредитной организации распределение полномочий между членами совета директоров (наблюдательного совета) и их взаимозаменяемость? Если совет директоров (наблюдательный совет) включает более девяти человек, то не считает ли совет директоров (наблюдательный совет) необходимым предусмотреть распределение полномочий в форме создания специализированных комитетов?	Распределение полномочий между членами Совета директоров не предусмотрено. Совет директоров состоит из 5 человек. Распределение полномочий признано нецелесообразным. 31 июля 2015 года (Протокол №6) назначен уполномоченный член Совета директоров по вознаграждениям.

2.11.	Имеются ли в числе членов совета директоров (наблюдательного совета) лица, не соответствующие требованиям, установленным внутренними документами кредитной организации, в части наличия опыта работы и положительной деловой репутации?	Нет. Все члены Совета директоров имеют положительную деловую репутацию и большой опыт работы в сфере экономики.
2.12.	Установлены ли во внутренних документах требования к членам совета директоров (наблюдательного совета) по добросовестному и разумному выполнению своих функций (например, рекомендуемые пунктом 11 письма Банка России N 119-Т)?	Да, требования установлены в Положении о Совете директоров.
2.13.	Считает ли совет директоров (наблюдательный совет) оптимальной периодичность проведения своих заседаний?	Да.
2.14.	Обеспечивает ли, по мнению совета директоров (наблюдательного совета), установленный порядок созыва заседаний совета директоров (наблюдательного совета) возможность своевременного принятия решений по стратегически важным для кредитной организации вопросам?	Да, обеспечивает. Порядок созыва заседаний Совета директоров установлен в Уставе Банка и в Положении о Совете директоров.
2.15.	Имелись ли случаи неявки членов совета директоров (наблюдательного совета) на заседания без уважительных причин? Носили ли эти случаи систематический характер?	Данных случаев не имелось.
2.16.	Считает ли совет директоров (наблюдательный совет) своевременной и полной информацию, предоставляемую исполнительными органами кредитной организации, в том числе информацию о результатах проверок кредитной организации Банком России <*>?	Да, предоставляемая информация своевременна и достаточно полная.
2.17.	Разработаны ли кредитной организацией внутренние документы, определяющие порядок информирования совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации о результатах проверок, проводимых уполномоченными представителями Банка России?	Да. Во исполнение Инструкции Банка России от 05.12.2013 № 147-И Советом директоров Банка (Протокол № 7 от 15.10.2015) утвержден Порядок документооборота по завершении проверок Банка России
	Соответствуют ли указанные внутренние документы кредитной организации требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России?	Да. Порядок документооборота по завершении проверок Банка России соответствует требованиям инструкции Банка России от 05.12.2013 № 147-И «О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)»
	Своевременно ли направляются совету директоров (наблюдательному совету) кредитной организации акты проверок кредитной организации (ее филиала)?	Да, своевременно.
2.18.	Разработаны ли кредитной организацией внутренние документы, устанавливающие порядок и сроки передачи на ознакомление (направления) руководителю кредитной организации (ее филиала) информации о результатах проверки или (и) второго экземпляра акта проверки структурного подразделения кредитной организации (ее филиала), врученного руководителю или иному уполномоченному ответственному работнику структурного подразделения кредитной организации (ее филиала)?	Да. Во исполнение Инструкции Банка России от 05.12.2013 № 147-И Советом директоров Банка (Протокол № 7 от 15.10.2015) утвержден Порядок документооборота по завершении проверок Банка России

