

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2017 год**

1. Вводная часть

Полное фирменное наименование банка: Общество с ограниченной ответственность Коммерческий банк «ПЛАТИНА» (сокращенное наименование банка ООО КБ «Платина»).

Местонахождение банка (юридический адрес): 123610 г. Москва Краснопресненская наб. д.12 подъезд 7.

Фактическое местонахождение банка (адрес): 123610 г. Москва Краснопресненская наб. д.12 подъезд 7.

ООО КБ "Платина" учрежден Общим собранием участников Банка 30.10.1992г. Зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 20.05.1993г. (регистрационный номер 2347). Свою деятельность банк ведет с 31 мая 1993г.

В июне 1994г. банк получил расширенную валютную лицензию.

28 июня 1996г. банк получил генеральную лицензию.

10 ноября 1997г. банк получил лицензию на право проведения банковских операций с драгоценными металлами.

09 декабря 2004г. банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов под номером 282.

Банк является членом платежных систем VISA (Principal Member) и MasterCard и имеет собственный процессинговый центр, сертифицированный VISA International и MasterCard Europe.

Банк является членом Ассоциации «Россия».

Участник FATCA. Регистрационный номер GIIN: JWHNZJ.99999.SL.643

ООО КБ «ПЛАТИНА» имеет два дополнительных офиса

Дополнительный офис «Федюково» расположен по адресу: 142152, Московская область, Подольский район, деревня Федюково, здание конторы. Офис функционирует с 12.12.2005.

Дополнительный офис «Фили» расположен по адресу: 121087, г. Москва, Береговой проезд, дом 4, корпус 3, строение 2, этаж 1. Офис открыт 21.09.2006.

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы и не имеет филиалов.

Отчетный период: с 01 января 2017 года по 31 декабря 2017 года.

Единицы измерения отчетности: тысячи рублей.

2. Краткая характеристика деятельности

По итогам работы ООО КБ «Платина» за 2017 год, можно отметить, что отчетный год был годом дальнейшего устойчивого развития банка и сохранения темпов роста, заложенных в предыдущих периодах. Взвешенный подход к выбору партнеров для реализации совместных проектов, а также использование надежных инвестиционных инструментов позволили банку закрепить положительные тенденции в своем развитии. Сегодня ООО КБ «Платина» – это надежный и стабильный банк, имеющий хорошую деловую репутацию. За последние годы банк занял лидирующие позиции на отечественном рынке платежей на основе интернет-технологий. Возможности и потенциал развития банка, во многом, и в дальнейшем будут определяться наличием сильных конкурентных позиций на рынке банковских переводов.

ООО КБ "Платина" всегда считал приоритетным направлением своего развития совершенствование системы автоматизации банковских операций и внедрение в банковское обслуживание новейших информационных технологий и оборудования. Основное направление деятельности банка – интернет-технология платежей. Вместе с этим банк предоставляет стандартный набор банковских услуг:

- открытие и ведение счетов

- предоставление кредитов юридическим и физическим лицам;
- депозитарное обслуживание;
- привлечение средств во вклады и депозиты от физических и юридических лиц;
- покупка и продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

Банк связывает свое развитие в ближайшие годы со следующими направлениями деятельности:

- Развитие сети банковских платежных агентов:
 - расширение сети платежных агентов
 - увеличение агентских платежных сервисов;
 - внедрение стандартов качества при оказании услуг платежными агентами;
 - увеличение объемов финансирования платежных агентов под прием платежей.
- Совершенствование технологии онлайн-платежей, прежде всего с целью сокращения времени зачисления средств:
 - при пополнении счетов владельцами сотовых телефонов у операторов связи (Top-up);
 - при пополнении банковских счетов;
 - при оплате коммунальных услуг;
 - при оплате налогов и сборов.
- Внедрение инновационных платежных технологий:
 - платежных и бесконтактных карт;
 - приложений для мобильных устройств.
- Развитие новых систем финансового информационного обмена (система CyberFT).
- Укрепление положения на рынке банковских карт:
 - увеличение объемов выпуска и улучшение качества обслуживания пластиковых карт VISA и MasterCard;
 - создание и запуск проектов совместных карт (Co-Branding cards);
 - интеграция традиционных платежных сервисов с инновационными платежными технологиями (платежная книжка Киберплат).
- Финансирование проектов клиентов Банка, в том числе кредитование предприятий сельскохозяйственного сектора.
- Формирование платежной инфраструктуры для дистрибуции сельскохозяйственных товаров и товаров народного потребления.
- Создание автоматизированной системы расчетов для предприятий оптовой торговли сельхозпродукцией в формате прямого канала сбыта продовольствия от продавца к оптовому покупателю.

Повышение эффективности своей деятельности банк видит в совершенствовании системы автоматизации банковских операций и внедрении передовых информационных технологий и банковского оборудования в процесс осуществления платежей. Конкурентным преимуществом банка является разработанная и функционирующая система электронных платежей CyberPlat («КиберПлат»), предназначенная для осуществления переводов без открытия банковских счетов и электронной коммерции в среде Интернет.

Основными сегментами рынка, на которых сосредоточены операции банка, оказывающие наибольшее влияние на его финансовый результат, являются:

- рынок электронной коммерции и платежей физических лиц без открытия банковских счетов;
- рынок операций с иностранной валютой.

Показатели деятельности банка от осуществления операций, формирующих финансовый результат, и их доля в общей сумме доходов и расходов приведены в таблице. Для наглядности, из сумм доходов и расходов исключены операции по переоценке средств в иностранной валюте (положительная и отрицательная переоценка валютных статей баланса) и операции по формированию резервов на возможные потери (суммы отчислений в резервы и суммы от восстановления резервов). Результат от указанных исключенных операций, влияющий на общий финансовый результат за отчетный год, приведен в конце таблицы в разделе справочных данных вместе с налогом на прибыль и суммой

корректировки финансового результата событиями после отчетной даты (корректировка СПОД).

Данные о показателях деятельности и их влиянии на финансовый результат

Наименование дохода / расхода	2017 год		2016 год	
	Сумма (тыс. руб.)	Доля в общей сумме (%)	Сумма (тыс. руб.)	Доля в общей сумме (%)
Процентные доходы, в том числе:	261 696	12.2%	237 125	12.6%
- по кредитам	201 163		196 469	
- по прочим размещенным средствам	2 168		0	
- по средствам на счетах	608		512	
- по размещенным депозитам в банках	57 757		40 144	
- по долговым обязательствам (кроме векселей)	0		0	
- по учтенным векселям	0		0	
Доходы от купли-продажи валюты	136 082		60 212	
Операционные доходы, в том числе:	1 740 488	81.1%	1 583 552	84.2%
- доходы от ПФИ	42 652	2%	248 579	13.2%
- комиссионные вознаграждения в том числе:	1 686 892	78.6%	1 313 280	69.8%
- за открытие и ведение счетов, расчетно – кассовое обслуживание	151 982	7%	99 046	5.3%
другие операционные доходы	18 109		21 693	
Итого доходов	2 145 431	100.0%	1 880 889	100.0%
Процентные расходы, в том числе:	22 009	1%	15 986	0.9%
- по полученным кредитам	0		0	
- по денежным средствам на счетах юридических лиц	6 624		0	
- по депозитам юридических лиц	0		0	
- по прочим привлеченным средствам юридических лиц			75	
- по денежным средствам на счетах физических лиц	60		24	
- по депозитам физических лиц	10 993		15 887	
- по прочим привлеченным средствам физических лиц	0		0	
- по выпущенным долговым обязательствам	4 332		0	
Расходы от банковских операций, в том числе:	104 935	5.0%	36 740	2.0%
- по купле-продаже иностранной валюты	104 935		36 740	
Расходы по операциям с ценными бумагами	0	-	0	-
Операционные расходы, в том числе:	1 491 270	70.6%	1 274 762	69.7%
- расходы по ПФИ	125 067		151 168	
- комиссионные расходы	1 366 203	64.7%	1 123 594	61.4%
Расходы на обеспечение деятельности банка, в том числе:	491 870	23.3%	496 780	27.2%
- на содержание персонала	235 100	11.1%	220 882	12.0%
- амортизация имущества	4 314		4 844	
- на содержание имущества	4 177		5 436	
- организационные и управленческие расходы	248 279	11.8%	265 618	14.5%
Прочие расходы, в том числе:	2 399		3 489	
- штрафы, пени, неустойки	167		245	
- расходы прошлых лет	202			
- другие расходы, относимые к прочим	2 030		3 244	
Итого расходов	2 112 483	100.0%	1 827 757	100.0%
Для справки:				
Финансовый результат (Итого доходов - Итого расходов)	32 948		53 132	
Фин.результат от переоценки средств в иностранной валюте	23 999		-97 733	
Фин.результат от формирования резервов	-41 752		104 527	
Финансовый результат до налогообложения	15 195		59 926	

Налог на прибыль	9 663		-22 179	
Финансовый результат до корректировки СПОД *	24 858		37 747	
Корректировка СПОД	-637		5 292	
Всего финансовый результат	24 221		43 039	

* СПОД (События После Отчетной Даты) - факты деятельности, произошедшие после окончания отчетного года и повлиявшие на финансовый результат за отчетный год

Как видно из показателей таблицы, рентабельность банка в наибольшей степени зависит от следующих доходов:

- комиссионные вознаграждения за обслуживание рынка электронной коммерции и приема платежей физических лиц за услуги связи, коммунальные и прочие услуги (доля в общей сумме доходов за отчетный год – 78,6 %);
- от процентных доходов по предоставленным кредитам и депозитам (доля в общей сумме доходов за отчетный год – 12,2 %).

Существенных изменений в деятельности банка, а также событий, оказавших или способных оказать критическое влияние на финансовую устойчивость банка и его операционную политику, в отчетном году не произошло.

По итогам рассмотрения годовой отчетности принято решение оставить чистую прибыль в распоряжении банка.

Для организации управления и контроля за деятельностью Банка создан Совет директоров Банка.

Состав Совета директоров Банка:

- Грибов А.Ю. – Председатель Совета директоров;
- Грибова М.Л. – член Совета директоров;
- Копылов Е.В. – член Совета директоров;
- Дедюхин А.В. – член Совета директоров.

Изменений в течение года в составе Совета директоров не было. Члены Совета директоров не владеют долями банка.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется коллегиальным исполнительным органом - Правлением Банка, а также единоличным исполнительным органом - Председателем Правления Банка.

Состав Правления Банка:

- Председатель Правления - Копылов Евгений Викторович
 - Заместитель Председателя Правления - Цуканов Сергей Васильевич
 - Заместитель Председателя Правления - Горячев Юрий Михайлович
 - Заместитель Председателя Правления - Кузнецов Владимир Вячеславович.
- Члены Правления не владеют долями банка.

3. Обзор принципов подготовки годовой отчетности и основных положений Учетной политики.

Годовая отчетность банка составлена на основании данных бухгалтерского учета за отчетный год. Все операции и события, влияющие на результаты отчетного года, на финансовое состояние, размер активов и обязательств банка, отражены в регистрах бухгалтерского учета за отчетный год по правилам, установленным Банком России. Основанием для записи в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции.

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте РФ на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с Рабочим планом счетов бухгалтерского учета.

Активы и обязательства Банка в иностранной валюте переоцениваются при изменении валютного курса, устанавливаемого Банком России. Совершение операций в иностранной валюте Банком производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации. Операции в иностранной валюте учитываются в балансе банка в двойной оценке: в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по курсу Банка России на дату совершения операции.

Ниже изложены методы оценки и учета некоторых, наиболее существенных, операций банка.

Основные средства

Основными средствами считаются материальные объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 100 000 руб.

Основные средства учитываются в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- внесенных учредителями (участниками) в счет вкладов в уставный капитал банка — исходя из денежной оценки, согласованной учредителями (участниками), если иное не предусмотрено законом;

- полученных безвозмездно (в том числе по договору дарения), а так же полученных по договорам, предусматривающим оплату неденежными средствами — исходя из рыночных цен на идентичное имущество на дату оприходования основных средств;

- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, кроме сумм налога на добавленную стоимость и акцизов, которые учитываются в составе расходов.

При определении рыночной цены банк руководствуется статьей 40 Налогового кодекса Российской Федерации.

Оценка основных средств (включая затраты на их приобретение, сооружение, создание и восстановление) производится в рублях. В случае, если стоимость имущества (затрат) выражена в иностранной валюте, она пересчитывается в рубли по курсу Банка России, действующему на дату принятия имущества к бухгалтерскому учету.

Изменение первоначальной стоимости основных средств производится в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации.

Стоимость основных средств погашается путем начисления ежемесячной амортизации, относимой на расходы банка. Амортизация начисляется по каждому объекту основных средств до полного погашения его балансовой стоимости.

Кредитные операции

Учетная политика банка в отношении коммерческого кредитования строится в соответствии с правилами, установленными Банком России. Основными положениями такой политики является оценка ссудной задолженности с целью создания резерва под её обесценение и политика начисления процентов к получению. Учет ссудной задолженности и начисление процентов производится банком в суммах, установленных кредитным договором.

Под обесценением ссуды банк понимает потери вследствие неисполнения либо угрозы неисполнения заемщиком своих обязательств по ссуде. Для определения величины обесценения или потерь, все ссуды, на постоянной основе, классифицируются на основании профессионального суждения банка в одну из пяти категорий качества:

1 (высшая) категория качества (стандартные ссуды) - отсутствие кредитного риска (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде равна нулю);

2 категория качества (нестандартные ссуды) - умеренный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от одного до 20 процентов);

3 категория качества (сомнительные ссуды) - значительный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 21 до 50 процентов);

4 категория качества (проблемные ссуды) - высокий кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 51 процента до 100 процентов);

5 (низшая) категория качества (безнадежные ссуды) - отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде, что обуславливает полное (в размере 100 процентов) обесценение ссуды.

В зависимости от категории качества, по ссуде формируется резерв в размере обесценения, установленного профессиональным суждением банка.

Проценты по ссудам к получению начисляются ежемесячно, а так же при наступлении даты уплаты процентов. Проценты, относящиеся к ссудам 1-й и 2-й категории качества,

признаются определенными к получению и отражаются на счетах доходов. Проценты, относящиеся к ссудам 3-й, 4-й и 5-й категории качества, признаются проблемными к получению и на счетах доходов не отражаются, а учитываются за балансом.

Финансовые требования и обязательства

Финансовые требования и обязательства банка могут возникать как в денежной форме, так и в форме требований и обязательств по поставке ценных бумаг или иных активов. Требования и обязательства принимаются к учету в фактической сумме, установленной договорами с контрагентами. Суммы выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу на дату их принятия к учету с последующей переоценкой в установленном порядке.

Требования и обязательства по поставке ценных бумаг и иных активов отражаются на балансе в сумме сделки.

Требования и обязательства по поставке ценных бумаг, переданных без прекращения признания по операциям на возвратной основе, отражаются по стоимости ценных бумаг.

Операции с ценными бумагами

Ценные бумаги сторонних эмитентов, приобретенные банком, а так же учтенные векселя, отражаются в учете по покупной стоимости. Долговые обязательства признанные как «оцениваемые по справедливой стоимости», подлежат ежемесячной переоценке в связи с изменением их стоимости. Переоценка относится на доходы или расходы банка и учитывается на отдельных балансовых счетах, не изменяя балансовой стоимости ценных бумаг. Ежемесячно, проценты по приобретенным долговым обязательствам, начисленные за истекший период, относятся на доходы.

Выпущенные банком долговые обязательства, включая векселя, учитываются по своей номинальной стоимости. Процентные расходы по собственным обязательствам банка ежемесячно относятся на расходы в течение срока обращения долгового обязательства, либо в течение процентного (купонного) периода.

Дебиторская и кредиторская задолженность

Дебиторская и кредиторская задолженность отражается в сумме фактических требований и обязательств, установленных соглашениями сторон. Задолженность в иностранной валюте, отражается в учете в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет, с последующей переоценкой в установленном порядке.

Переоценка статей баланса в иностранной валюте

Переоценка средств в иностранной валюте производится при изменении официального курса иностранных валют к рублю, устанавливаемого Банком России.

Результаты переоценки средств, учитываемых на балансе, отражаются на счетах доходов или расходов в зависимости от роста или падения курса соответствующей валюты. Финансовые результаты от операций переоценки показываются развернуто: доходы отдельно, расходы отдельно.

Переоценка средств в иностранной валюте, учитываемых за балансом, в состав доходов и расходов банка не включается.

Формирование резервов

Банк производит формирование резервов на возможные потери по активам, требованиям, обязательствам кредитного характера и прочим возможным потерям и обязательствам, в соответствии с порядком, установленным Банком России. Для целей формирования резерва не рассматриваются следующие активы и требования:

- операции с Банком России;
- предоплата за услуги, кроме просроченной дебиторской задолженности;
- активы, оцениваемые по справедливой стоимости.

Под возможными потерями понимаются убытки банка по причине возникновения следующих обстоятельств:

- неисполнение контрагентом своих обязательств;
- обесценение (потеря стоимости) актива;
- увеличение обязательств или расходов банка по сравнению с отраженными в учете.