	Соблюдаются ли положения внутренних документов кредитной организации, регламентирующих порядок направления совету директоров (наблюдательному совету) кредитной организации информации о результатах проверки либо информации о результатах проверки и акта проверки обособленного подразделения кредитной организации или внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала)?	Положения внутренних документов Банка, в частности Порядка документооборота по завершении проверок Банка России, регламентирующего порядок направления Совету директоров информации о результатах проверки уполномоченными представителями Банка России соблюдаются
	Обеспечивает ли установленный внутренними документами кредитной организации порядок своевременность направления совету директоров (наблюдательному совету) кредитной организации информации о результатах проверки либо информации о результатах проверки и акта проверки обособленного подразделения кредитной организации или внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала)?	Информация о результатах проверки и акты проверки направляются Совету директоров своевременно, в соответствии с Инструкцией Банка России №147-И и Порядком документооборота по завершении проверок Банка России ПАО РАКБ "МОСКВА" (Протокол № 7 от 15.10.2015)
2.19.	Взаимодействует ли совет директоров (наблюдательный совет) со служащими кредитной организации, контрагентами, аудиторами и иными лицами в целях проверки достоверности представляемой исполнительными органами информации, обоснованности подходов исполнительных органов к оценке результатов текущей деятельности кредитной организации и соблюдения требований законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, обычаев делового оборота и принципов профессиональной этики?	Да, взаимодействует.
2.20.	Установлены ли в уставе и (или) внутренних документах кредитной организации требования, предъявляемые к независимым директорам? Соблюдаются ли они фактически?	Уставом Банка наличие независимых директоров не предусмотрено
2.21.	Раскрывает ли кредитная организация требования, предъявляемые к независимым директорам, на WEB-сайте или иным приемлемым образом?	Уставом Банка наличие независимых директоров не предусмотрено
2.22.	Определены ли во внутренних документах кредитной организации вопросы, которые подлежат рассмотрению при обязательном участии в заседании независимых директоров, в том числе вопросы, предусмотренные пунктом 13 письма Банка России №119-Т?	Уставом Банка наличие независимых директоров не предусмотрено
2.23.	Если имелись случаи досрочной замены независимых директоров, то считает ли совет директоров (наблюдательный совет) обоснованными причины их замены?	Уставом Банка наличие независимых директоров не предусмотрено
2.24.	Имеются ли в кредитной организации критерии оценки деятельности совета директоров (наблюдательного совета)?	Конкретные критерии во внутренних документах не установлены.
2.25.	Если имелись случаи предъявления участниками (акционерами) или кредитной организацией требований в судебном порядке к членам совета директоров (наблюдательного совета) или исполнительных органов о возмещении убытков в соответствии с положениями Федеральных законов "Об акционерных обществах" или "Об обществах с ограниченной ответственностью", то были ли приняты меры по устранению причин и условий, приводящих к возникновению таких ситуаций?	Не имелись.



2.26.	Определены ли меры воздействия за ненадлежащее исполнение членами совета директоров (наблюдательного совета) своих обязанностей, а также предусмотрены ли возможные последствия (досрочное прекращение полномочий, недопустимость выдвижения кандидатуры таких лиц для избрания в совет директоров (наблюдательный совет)) в случае нарушения требований, предъявляемых к ним внутренними документами кредитной организации?	Определены, в Положении о Совете директоров. В соответствии с Уставом Банка к компетенции общего собрания акционеров отнесены вопросы определения количественного состава Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий. В соответствии с Положением о Совете директоров полномочия только всех членов Совета директоров могут быть прекращены досрочно.
2.27.	Оценивает ли совет директоров (наблюдательный совет) деятельность единоличного и коллегиального исполнительных органов, включая в том числе соблюдение единоличным и коллегиальным исполнительными органами порядка осуществления своих полномочий <*>?	Да, оценивает.
3.	Утверждение стратегии развития деятельности кредитной организации и контроль за ее реализацией	
3.1.	Имеется ли внутренний документ, устанавливающий порядок разработки, утверждения и изменения (корректировки) стратегии развития деятельности кредитной организации (далее - стратегия развития)?	Частично, в Положении о системе внутреннего контроля.
3.2.	Утвержден ли внутренний документ, определяющий стратегию развития кредитной организации?	Да, Советом директоров скорректирована и утверждена новая редакция Стратегии развития Регионального Акционерного Коммерческого Банка "Москва" (ПАО) на период с 13 ноября 2017 года по 31 декабря 2018 годы (Протокол от 10.11.2017 № 16).
3.3.	Выполняются ли советом директоров (наблюдательным советом) функции по определению приоритетных направлений деятельности кредитной организации (в том числе для последующего утверждения общим собранием участников общества (для общества с ограниченной ответственностью)? Рассматривает ли совет директоров (наблюдательный совет) альтернативы стратегического развития, в том числе наихудший, наилучший и наиболее вероятный варианты развития событий, соизмеряя при этом возможные последствия принимаемых решений с величиной совокупного риска, который может принять кредитная организация?	Да. Совет директоров определяет приоритетные направления деятельности Банка, а также рассматривает альтернативы стратегического развития с учетом совокупного риска
3.4.	Имеются ли индикаторы изменений внешней среды (законодательство, действия конкурентов, появление новых технологий, клиентская база и так далее) и внутренней среды кредитной организации (персонал, организация управления, применяемые банковские технологии, ресурсы и так далее), на основе которых совет директоров (наблюдательный совет) может принимать решения о переходе от одних альтернатив стратегического развития к другим альтернативам, отраженным в стратегии кредитной организации?	Имеются, закреплены в Стратегии развития Банка.
3.5.	Считает ли совет директоров (наблюдательный совет) своевременной периодичность внесения изменений и дополнений в стратегию развития?	Да.