Размер возможных потерь определяется на основании профессионального суждения банка, включающего в себя анализ деятельности и финансового положения контрагента, а так же анализ функционирования соответствующих рынков активов. Оценка потерь по активам, требованиям и кредитным обязательствам банка осуществляется на постоянной основе.

В зависимости от характера угрозы потерь и размера возможных потерь, все активы, требования и кредитные обязательства распределяются по следующим категориям качества:

- 1 категория – отсутствие угрозы потерь; резерв не создается;
- 2 категория – наличие умеренной потенциальной угрозы потерь; размер возможного резерва от 1 до 20 %;
- 3 категория – наличие серьезной потенциальной или умеренной реальной угрозы потерь; размер возможного резерва от 21 до 50%;
- 4 категория – одновременное наличие потенциальных и умеренных реальных угроз потерь; размер возможного резерва от 51 до 100%;
- 5 категория – реальная угроза полных потерь в связи с неисполнением контрагентом договорных обязательств или невозможностью взыскания задолженности; размер резерва 100%.

Резервы формируются в сумме возможных потерь на отдельных балансовых счетах, не изменяют балансовой стоимости активов (требований) и относятся на финансовый результат банка.

Доходы и расходы

В Учетной политике банка закреплён принцип отражения доходов и расходов по методу начисления. Это означает, что доходы и расходы отражаются (начисляются) в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся (в котором у банка возникает право получения дохода или обязанность выплаты расхода), независимо от фактического поступления или выплаты денежных средств.

Доходы и расходы в иностранной валюте пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день их отражения в учете.

Определение общего финансового результата (прибыли или убытка) производится один раз в год путем вычитания из общей суммы доходов общей суммы расходов по правилам, установленным Банком России.

Процентные доходы, относящиеся к активам (требованиям) 1-й и 2-й категории качества, признаются реальными к получению (отсутствует неопределенность в получении дохода) и отражаются на счетах доходов. Процентные доходы, начисленные по активам (требованиям) 3-й, 4-й и 5-й категории качества, признаются проблемными к получению (существует неопределенность в получении дохода) и на счетах доходов не отражаются, а учитываются за балансом.

При определении операций и событий не учтенных в отчетном году, но влияющих на показатели отчетного года, а так же операций учтенных неправильно или ошибочно, в том числе в период до отчетного года, банк исходит из принципа существенности, в соответствии с которым размер и характер событий и операций должны быть таковы, что их учет в результатах отчетного года значительно повысит достоверность и прозрачность годовой отчетности таким образом, что это будет иметь значение для пользователей отчетности.

На практике, применение принципа существенности означает, что операции и события признанные банком существенными, включаются в годовую отчетность и корректируют данные бухгалтерского учета, а операции, не признаваемые банком существенными, могут не корректировать данные бухгалтерского учета, поскольку значимо не повышают достоверность годовой отчетности.

Иных допущений и неопределенностей в оценках показателей деятельности на конец отчетного года, кроме критерия существенности, банк не рассматривает.

Факты деятельности банка, произошедшие после окончания отчетного года и оказавшие влияние на результаты деятельности банка за отчетный год, являются корректирующими событиями после отчетной даты. Корректирующие события после отчетной даты включаются банком в отчетность и учитываются в результатах отчетного года. Информация о таких событиях приведена в таблице.

Корректирующие события за отчетный год (тыс. руб.)

Состав корректирующего события	Дата отражения события	Сумма *
Корректировки по налогам		
Начисление отложенного налога за 4 квартал 2017 года в отношении сумм, учитываемых в составе финансового результата.	30.03.2018	589
Начисление налога на прибыль за отчетный год (по декларации за отчетный год)	26.03.2018	-1 057
Начисление транспортного налога	25.01.2018	-168
Прочие корректировки		
Прочие корректировки		-1
Итого отнесено на финансовый результат отчетного года		-637

* для событий, влияющих на финансовый результат, отрицательная сумма показывает расход, положительная сумма показывает доход отчетного года;

Факты деятельности, которые произошли после окончания отчетного года и могут оказать существенное влияние на финансовое состояние, состояние активов и обязательств банка в текущем году, являются некорректирующими событиями после отчетной даты. Некорректирующие события после отчетной даты 01 января 2018 года отсутствуют.

При формировании Учетной политики на следующий год, банк продолжит придерживаться базовых принципов учета: «постоянство правил», «осторожность», «своевременность» и других, в том числе основополагающего принципа «непрерывность деятельности».

Изменения, которые влияют на сопоставимость отдельных показателей деятельности банка за текущий и предыдущий отчетные годы, в положения Учетной политики и в расчетные оценки не вносились.

Существенные ошибки, совершенные при составлении отчетности за периоды, предшествующие отчетному году, банком не обнаружены.

4. Сопроводительная информация к статьям форм годовой отчетности

4.1 Бухгалтерский баланс

4.1.1 Информация об объемах и структуре денежных средств и их эквивалентов.

Под денежными средствами банк понимает наличные средства и средства на корреспондентских счетах без риска потерь, а под денежными эквивалентами – краткосрочные активы, легко обратимые в денежные суммы и предназначенные для покрытия обязательств.

Данные о денежных средствах банка приведены в таблице. Указанные в таблице средства, находящиеся в распоряжении банка, не имеют ограничений по своему использованию.

Данные об объемах и структуре денежных средств и их эквивалентов (тыс.руб.)

Вид денежных средств	2017 год	2016 год
1. Наличные денежные средства, в том числе:	169 280	177 087
- средства в кассовом узле	153 456	165 733
- средства в банкоматах	15 824	11 354
2. Средства на корреспондентском счете в Банке России (кроме обязательных резервов)	192 822	504 090
3. Средства в кредитных организациях, в том числе:	979 686	1 196 066
- на корреспондентских счетах в банках	916 788	1 165 918
- на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	47 442	25 656
- в клиринговых организациях	15 456	4 492
Итого денежных средств	1 341 788	1 877 243
Денежные эквиваленты		
Обязательные резервы в Банке России	26 632	22 117

4.1.2 Информация об объемах и структуре вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости.

Данные о структуре вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости (тыс. руб.)

Вид вложения	2017 год	2016 год
Производные финансовые инструменты, в том числе: - С базисным активом - <u>иностранная валюта</u> , в том числе: - форварды	0	82 415
Итого вложений в финансовые активы	0	82 415

Вложения банка в активы, оцениваемые по справедливой стоимости, составляют форвардные контракты на поставку иностранной валюты, которые относятся к сделкам с производными финансовыми инструментами (далее - ПФИ).

При отнесении договоров к сделкам с ПФИ банком применяются нормы Федерального закона от 22.04.1996г. № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг", а по сделкам с нерезидентами – право иностранных государств, нормы международного законодательства и обычаи делового оборота. При принятии решения о признании каждой заключаемой банком сделки в качестве ПФИ банк руководствуется также внутрибанковскими документами, определяющими процедуры принятия решений, распределения прав, обязанностей и ответственности между должностными лицами кредитной организации с даты первоначального признания ПФИ по дату прекращения его признания.

Операции по договорам, признанными ПФИ, отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями, установленными Банком России.

С даты первоначального признания ПФИ оцениваются по справедливой стоимости. Дальнейшая оценка справедливой стоимости и отражение в бухгалтерском учете ее изменения (переоценка ПФИ), осуществляется в последний рабочий день месяца, на дату возникновения требований или обязательств по уплате, в соответствии с договором, промежуточных платежей и на дату прекращения признания ПФИ.

При определении справедливой стоимости не биржевых ПФИ банк использует исходные данные, получаемые с внебиржевых рынков, являющихся для данного ПФИ активными.

Рынок признается активным в том случае, если один или несколько источников исходных данных, необходимых для определения текущей справедливой стоимости, содержат последнюю котировку (цену закрытия), приходящуюся на дату переоценки ПФИ. Во всех остальных случаях внебиржевой рынок признается неактивным для данного типа ПФИ.

Если для ПФИ на дату переоценки рынок является активным, то для определения справедливой стоимости используются котировки Московской Биржи.

В случае если, на дату переоценки ПФИ, рынок является неактивным, но при этом выполняются следующие условия:

- рынок признавался активным хотя бы 1 раз в течение последней недели, предшествующей дате переоценки;

- по контрагенту с ПФИ нет новостей, касающихся изменения экономических факторов, которые могут повлиять на финансовое состояние эмитента и/или его способность выполнить свои обязательства по ПФИ;

то текущая (справедливая) стоимость определяется на основании исходных данных за ближайшую дату, на которую рынок признавался активным.

При определении справедливой стоимости биржевых ПФИ банк использует исходные данные, получаемые с биржевых рынков. При этом банк руководствуется тем, что биржевой рынок всегда является активным, т.к. все расчеты, проводимые в клиринговую сессию, осуществляются по расчетным ценам (и иным параметрам ценообразования ПФИ), определяемым биржей для всех обращающихся ПФИ после окончания каждого торгового дня.

В отношении активов, оцениваемых по справедливой стоимости, банк производил оценку только на основании наблюдаемых на рынке исходных данных (данных 1 и 2 уровня иерархии в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»), ненаблюдаемые исходные данные (данные 3 уровня иерархии) банк не использовал.

4.1.3 Информация об объеме и структуре ссудной задолженности.

Информация о ссудной и приравненной к ней задолженности приведена в виде таблицы. Данные в таблице представлены следующим образом: для кредитных организаций в разрезе видов размещенных средств, для юридических лиц – в разрезе видов экономической деятельности заемщиков, а для физических лиц - в разрезе видов ссуд.

Ссуды предоставлены юридическим лицам в основном для финансирования текущей деятельности, а физическим лицам – на потребительские цели.

Данные о ссудной и приравненной к ней задолженности по видам заемщиков и типам задолженности (тыс. руб.)

Вид деятельности заемщика	2017 год	2016 год
1. Кредитные организации, в том числе:	2 412 989	1 341 034
- депозиты в Банке России	1 960 000	1 150 000
- залоговые депозиты по операциям с платежными системами	452 989	191 034
Резервы		
Итого чистая задолженность кредитных организаций	2 412 989	1 341 034
2. Юридические лица, в том числе:	2 271 596	2 311 017
- сельское хозяйство	1 295 530	1 358 198
- оптовая и розничная торговля	0	0
- операции с недвижимым имуществом	268 362	271 353
- прочие виды деятельности	707 204	680 966
- прочие средства (депозиты залоговые)	500	500
Резервы	-1 066 145	-1 020 425
Итого чистая задолженность юридических лиц	1 205 451	1 290 592
3. Физические лица, в том числе	6 636	27 120
- жилищные ссуды	0	0
- ипотечные ссуды	0	0
- потребительские ссуды	6 636	10 335
- потребительские ссуды нерезидентам	0	16 785
- прочие средства (учтенные векселя)	0	0
Резервы	-3 918	-5 019
Итого чистая задолженность физических лиц	2 718	22 101
Всего ссуд	4 691 221	3 679 171
Всего резервов	-1 070 063	-1 025 444
Всего чистая задолженность	3 621 158	2 653 727

Кроме этого, в таблице ниже, представлены данные о сроках оставшихся до полного погашения ссудной задолженности, без учета причитающихся процентов. Сроки до погашения определяются банком на основании заключенных кредитных договоров и иных соглашений сторон, и исчисляются с отчетной даты - 01 января 2018 года. При определении сроков оставшихся до возврата залоговых депозитов, размещенных в кредитных организациях, банк руководствуется периодом осуществления операций в обеспечение которых выданы такие депозиты, вне зависимости от сроков возврата, установленных в соглашении сторон. Такой подход в отношении залоговых депозитов основан на высокой вероятности их пролонгации на новый срок для продолжения операций банка.

В зависимости от срока, оставшегося до погашения, ссудная и приравненная к ней задолженность сгруппирована в следующие временные интервалы:

- просроченная задолженность;
- со сроком до погашения от 1 до 30 дней (в течение 1 месяца);
- со сроком до погашения от 31 до 90 дней (свыше 1 до 3 месяцев);
- со сроком до погашения от 91 дня до 1 года (свыше 3 до 12 месяцев);
- со сроком до погашения свыше 1 года (свыше 12 месяцев).

Данные о сроках, оставшихся до погашения, представлены в разрезе видов заемщиков: кредитные организации, юридические лица, физические лица и без учета сформированного резерва, резерв на потери указан отдельной строкой.

Данные о сроках, оставшихся до полного погашения ссудной задолженности (тыс. руб.)

	Отчет ный год	Сроки до погашения задолженности (основной долг)					Итого
		Просро чено	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 дня до 1 года	свыше 1 года	
Сумма основного	2017	2 589	2 030 145	538 989	939 909	1 179 589	4 691 221
долга, в том числе:	2016	16 337	1 195 774	286 116	809 300	1 371 644	3 679 171
Кредитных организаций	2017	0	1 960 000	452 989	0	0	2 412 989
	2016	0	1 150 000	191 034	0	0	1 341 034
Юридических лиц	2017	2 589	67 628	86 000	939 700	1 175 679	2 271 596
	2016	16 337	39 000	270 345	808 970	1 176 365	2 311 017
Физических лиц	2017	0	2 517	0	209	3 910	6 636
	2016	0	6 774	15 771	330	4 245	27 120
Резерв на потери	2017	-609	-26 759	-51 300	-352 670	-638 725	-1 070 063
по основному долгу	2016	-4 731	-26 093	-170 281	-382 605	-441 735	-1 025 444
Чистая ссудная	2017	1 980	2 003 386	487 689	587 239	540 864	3 621 158
задолженность	2016	11 606	1 169 681	306 869	426 695	738 875	2 653 727

4.1.4 Информация о вложениях в дочерние, зависимые организации и прочих участиях.

Банк имеет вложения в уставные капиталы коммерческих организаций в следующих объемах:

Наименование организации	Объем вложений	Доля собственности
ООО «Киберплат»	100 руб.	1%
ТОО «Киберплат Казахстан»	9 517 руб. (165.23 долларов США)	1% (нерезидент)

Всего чистые вложения банка в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, составляют 10 тыс. руб.

Вложений в долговые и долевые ценные бумаги, а так же передачу финансовых активов без прекращения признания и в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, по договорам о предоставлении заемных средств и иным договорам, банк не осуществлял.

4.1.5 Информация об имуществе банка.

Состав материального и иного имущества банка, изменение его балансовой стоимости и сумм начисленной амортизации, за отчетный год, показаны в таблице. Нематериальные активы банка состоят из программного обеспечения, необходимого для обеспечения работы банка, и товарных знаков.

Данные об имуществе и суммах начисленной амортизации (тыс. руб.)

Вид имущества	2017 год	2016 год
1. Основные средства (ОС)	71 878	72 367
Амортизация ОС	-59 004	-55 784
Остаточная стоимость (с учетом амортизации)	12 874	16 583
2. Нематериальные активы (НМА)	165	15
Амортизация НМА	-15	-15
Остаточная стоимость (с учетом амортизации)	150	0
3. Материальные запасы (всего), в том числе:	1 336	1 337
- запасные части		
- материалы	1 336	1 337
- инвентарь и принадлежности	0	0
- издания	0	0
- внеоборотные запасы	0	0
Резерв на возможные потери	0	0
Чистая стоимость запасов (с учетом резерва на потери)	1 336	1 337

4. Вложение в сооружение и приобретение основных средств	366	366
Резерв на возможные потери	0	0
Чистые вложения в основные средства (с учетом резерва на потери)	366	366
Итого балансовая стоимость имущества	73 745	74 086
Итого начисленная амортизация имущества	-59 019	-55 799
Итого создано резервов	0	0
Итого остаточная стоимость имущества	14 726	18 286

В отчетном году банк произвел затраты в целях приобретения и дооборудования основных средств. Сумма фактических затрат на вложения в объекты основных средств составила 653 тыс. руб., в том числе:

- сумма затрат, учтенных в составе объектов основных средств – 653 тыс. руб.

Переоценка объектов основных средств в отчетном периоде банком не осуществлялась. Остаток на балансовом счете 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке» в размере 2 147 тыс. руб. возник при переоценке основных средств до введения в действие современных правил учета (до 01 января 2008 года).

Ограничений прав собственности на имущество банка нет. В залог, в качестве обеспечения по обязательствам банка, имущество не передавалось. Объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности, банк не имеет. Имущество используется банком в соответствии с его назначением в целях организации и поддержания эффективной коммерческой деятельности.

4.1.6 Информация о прочих активах.

Данные о структуре прочих активах раскрываются банком в разрезе видов активов (финансовые, нефинансовые), видов валют и сроков, оставшихся до погашения активов.

Под финансовыми активами банк понимает денежные средства, ценные бумаги, а так же права, обусловленные договором, получить денежные средства, ценные бумаги или обменять финансовые активы (обязательства) на потенциально выгодных условиях, а так же требования по производным финансовым инструментам. Иные активы считаются нефинансовыми, в частности это материальные и нематериальные активы, права на получение товаров, работ, услуг и требования по налогам.