3.6.	Имеются ли случаи принятия органами управления решений, не соответствующих утвержденной стратегии развития? Закреплено ли во внутренних документах обязательное вынесение на одобрение совета директоров (наблюдательного совета), а в установленных законодательством или уставом случаях общего собрания участников (акционеров), не соответствующих (не предусмотренных) стратегией развития крупных (нетипичных) разовых банковских операций и других сделок, и соблюдается ли этот порядок?	Случаев не было. Одобрение крупных сделок предусмотрено и осуществляется Советом директоров или общим собранием акционеров в соответствии с законодательством и Уставом Банка.
3.7.	Участвуют ли в рассмотрении стратегии развития (в том числе прогнозов, предположений и альтернатив) независимые директора кредитной организации.	Не предусмотрены.
3.8.	Оценивается ли адекватность стратегии развития с точки зрения ресурсов и конкурентной позиции кредитной организации?	Да, оценивается.
3.9.	Привлекаются ли руководители структурных подразделений и другие служащие кредитной организации к разработке предложений для включения в стратегию развития?	Да, привлекаются.
3.10.	Считает ли совет директоров (наблюдательный совет), что:	
	число (доля) руководителей и структурных подразделений, которые принимают участие в разработке стратегии развития, является оптимальным;	Да.
	число (доля) руководителей и структурных подразделений, которые осведомлены и понимают стратегию развития, является достаточным;	Да.
	сотрудники, занятые в разработке стратегии развития, имеют достаточную профессиональную подготовку для выполнения возложенных на них задач?	Да.
3.11.	В случае привлечения независимых экспертов к разработке стратегии развития деятельности кредитной организации оцениваются ли их профессиональные качества?	Независимые эксперты не привлекались.
3.12.	Дает ли стратегия развития преимущества, а именно:	
3.12.1.	Предусмотрено ли стратегией развития повышение качества управления кредитной организацией, в том числе улучшение координации действий и информационного взаимодействия между структурными подразделениями кредитной организации?	Да, предусмотрено.
3.12.2.	Позволяет ли стратегия развития прогнозировать будущие возможности и угрозы деятельности кредитной организации, а также адекватно оценивать сильные и слабые стороны деятельности кредитной организации?	Да, позволяет.
3.12.3.	Предусмотрены ли стратегией развития процедуры своевременного реагирования на возможные действия конкурентов кредитной организации?	Нет.
3.12.4.	Определена ли стратегией развития приоритетность направлений деятельности кредитной организации?	Да, определены.
3.12.5.	Определена ли стратегией развития последовательность решения поставленных задач?	Да.

3.12.6.	Включает ли стратегия развития количественные и качественные показатели, позволяющие оценивать деятельность кредитной организации в целом, ее отдельных подразделений и служащих и возможность сравнить достигнутые в соответствующем плановом периоде результаты с запланированными показателями?	Да.
3.12.7.	Улучшились ли в результате реализации стратегии развития экономические показатели кредитной организации, в том числе по сравнению с другими сопоставимыми кредитными организациями?	Да, Банк продолжает оставаться надежной и стабильной кредитной организацией.
4.	Координация управления банковскими рисками	
4.1.	Оформлена ли документально стратегия в области управления банковскими рисками, а также утверждены ли внутренние документы, определяющие существующую в кредитной организации систему управления банковскими рисками?	Да. Общие положения определены в "Положении о системе внутреннего контроля" от 30 сентября 2014 года, утвержденном Советом директоров. "Политика управления банковскими рисками" утверждена решением Совета директоров от 19 ноября 2009 года. "Стратегия управления рисками и капиталом Банка" утверждена Советом директоров 27 декабря 2016 года Протокол №17. "Порядок управления наиболее значимыми рисками и оценки достаточности капитала" утвержден Советом директоров 27 декабря 2016 года Протокол №17
4.2.	Утвердил ли совет директоров (наблюдательный совет) предельно допустимый для кредитной организации совокупный уровень риска? Учтены ли при его определении величина капитала кредитной организации, действующие процедуры управления банковскими рисками, результаты стресс-тестирования? Своевременно ли пересматривается совокупный уровень риска и регулярно ли совет директоров (наблюдательный совет) информируется о его соблюдении?	Предельно допустимый совокупный уровень риска по Банку на 2017 год утвержден Советом директоров 27 марта 2017 года (Протокол №6) с учетом величины капитала и результатов проведенного стресс-тестирования. Совокупный уровень риска пересматривается ежегодно. Совет директоров информируется о соблюдении совокупного уровня риска ежеквартально в отчете о значимых рисках.
4.3.	Выдвигались ли акционерами (участниками) требования повысить рентабельность капитала кредитной организации до величины, для достижения которой кредитная организация должна была превысить предельно допустимый совокупный уровень риска?	Нет.
4.4.	Определил ли совет директоров (наблюдательный совет) в стратегии управления банковскими рисками все существенные риски <*>, принимаемые кредитной организацией, и риски, от принятия которых кредитная организация отказывается?	Да. Состав значимых рисков утверждается Советом директоров ежегодно, не позднее 31 марта.
4.5.	Предусмотрено ли предоставление каждому члену совета директоров (наблюдательного совета) письменной информации о всех существенных банковских рисках и действиях исполнительных органов по управлению ими?	Да, предусмотрено. П.10 "Стратегии управления рисками и капиталом Банка".

4.6.	Предусмотрена ли в уставе и (или) внутренних документах кредитной организации ответственность членов совета директоров (наблюдательного совета) и исполнительных органов кредитной организации за причинение кредитной организации убытка в результате неэффективного управления банковскими рисками (например, снижение вознаграждения, связанного с исполнением функций члена совета директоров (наблюдательного совета), досрочное прекращение полномочий члена совета директоров (наблюдательного совета) по решению общего собрания участников (акционеров))?	Да. Ответственность членов Совета директоров определена в Положении о Совете директоров, ответственность членов Правления - в Положении о Правлении, утвержденных общим собранием акционеров (в редакции от 15 сентября 2014 года).
4.7.	Считает ли совет директоров (наблюдательный совет) оптимальными утвержденные внутренними документами процедуры управления всеми существенными для кредитной организации банковскими рисками, в том числе внутрибанковские лимиты, подходы к оценке качества корпоративного управления контрагентов кредитной организации и так далее? Регулярно ли совет директоров (наблюдательный совет) анализирует эффективность этих процедур в зависимости от изменения уровня существенности рисков, принимаемых кредитной организацией?	Да, оптимальны. Процедуры управления всеми значимыми для Банка рискам определены в "Порядке управления наиболее значимыми рисками и оценки достаточности капитала"(от 27.12.2016, Протокол СД №17). Правление Банка (а в случаях, предусмотренных законодательством, Совет директоров) регулярно рассматривает и утверждает лимиты на контрагентов с учетом их анализа. Да регулярно: результаты стресс-тестирования, отчет о значимых рисках; Ежегодно - отчет о результатах выполнения ВПОДК. Оценка эффективности системы управления рисками и системы ВПОДК в целом осуществляется СВА, и предоставляется Совету директоров не реже 1 раза в год.
4.8.	В случае отсутствия в кредитной организации структурного подразделения (служащего), ответственного за координацию управления рисками в целом по кредитной организации <*>, считает ли совет директоров (наблюдательный совет) целесообразным создание такого структурного подразделения (назначение служащего)?	В Банке создана Служба управления рисками
5.	Предотвращение конфликтов интересов участников (акционеров), членов совета директоров (наблюдательного совета) и исполнительных органов кредитной организации, ее служащих, кредиторов, вкладчиков и иных клиентов	