В целях определения возможных убытков от потери части активов или неисполнения контрагентами требований банка, банк производит оценочное формирование резервов под обесценение прочих активов и требований. Резервы формируются на отдельных счетах не изменяя балансовой стоимости активов. Суммы сформированных резервов отражены в представленной информации о прочих активах в таблице со знаком минус. При определении чистых значений активов, сумма активов (требований) уменьшается на сумму сформированных резервов, а так же на сумму однотипных (встречных) пассивов (обязательств), которая тоже показана в таблице со знаком минус.

Данные о структуре прочих активов по видам активов (тыс. руб.)

Вид актива	2017 год	2016 год
Финансовые активы		
Обеспечительные платежи и авансы поставщикам услуг в счет приема переводов в их пользу	1 776 225	1 452 777
Пассивы, уменьшающие финансовые активы - обязательства по переводам не отправленным в пользу поставщиков услуг	-760 298	-681 209
Требования к платежным агентам по переводам, отправленным в пользу поставщиков услуг	117 887	132 012
Расчеты с ММВБ по покупке валюты	20 563	3 713
Недостачи в банкоматах	6	66
Требования по получению процентов	2 237	1 849
Итого активы (финансовые)	1 156 620	909 208
Резервы	-23 243	-23 029
Чистые активы (финансовые)	1 133 377	886 179

Нефинансовые активы

Расходы будущих периодов (оплата лицензий, страховки, подписки и т.п.)	2 660	4 144
Требования по налогам	158	66
Авансовые оплаты товаров, работ и услуг	21 011	55 905
Выдача сумм под отчет	165	83
Требования по выплате краткосрочного вознаграждения работникам	23	
Итого активы (нефинансовые)	24 017	60 198
Резервы		
Чистые активы (нефинансовые)	24 017	60 198
Итого активов (прочих)	1 180 637	969 406
Итого резервов	- 23 243	- 23 029
Итого чистых активов (прочих)	1 157 394	946 377

Данные о структуре прочих активов по видам валют (тыс. руб. эквивалента)

Валюта	2017 год	2016 год
Финансовые активы		
Рубли	1 882 594	1 574 424
Доллары США	32 986	15 189
Евро	1 337	804
Пассивы, уменьшающие финансовые активы, в том числе:		
Рубли	-750 055	-668 479
Доллары США	-9 083	-11 960
Евро	-1 159	-770
Итого активы (финансовые)	1 156 620	909 208
Нефинансовые активы		
Рубли	23 983	60 198
Доллары США	0	0
Евро	34	0
Итого активы (нефинансовые)	24 017	60 198
Итого активов	1 180 637	969 406
Резерв, сформированный в рублях	- 23 243	-23 029
Всего чистых активов за вычетом резерва	1 157 394	946 377

Данные о сроках, оставшихся до погашения прочих активов (тыс. руб.)

Показатель	Сроки до погашения					Итого
	Просро- чено	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 дня до 1 года	свыше 1 года	
Финансовые активы	93	1 289 937	460	622 670	3 758	1 916 918
Пассивы, уменьшающие активы	0	-759 843	-26	-429		-760 298
Нефинансовые активы	0	12 776	5 025	4 219	1 997	24 017
Итого активов	93	542 870	5 459	626 460	5 755	1 180 637
Резервы	0	0	0	-23 243	0	-23 243
Всего чистые активы	93	542 870	5 459	603 217	5 755	1 157 394

4.1.7 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.

Структура средств, привлеченных от кредитных организаций представлена в таблице. Все средства относятся к категории краткосрочных и привлечены на срок «до востребования» и «до года».

Данные об остатках средств, привлеченных от кредитных организаций (тыс. руб.)

Вид привлечения	2017 год	2016 год
Корреспондентские ЛОРО-счета кредитных организаций	1 001 513	890 416
Корреспондентские ЛОРО-счета банков-нерезидентов	29	30
Обеспечительные и залоговые депозиты	1 500	1 500
Итого на счетах кредитных организаций	1 003 042	891 946

4.1.8 Информация об остатках средств на счетах клиентов.

Данные об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, раскрываются банком в разрезе видов привлечения (средства на расчетных счетах, на текущих счетах и срочных депозитах), а так же в разрезе видов экономической деятельности клиентов. Счета клиентов в драгоценных металлах, а так же обязательства банка по возврату кредитору (не кредитной организации) заимствованных ценных бумаг, на отчетную дату отсутствуют.

Данные об остатках средств на счетах клиентов (тыс. руб.)

Вид счета	2017 год	2016 год
1. Расчетные счета юридических лиц, в том числе:	1 707 277	1 269 124
- Финансовое посредничество	1 089 467	782 321
- Связь	280 973	85 988
- Сельское хозяйство и пищевая промышленность	35 545	84 933
- Торговля	204 811	183 375
- Операции с недвижимостью	25 983	54 167
- Некоммерческие организации	14 854	25 789
- Юридические услуги и консалтинг	9 970	14 092
- IT и разработка ПО	27 783	8 313
- Издательская деятельность, реклама, медиа	196	5 378
- Прочие услуги	4 597	14 861
- Другие виды деятельности	13 098	9 907
2. Счета физических лиц, в том числе:	614 430	704 190
- Индивидуальные предприниматели	35 269	26 333
- Текущие счета и депозиты "до востребования"	303 080	308 042
- Срочные депозиты	276 081	369 815
4. Счета платежных агентов	1 576	1 665
5. Счета для расчетов с использованием электронных средств платежа	25 873	6 014
6. Прочие счета клиентов	10	10
Итого на счетах клиентов	2 349 166	1 981 003

4.1.9 Информация об объемах и структуре прочих обязательств.

Данные о структуре прочих обязательств представлены в таблицах ниже, данные раскрыты в разрезе видов обязательств (финансовые, нефинансовые), видов валют и сроков, оставшихся до погашения обязательств.

Под финансовыми обязательствами банк понимает обязательства, обусловленные договором, передать денежные средства, ценные бумаги, иные финансовые активы или обменять финансовые активы (обязательства) на потенциально невыгодных условиях, а так же обязательства по производным финансовым инструментам. Иные обязательства

считаются нефинансовыми, в частности это обязательства передать материальные и нематериальные активы, выполнить работы, оказать услуги и уплатить налоги.

Данные о структуре прочих обязательств по видам обязательств (тыс. руб.)

Вид обязательства	2017 год	2016 год
Финансовые обязательства		
Обязательства перед платежными агентами по отправке переводов в пользу поставщиков услуг	1 593 923	1 684 649
Излишки в терминалах по приему наличных и банкоматах	73	511
Обязательства по выплате процентов	114	1 251
Расчеты с работниками по оплате труда		7 098
Суммы, поступившие на корреспондентский счет до выяснения	45 008	
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	13 048	
Итого обязательства (финансовые)	1 652 166	1 693 509
Нефинансовые обязательства		
Доходы будущих периодов (плата за сейфовые ячейки и т.п.)	3 016	2 901
Обязательства по уплате налогов	1 665	913
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	2 433	
Итого обязательства (нефинансовые)	7 114	3 814
Итого обязательств (прочих)	1 659 280	1 697 323

Данные о структуре прочих обязательств по видам валют (тыс. руб. эквивалента)

Валюта	2017 год	2016 год
Финансовые обязательства		
Рубли	1 651 253	1 693 058
Доллары США	510	334
Евро	403	117
Другие валюты	0	0
Итого обязательства (финансовые)	1 652 166	1 693 509
Нефинансовые обязательства		
Рубли	7 114	3 814
Доллары США		
Евро		
Итого обязательства (нефинансовые)	7 114	3 814
Итого обязательств	1 659 280	1 697 323

Данные о сроках, оставшихся до погашения прочих обязательств (тыс. руб.)

Обязательства	Сроки до погашения				Итого
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 дня до 1 года	свыше 1 года	
Финансовые	1 640 945	7 500	73	3 648	1 652 166
Нефинансовые	2 433	1 665	3 016	0	7 114
Итого обязательств	1 643 378	9 165	3 089	3 648	1 659 280

4.1.10 Информация о величине уставного капитала.

Уставный капитал (уставный фонд) банка составляет 63 030 тыс. рублей. На 01 января 2018 года фактически внесено 63 030 тыс. рублей, из них в иностранной валюте 62 580 тыс. рублей.

Состав участников банка и количество оплаченных ими долей указаны в таблице. Обязательства перед участниками, по выплате им стоимости долей в уставном капитале, у банка отсутствуют.

Наименование учредителя	Сумма вноса (тыс. руб.)	Размер доли
ООО "Капитал"	22 060,5	35 %
ООО Фирма "Энергия"	18 909,0	30 %
ООО "Гран"	22 060,5	35 %
Итого	63 030,0	100 %

4.2 Отчет о финансовых результатах

4.2.1 Информация об убытках от обесценения и суммах восстановленного обесценения по видам активов приведена в таблице. Данные приведены в сравнении с прошлым отчетным периодом.