5.1.	Предусматривает ли утвержденная советом директоров (наблюдательным советом) политика в области предотвращения конфликтов интересов комплекс мер, препятствующих ухудшению качества активов кредитной организации (в том числе критерии "подозрительности" сделок <*>, система лимитов и согласований в отношении таких сделок, обязательность определения независимым оценщиком рыночной стоимости активов, доведение не реже одного раза в год отчетов о таких сделках до совета директоров (наблюдательного совета), и так далее)?	Да, достаточно полно. Положение О порядке предотвращения, выявления и регулирования конфликта интересов, утвержденное 17.12.2014 (Протокол Правления № 22) , Положение о системе внутреннего контроля, О кредитовании связанных с Банком лиц, Положение "Об осуществлении контроля за рисками, возникающими при кредитовании лиц, связанных с Банком" в совокупности устанавливают комплекс мер, препятствующих ухудшению качества активов Банка, критерии "подозрительности" сделок, систему лимитов и согласований сделок, обязанность наличия определения независимым оценщиком сделок на рынке ценных бумаг. В соответствии с Уставом Банка Служба внутреннего аудита не реже двух раз в год предоставляет Совету директоров информацию о сделках со связанными с Банком лицами и льготных сделках Банка.
5.2.	Способствуют ли применяемые в кредитной организации принципы материального и иного стимулирования членов органов управления и иных служащих достижению устойчивой доходности кредитной организации в долгосрочном периоде, привлечению и сохранению квалифицированных кадров, а также обеспечению адекватности выплачиваемого вознаграждения финансовому состоянию кредитной организации?	Да.
5.3.	Способствует ли выплата вознаграждения членам совета директоров (наблюдательного совета) снижению риска недобросовестности их действий по отношению к кредитной организации?	Вознаграждения членам Совета директоров не выплачиваются.
5.4.	Имеют ли члены совета директоров (наблюдательного совета) (их аффилированные лица) преимущества при заключении договоров с кредитной организацией?	Не имеют.
5.5.	Сообщают ли члены совета директоров (наблюдательного совета) информацию о личной заинтересованности в принятии тех или иных управленческих решений? Воздерживаются ли такие члены совета директоров (наблюдательного совета) от голосования по соответствующим вопросам на заседании совета директоров (наблюдательного совета)?	В период с момента проведения предыдущей самооценки, указанные вопросы на заседаниях Совета директоров не рассматривались.
6.	Отношения с аффилированными лицами	
6.1.	Известны ли совету директоров (наблюдательному совету) реальные владельцы кредитной организации?	Да, известны.
6.2.	Известна ли совету директоров (наблюдательному совету) информация о кредитных или иных договорах, заключенных (расторгнутых) с членами совета директоров (наблюдательного совета), исполнительных органов кредитной организации, изменение существенных условий которых могло обусловить наличие у указанных лиц заинтересованности в совершении кредитной организацией тех или иных банковских операций и других сделок?	Да, известна.

6.3.	Информируется ли совет директоров (наблюдательный совет) во всех существенных <*> аспектах об изменениях состава аффилированных лиц?	Да, информируется.
6.4.	Известны ли совету директоров (наблюдательному совету) случаи вмешательства аффилированных лиц и (или) иных участников (акционеров) в принятие решений об осуществлении инвестиций, изменении организационной структуры и по другим вопросам, связанным с принятием кредитной организацией рисков?	Случаев не было.
6.5.	Считает ли совет директоров (наблюдательный совет), что им принимаются все необходимые меры для того, чтобы требования Федеральных законов "Об акционерных обществах" или "Об обществах с ограниченной ответственностью" в части совершения крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность лиц, определенных статьями 78 - 84 или 45 - 46 указанных Законов (соответственно), полностью соблюдались?	Да, все необходимые меры принимаются.
7.	Определение правил и процедур, обеспечивающих соблюдение принципов профессиональной этики	
7.1.	Присоединилась ли кредитная организация к принципам профессиональной этики (соглашениям, кодексам и тому подобное), принятым банковскими союзами или ассоциациями? Если нет, то анализировал ли совет директоров (наблюдательный совет) преимущества присоединения кредитной организации к таким соглашениям?	Да. Банк присоединился к Кодексу этических принципов банковского дела АРБ с 04 февраля 2011 года
7.2.	Если имелись случаи несоблюдения соглашений, кодексов по вопросам профессиональной этики, принятых банковскими союзами или ассоциациями, то приняты ли меры по устранению причин и условий возникновения таких ситуаций?	Случаев не было.
7.3.	Ознакомлены ли служащие кредитной организации с кодексами, соглашениями по профессиональной этике, к которым кредитная организация присоединилась, и (или) которые разработаны самой кредитной организацией?	Ознакомлены.
7.4.	Существуют ли в кредитной организации механизмы контроля и привлечения к ответственности членов органов управления и служащих за несоблюдение принципов профессиональной этики?	Да.
7.5.	Следуют ли принципам профессиональной этики органы управления и служащие кредитной организации <*>?	Да.
7.6.	Отражены ли принципы профессиональной этики во внутренних документах по вопросам материального поощрения членов органов управления и иных служащих и соблюдаются ли они?	Не отражены.
7.7.	Доводится ли до сведения кредиторов, вкладчиков, иных клиентов кредитной организации, а также заинтересованных лиц информация о применении в деятельности кредитной организации принципов профессиональной этики?	Да, информация о присоединении к Кодексу этических принципов банковского дела АРБ размещена на интернет-сайте Банка.
8.	Координация раскрытия информации о кредитной организации	
8.1.	Соответствует ли утвержденная советом директоров (наблюдательным советом) информационная политика требованиям законодательства Российской Федерации в данной области?	Да, достаточно полно.



8.2.	Предусматривает ли утвержденная советом директоров (наблюдательным советом) информационная политика своевременное доведение всей информации о существенных фактах, событиях и действиях, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации, до заинтересованных лиц?	Да.
8.3.	Определен ли во внутренних документах кредитной организации перечень лиц, уполномоченных принимать решения о раскрытии сведений, их права и обязанности по проверке достоверности раскрываемых сведений, обеспечению сохранности банковской тайны и поддержанию высокой деловой репутации кредитной организации?	Да, в Положении о коммерческой и банковской тайне (Утверждено Председателем Правления 24 сентября 2004 года).
8.4.	Контролирует ли совет директоров (наблюдательный совет) включение в договор на оказание аудиторских услуг обязанностей внешнего аудитора по своевременному предоставлению в письменной форме полученных им в ходе аудита сведений и выводов по важным для кредитной организации вопросам?	Да, указанная обязанность включена в Договор на оказание аудиторских услуг.
8.5.	Раскрывает ли кредитная организация в годовом отчете существенные аспекты взаимоотношений с внешним аудитором (внешними аудиторами)?	Да.
8.6.	Рассматривает ли совет директоров (наблюдательный совет) выводы, сделанные внешним аудитором (внешними аудиторами) в ходе проведения аудита кредитной организации, а также отчеты службы внутреннего контроля по вопросам информационной политики?	Да, рассматриваются ежегодно.
9.	Мониторинг системы внутреннего контроля	
9.1.	Регулярно ли совет директоров (наблюдательный совет) обсуждает вопросы организации внутреннего контроля (в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма) и его соответствие характеру и масштабам деятельности кредитной организации?	Да. Вопросы организации внутреннего контроля не реже 2-х раз в год. Отчеты ответственного сотрудника по противодействию легализации доходов полученных преступным путем и финансированию терроризма - ежегодно. Отчеты контролера профессионального участника рынка ценных бумаг - ежеквартально.
9.2.	Своевременно ли совет директоров (наблюдательный совет) рассматривает рекомендации и нарушения, выявленные службой внутреннего контроля, внешними аудиторами и надзорными органами в отношении недостатков системы внутреннего контроля, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма?	Да.
9.3.	Рассматривает ли совет директоров (наблюдательный совет) вопросы своевременного принятия исполнительными органами кредитной организации оперативных мер, обеспечивающих устранение выявленных недостатков внутреннего контроля, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма?	Да. Не реже 2-х раз в год.

9.4.	Определены ли права и обязанности службы внутреннего контроля, ревизионной комиссии, комитета по аудиту в составе совета директоров (в случае его наличия), а также порядок их взаимодействия между собой и с внешними аудиторами?	Да, определены в Уставе Банка, Положение о службе внутреннего аудита, Положении о службе внутреннего контроля, Положении о ревизионной комиссии.
9.5.	Предусмотрено ли утверждение планов проверок службы внутреннего контроля советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации?	Да, ежегодно, планы проверок Службы внутреннего аудита.
9.6.	Предусмотрено ли предоставление службой внутреннего контроля отчётов о выполнении планов проверок совету директоров (наблюдательному совету) кредитной организации?	Да, не реже 2-х раз в год, отчёты Службы внутреннего аудита.
9.7.	Регулярно ли представляется совету директоров (наблюдательному совету) письменный отчёт о результатах реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма?	Да, предоставляется ежегодно, а также ежеквартально в составе отчёта контролера профессионального участника рынка ценных бумаг.

  
 Председатель Правления  
 И.А. Сиротинин

  
 Главный бухгалтер  
 Л.В. Никульцева

21 февраля 2018 года.

Представленная годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность за 2017 год утверждена к выпуску годовым общим собранием акционеров Банка «29» марта 2018 года.

ПРОНУМЕРОВАНО, ПРОШНУРОВАНО,  
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ  
98 (ДЕВЯНОСТО ВОСЕМЬ) ЛИСТОВ

Генеральный директор

ООО «АФ «БиК»

С.Б.Тинкельман

A handwritten signature in blue ink, appearing to read "С.Б.Тинкельман".