Данные о движении резервов на возможные потери (тыс. руб.)

Вид актива	Отчет ный год	Создано резервов (-) убыток	Восстановлено резервов (+) прибыль	Итого отнесено на убыток (-) на прибыль (+)
Ссудная и приравненная к ней задолженность	2017	-287 637	243 006	-44 631
	2016	-457 115	558 996	101 881
Средства на корреспондентских счетах	2017	0	0	0
	2016	0	0	0
Проценты, начисленные к получению	2017	-478	521	43
	2016	-2 347	1 597	-750
Итого резервов по ссудам, корреспондентским счетам и начисленным процентам	2017	-288 115	243 527	-44 588
	2016	-459 462	560 593	101 131
Прочие требования и обязательства кредитного характера	2017	-111 315	114 151	2 836
	2016	-169 082	172 478	3 396
Всего резервов	2017	-399 430	357 678	-41 752
	2016	-628 544	733 071	104 527

4.2.2 Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли и убытка, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, приведена в таблице.

Данные о сумме курсовых разниц, учтенных в составе прибыли/убытка (тыс. руб.)

Вид курсовой разницы	2017 год	2016 год
Реализованная		
Положительная разница от купли/продажи ин.валюты	136 082	60 212
Отрицательная разница от купли/продажи ин.валюты	104 935	36 740
Результат (чистый) (+) прибыль / (-) убыток	31 147	23 472
Нереализованная		
Положительная переоценка иностранной валюты	1 598 594	2 799 223
Отрицательная переоценка иностранной валюты	1 574 595	2 896 956
Результат переоценки (чистый) (+) прибыль / (-) убыток	23 999	-97 733

4.2.3 Информация о компонентах расхода (дохода) по налогу

Информация о налогах, уплаченных банком в отчетном году, приведена в таблице, при этом положительные суммы относятся к выплате налогов (к расходам), отрицательные – к возврату налогов (к доходам).

Данные о компонентах расхода по налогу (тыс. руб.)

Вид расхода по налогу	2017 год	2016 год
Налог на имущество	287	321
Налог на добавленную стоимость	9 237	7 887
Транспортный налог	168	169
Государственная пошлина	468	324
Итого уплачено налогов и пошлин	10 160	8 701
Налог на прибыль, в том числе:	-9 195	16 799
- текущий налог	6 719	
- отложенный налог по вычитаемым временным разницам	0	0
- отложенный налог по налогооблагаемым временным разницам	-15 914	22 179
Корректировки налога на прибыль:		
- зачет переплаты прошлых лет в счет отчетного года	0	273
- отложенный налог по восстановлению временных разниц	0	-5 653
- отложенный налог по возникновению временных разниц	0	0
Всего отнесено на финансовый результат	965	25 500
(-) на прибыль / (+) на убыток		

Взаимосвязь суммы налога на прибыль с бухгалтерской прибылью банк раскрывает в виде числовой сверки фактического расхода по налогу и результата умножения бухгалтерской прибыли на применимую ставку налога, а именно:

- сумма бухгалтерской прибыли 25 186 тыс. руб.

- применимая ставка налога на прибыль составляет 20% и установлена статьей 284 Налогового кодекса Российской Федерации;

- сумма налога, рассчитанная из применимой ставки (25 186 x 20%) = 5 037 тыс. руб.

- сумма фактического расхода по налогу на прибыль 6 720 тыс. руб.

Сумма фактического налога превышает расчетную величину налога (величину, рассчитанную исходя из применимой ставки налога) на 1 683 тыс. руб. или на 25%.

Изменение ставок налога на прибыль и введение новых налогов в отчетном периоде не происходило.

4.2.4 Информация о вознаграждении работникам и операционных расходах

Расходы на выплату вознаграждения работникам относятся в Отчете о финансовых результатах к операционным расходам банка. Структура операционных расходов приведена в таблице.

Данные о вознаграждении работникам и операционных расходах (тыс. руб.)

Вид расхода	2017 год	2016 год
Заработная плата сотрудников	192 062	178 860
Сборы начисляемые на заработную плату, уплачиваемые работодателями	41 576	41 920
Выплаты по больничным листам	1 418	32
Итого расходы на содержание персонала	235 056	220 812
Амортизация основных средств и нематериальных активов	4 314	4 844
Расходы на ремонт и содержание основных средств	4 177	5 436
Арендная плата и плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	175 468	201 628
Хозяйственные расходы и от списания материальных запасов	1 295	2 157
Расходы по уценке ОС	-	-
Расходы по выбытию имущества	-	-
Расходы на подготовку кадров	44	70
Командировочные расходы	490	683
Расходы по охране	5 650	6 075

Расходы на рекламу	1 824	1 766
Представительские расходы		42
Расходы на услуги связи	3 904	4 782
Судебные и арбитражные издержки	-	-
Расходы на аудит и публикацию отчетности	3 182	1 872
Расходы на страхование	3 963	4 188
Другие организационные и управленческие расходы, в том числе:	42 512	33 735
- расходы по сопровождению программного обеспечения	6 149	6 360
- плата за консультационные и информационные услуги	13 523	4 263
- организационные расходы по работе с VISA и MasterCard	18 547	12 405
- расходы по участию в ассоциациях	594	976
- другие организационные расходы	3 699	9 731
Штрафы, пени, неустойки, в том числе:	167	245
- по операциям привлечение (размещения) средств	-	-
- по банковским операциям и сделкам		25
- по хозяйственным операциям	167	220
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, в том числе:	202	-
- по операциям привлечение (размещения) средств	-	-
- по банковским операциям и сделкам	-	-
- по хозяйственным операциям	202	-
Платежи в возмещение причиненных убытков	13	-
Списание недостач и поддельных купюр	1	-
Списание дебиторской задолженности	-	-
Расходы на благотворительность	1 000	-
Прочие расходы	1 016	3 244
Итого расходов, кроме содержания персонала	249 222	270 767
Всего операционных расходов	484 278	491 579
Доля расходов на содержание персонала в операционных расходах банка	48%	45%

Изменения в операционных расходах связанных с выбытием объектов основных средств, в отчетном году составили 48 тыс. рублей. Восстановления резервов в связи с выбытием инвестиций, реструктуризацией своей деятельности, урегулированием судебных разбирательств банк не осуществлял.

4.3 Отчет о движении денежных средств

Компоненты денежных средств и их эквивалентов.

Под денежными средствами банк понимает наличные средства в кассах и терминалах банка, средства на корреспондентском счете в Банке России и средства на счетах в банках и клиринговых организациях не имеющие риска потерь.

Под эквивалентами денежных средств банк понимает активы и инвестиции (вложения), предназначенные только для покрытия краткосрочных обязательств. С этой целью указанные вложения должны удовлетворять следующим условиям:

- вложение можно легко обратить в заранее известную денежную сумму;
- изменение стоимости вложения должно быть незначительным;
- вложение должно иметь короткий срок погашения (не более 3-х месяцев).

Состав денежных средств и их эквивалентов представлен в таблице в сравнении с данными бухгалтерского баланса. Денежные средства и их эквиваленты недоступны для использования отсутствуют.

Данные об объемах и структуре денежных средств и их эквивалентов (тыс.руб.)

Вид денежных средств (эквивалентов)	2017 год		2016 год
	по бухгалтерскому балансу	по данным отчета о движении денежных средств	
1. Наличные денежные средства, в том числе:	169 280	169 280	177 087
- средства в кассовом узле	153 456	153 456	165 733
- средства в банкоматах	15 824	15 824	11 354
2. Средства на корреспондентском счете в Банке России	192 822	192 822	504 090
3. Средства в кредитных организациях, в том числе:	979 686	979 686	1 196 066
- на корреспондентских счетах в банках	916 788	916 788	1 165 918
- на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	47 442	47 442	25 656
- в клиринговых организациях	15 456	15 456	4 492
Итого денежных средств	1 341 788	1 341 788	1 877 243
Денежные эквиваленты	0		
Всего денежных средств и эквивалентов	1 341 788	1 341 788	1 877 243

Неденежные операции.

Инвестиционные и финансовые операции не требующие использования денежных средств или их эквивалентов (неденежные операции) не отражаются в отчете о движении денежных средств и раскрываются отдельно, однако по причине отсутствия таких операций в отчетном периоде, раскрытие информации не производится.

Под неденежными операциями банк понимает деятельность не оказывающую влияния на денежные потоки, но изменяющую структуру активов или капитала, как например:

- приобретение активов путем принятия соответствующих обязательств или по договору финансовой аренды;
- приобретение предприятия через выпуск долевых инструментов (акций);
- конвертация долговых инструментов в капитал.

Операционные сегменты.

Операционная деятельность банка не разделена на операционные сегменты и сосредоточена в одной географической зоне - г. Москва, поэтому раскрытие информации о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон не производится.

Под операционным сегментом банк понимает составную часть (компонент) предприятия в отношении которой выполняются следующие условия:

- компонент задействован в деятельности, от которой может генерировать доходы и нести расходы;
- операционные результаты компонента регулярно рассматриваются руководителем, отвечающим за операционные решения, в целях принятия решения о распределении ресурсов на компонент и оценки результатов его деятельности;
- в отношении компонента имеется дискретная финансовая информация.

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

5.1 Информация о принимаемых банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.

При осуществлении своей деятельности банк сталкивается с разнообразными финансовыми и организационными рисками, что связано с функционированием банка в сложной и высокотехнологичной операционной среде, а так же с внешней экономической и финансовой нестабильностью.

Значимая концентрация рисков для банка возникает в следующих направлениях его деятельности:

- обслуживание рынка электронной коммерции;
- прием платежей физических лиц без открытия банковских счетов;

- кредитование юридических лиц;
- операции с иностранной валютой.

Источниками возникновения рисков на рынке электронной коммерции и приема платежей могут быть как отказы оборудования и программные сбои при проведении платежей, так и ухудшение финансового положения поставщиков услуг, платежных агентов и иных партнеров банка. Кроме того, возможны отказы владельцев платежных карт от платежей при расчетах с электронными магазинами в сети Интернет.

Источниками рисков при кредитовании являются ухудшение экономической конъюнктуры или финансового положения должника приводящие к невозможности своевременной оплаты им заемных средств.

Риски при операциях с иностранной валютой связаны с потерями банка при значительных колебаниях обменного курса иностранных валют.

Для управления рисками в банке создано и функционирует Управление риск-менеджмента. Штат управления состоит из одного сотрудника. В процессе управления рисками помимо штатного сотрудника участвуют все подразделения банка, как это отражено в таблице.

Организационная структура управления банковскими рисками

Риск	Ответственное подразделение Банка
Кредитный риск	1) Кредитное управление
Страновой риск	1) Управление платежных средств 2) Кредитное управление 3) Управление расчетов
Рыночный риск	1) Кредитное управление 2) Управление валютного контроля
Риск ликвидности	1) Управление бухгалтерского учета
Операционный риск	1) Управление по работе с персоналом 2) Управление расчетов 3) Управление платежных средств
Правовой риск	1) Юридический департамент
Риск потери репутации	1) Юридический департамент 2) Правление Банка 3) Управление по работе с персоналом 4) Управление расчетов 5) Управление бухгалтерского учета
Стратегический риск	1) Юридический департамент
Риск интернет-банкинга	1) Управление технического и программного обеспечения 2) Отдел информационной безопасности

Управление рисками имеет существенное значение в банковском бизнесе и является важным элементом деятельности банка. Стратегическая цель управления рисками – это необходимость достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние факторов риска на финансовые показатели Банка.

Для достижения указанной цели, банк руководствуется показателями нормативов, установленных Банком России для ограничений банковских рисков, и стремится поддерживать их фактические значения на уровне, достаточном для минимизации возможных потерь.

Процедуры управления рисками основаны на последовательности следующих действий:

- Идентификация риска. Выявление факторов рисков в деятельности банка.
- Оценка риска. Присвоение рискам количественных и качественных измерителей.
- Ограничение рисков. Выработка мероприятий направленных на ограничение потерь.

Идентификация (распознавание) рисков является первым этапом на пути управления рисками. Факторы рисков выявляются, изучаются и структурируются. Каждая операция или вид деятельности по совокупности операций (например: прием платежей, выдача кредитов и т.п.) оцениваются на наличие факторов риска из следующих портфелей:

- кредитный риск – убытки от ненадлежащего исполнения другими лицами обязательств перед банком по предоставленным им заемным средствам;

- страновой риск – потери, связанные с политической, экономической ситуацией, законодательством и географическими особенностями в стране осуществления деятельности;

- рыночный риск – потери от неблагоприятного изменения рыночных параметров (цен, ставок, курсов и т.п.);

- риск ликвидности – потери от невозможности своевременного погашения банком своих финансовых обязательств;

- операционный риск – потери (убытки) в результате неадекватных или ошибочных внутренних процессов, действий сотрудников и систем или внешних событий;

- правовой риск – это потери, связанные с изменением или нарушением валютного, таможенного, налогового и иного законодательства;

- риск потери репутации – потеря части доходов или капитала в связи с негативным общественным мнением относительно банка и его услуг;

- стратегический риск – риск для будущих поступлений и капитала, возникающий из-за принятия неверных решений или неадекватного реагирования на изменения в бизнес-среде.

После создания портфелей рисков производится их **количественная и качественная оценка**. Ее цель состоит в определении приемлемости уровня риска для деятельности банка. Качественная оценка предполагает классификацию рисков по 4-м группам:

- минимальный риск,

- умеренный риск,

- предельный риск,

- недопустимый риск.

Основанием для отнесения фактора риска к той или иной группе является система параметров, применяемых для каждого портфеля. Качественная оценка дается как отдельным операциям, входящим в состав портфеля, так и портфелю рисков в целом.

Количественная оценка означает присвоение качественному параметру количественного значения. Количественный показатель определяется на основании специальных критериев и представляет собой потери от фактора риска. В сумме количественного показателя может формироваться резерв на возможные потери по отдельным операциям. Совокупность количественных оценок портфелей риска образует размер возможных потерь банка при наступлении неблагоприятных событий.

Количественные и качественные оценки уровня рисков закрепляются на этапе лимитирования – установления предельных значений сумм и объемов при осуществлении отдельных операций.

Ограничение рисков представляет собой систему мероприятий, направленных на минимизацию потерь имущества банка или запланированного дохода. Ограничение рисков достигается установлением лимитов операций в зависимости от состояния существенных факторов риска по следующей системе:

- структурные лимиты,

- лимиты контрагента,

- лимиты открытой позиции,

- лимиты на исполнителя и контролера сделки,

- лимиты ликвидности.

Заключительной стадией процесса управления рисками является создание системы процедур, направленных на поддержание запланированного уровня риска. Система процедур включает в себя совокупность документов и методик, регламентирующих алгоритм действий и принятия решений при осуществлении операций, а так же блок мероприятий по контролю за их выполнением.

В рамках стратегии получения требуемой доходности от деятельности, банком проводится политика снижения (минимизации) рисков по всем операциям. Основными элементами при реализации этой политики являются следующие действия:

для кредитного риска:

- предоставление межбанковских кредитов только против встречных перечислений в другой валюте;
- предоставление коммерческих кредитов под залоги, гарантии или поручительства;
- финансовый мониторинг заемщиков (дебиторов) по данным их текущей отчетности, а также сбор дополнительной информации, позволяющей своевременно принять решение о неплатежеспособности контрагента;

для странового риска:

- сосредоточение всей своей деятельности в Российской Федерации;
- размещение незначительной части активов в странах из группы развитых стран;

для рыночного риска:

- периодическая оценка потенциальных убытков в результате негативных изменений на рынке и установление соответствующих лимитов на величину допустимых убытков;

для риска ликвидности:

- управление изменением активов и пассивов, в целях поддержания в оптимальном состоянии структуры баланса;
- осуществление следующих процедур управления ликвидностью:
 - ежедневный мониторинг и прогноз ожидаемых денежных потоков на ближайшие день, неделю и месяц с целью обеспечить выполнение обязательств по выплатам и финансированию клиентов;
 - поддержание диверсифицированного портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы в целях покрытия обязательств;
 - контроль величины неиспользованных клиентами лимитов по кредитным линиям и условных обязательств, таких как предоставленные гарантии;
 - поддержание высокой степени диверсификации привлеченных средств по контрагентам, срокам и отраслевым сегментам.
- контроль показателей для расчета нормативов ликвидности на соответствие требованиям, установленным Банком России.

для операционного и правового риска:

- проведение комплекса мероприятий в рамках внутрибанковского контроля, направленных, прежде всего, на проверку соблюдения сотрудниками банка установленных правил учета, документооборота и разграничения ответственности;
- проверка проводимых операций на предмет соответствия законодательным нормам и повышение профессиональной грамотности сотрудников банка;

для риска потери репутации:

- осуществление процедуры официального, последовательного и своевременного рассмотрения жалоб клиентов
- соблюдение этических норм, положений законодательства о банковской тайне.

для стратегического риска:

- мониторинг и анализ тенденций, возникающих на финансово-экономическом рынке, обсуждение на Совете Директоров банка общественно-значимых событий и выработка адекватной реакции на них, а также стратегическое планирование деятельности банка;
- проведение независимой экспертизы проектов банка на всех стадиях их реализации, с целью исключить ошибочные решения в сфере применения новых технологий и обеспечения работы банка, которые могут привести к потере доходов и возникновению убытков;

Ниже приводится информация по отдельным, значимым для банка, видам риска.

Кредитный риск – это риск возникновения убытков вследствие неисполнения, либо неполного исполнения должником своих финансовых обязательств перед банком.

Для минимизации потерь при предоставлении заемных средств, банк применяет систему оценки качества финансовых обязательств заемщика и ограничивает риск ухудшения своего финансового положения путем формирования резервов на возможные потери по выданным займам. Оценка качества задолженности и формирование резервов производится банком в соответствии с порядком, установленным Банком России в Положении от 28.06.2017

№590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и в Положении от 20.03.2006 №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Согласно указанным документам, в зависимости от своего качества, все займы классифицируются банком в одну из пяти категорий с созданием резерва, выраженного в процентах от суммы долга, в следующих размерах:

- 1 категория – резерв 0% (не формируется);
- 2 категория – резерв свыше 0% по 20% включительно;
- 3 категория – резерв свыше 20% по 50% включительно;
- 4 категория – резерв свыше 50% до 100%;
- 5 категория – резерв 100%.

Ниже приводится информация с количественными показателями, характеризующими концентрацию кредитных рисков по видам задолженности, категориям её качества, а так же риски в отношении просроченной и реструктурированной задолженности.

Данные об объемах и сроках просроченной задолженности приводятся в зависимости от сроков задержки платежей: до 30 дней и свыше 30 дней. При этом, задолженность признается просроченной в полном объеме в случае нарушения сроков уплаты хотя бы одного платежа по основному долгу или процентам. Просроченная задолженность отражена в таблице по максимальному сроку задержки платежа, по состоянию на 01 января 2018.

Данные об объемах и сроках просроченной задолженности (тыс.руб.)

Вид задолженности	Срок просрочки на 01.01.2018		Срок просрочки на 01.01.2017	
	до 30 дней	свыше 30 дней	до 30 дней	свыше 30 дней
Задолженность юридических лиц, в том числе:				
- ссудная задолженность		2 641		16 389
- прочая задолженность		2 589		16 337
		52		52
Задолженность физических лиц, в том числе:	0	0	0	0
- потребительские ссуды				
- прочая задолженность				
Итого просроченная задолженность		2 641		16 389
Сформированный резерв		661		4 731

Справочно:

	2017 год	2016 год
Итого просроченные ссуды	2 589	16 337
Всего ссуды (кроме кредитных организаций)	2 278 232	2 338 138
Доля просрочки в общем объеме ссуд	0.11%	0.70%
Итого просроченные активы	2 641	16 389
Всего активы	6 166 310	5 600 190
Доля просрочки в финансовых активах	0.04%	0.29%

Ссудная задолженность юридических лиц подвергалась реструктуризации в виде пролонгации сроков действия кредитных договоров и увеличения сроков погашения (оплаты) процентов, по отношению к срокам установленным ранее в кредитном договоре. Сумма реструктурированной задолженности по состоянию за отчетный год и её доля в активах банка указана в таблице, данные о реструктурированной задолженности приведены в сравнении с предыдущим годом.

Данные о реструктурированной задолженности (тыс.руб.)

Показатель	2017 год	2016 год
Реструктурированная ссудная задолженность	1 142 147	978 962
Портфель корпоративных ссуд	2 271 596	2 311 017
Доля в корпоративном портфеле	50%	42%
Всего ссудная задолженность (кроме банков)	2 278 232	2 338 138
Доля в общем объеме ссуд	50%	42%
Всего активов	6 166 310	5 600 190

Результаты классификации задолженности по категориям качества и размеры расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери, а так же данные о величине созданных и восстановленных резервов за отчетный год, указаны в таблицах ниже. Данные приведены в сравнении с прошлым отчетным периодом.

Классификация задолженности по категориям качества (тыс.руб.)

Вид задолженности	Отчет-ный год	Сумма задолженности	Сумма по категориям качества					Сумма резерва фактическая
			1	2	3	4	5	
Корреспондентские счета	2017	964 230	964 230	-	-	-	-	-
	2016	1 191 574	1 191 574	-	-	-	-	-
Межбанковские кредиты	2017	452 989	452 989	-	-	-	-	-
	2016	191 034	191 034	-	-	-	-	-
Прочие требования к банкам (кроме процентов)	2017	1 815 412	1 815 371	-	-	-	41	41
	2016	1 480 441	1 480 400	-	-	-	41	41
Предоставленные кредиты	2017	2 271 597	79 300	114 918	-	2 064 602	12 777	1 066 145
	2016	2 311 017	79 800	117 042	206 330	1 827 921	79 924	1 020 425
Прочие требования к юридическим лицам	2017	110 938	110 880	-	-	-	58	58
	2016	105 440	105 388	-	-	-	52	52
Требования по получению процентов (к юр.лицам)	2017	762	531	231	-	-	-	2
	2016	725	611	114	-	-	-	1
Потребительские ссуды физическим лицам	2017	6 636	1 897	829	-	-	3 910	3 919
	2016	27 121	19 202	1 899	1 844	-	4 176	5 019
Требования по получению процентов (к физ.лицам)	2017	750	6	9	-	-	735	735
	2016	841	21	14	-	-	806	807
Внебалансовые обязательства кредитного характера	2017	85 800	72 095	4 388	2 936	6 166	215	4 575
	2016	91 331	71 010	3 869	3 343	12 618	491	7 771
Итого активов	2017	5 709 114	3 497 299	120 375	2 936	2 070 768	17 736	1 075 475
	2016	5 399 524	3 139 040	122 938	211 517	1 840 539	85 490	1 034 117

Фактический резерв, сформированный за отчетный год, полностью соответствует сумме расчетного резерва, скорректированного на сумму полученного обеспечения.

Движение резервов на возможные потери по всем видам активов в отчетном году характеризуется следующими показателями:

- отчислено в резервы в 2017 году 399 430 тыс. руб. (в 2016 году - 459 463 тыс.);
- восстановлено резервов в 2017 году 357 678 тыс. руб. (в 2016 году - 733 071 тыс.).

Суммы созданных и восстановленных резервов по видам активов и требований приведены в таблице, суммы приведены в сравнении с прошлым отчетным годом.

Классификация резервов по категориям качества (тыс.руб.)

Вид задолженности	Отчетный год	Сумма резерва	Сумма резервов по категориям качества					Резервов за год	
			1	2	3	4	5	Создано	Восстановлено
Корреспондентские счета	2017	-	-	-	-	-	-	-	-
	2016	-	-	-	-	-	-	-	-
Межбанковские кредиты	2017	-	-	-	-	-	-	-	-
	2016	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие требования к банкам (кроме процентов)	2017	41	-	-	-	-	41	-	-
	2016	41	-	-	-	-	41	1	40
Предоставленные кредиты	2017	1 066 145	-	1 149	-	1 061 991	3 005	281 331	235 612
	2016	1 020 426	-	1 170	6 128	933 204	79 924	254 988	521 032
Прочие требования к юридическим лицам	2017	58	-	-	-	-	58	6	-
	2016	52	-	-	-	-	52	-	-
Требования по получению процентов (к юр.лицам)	2017	2	-	2	-	-	-	19	18
	2016	1	-	1	-	-	-	668	716
Потребительские ссуды физическим лицам	2017	3 919	-	9	-	0	3 910	6 306	7 406
	2016	5 019	-	19	824	0	4 176	20 281	37 815
Требования по получению процентов (к физ.лицам)	2017	735	-	-	-	-	735	458	530
	2016	807	-	1	-	-	806	1 662	865
Внебалансовые обязательства кредитного характера	2017	4 575	-	44	617	3 699	215	110 955	114 151
	2016	7 771	-	38	702	6 540	491	161 994	172 437
Итого резервов	2017	1 075 475	-	1 204	617	1 065 690	7 964	399 075	357 717
	2016	1 034 117	-	1 228	7 654	939 744	92 532	459 463	733 071

Страновой риск связан с потерями в результате неисполнения иностранными контрагентами своих обязательств из-за возникновения неблагоприятных политических, экономических и социальных изменений в стране осуществления деятельности, либо из-за особенностей законодательства или географических особенностей такой страны.

Банк управляет концентрацией странового риска в разрезе иностранных контрагентов и видов активов. Страновая концентрация активов банка отражена в нижеприведенной таблице, данные представлены в сравнении с прошлым отчетным периодом.

Страновая концентрация активов (тыс. руб.)

Вид актива	2017 год			2016 год		
	Россия	Группа развитых стран	Прочие страны	Россия	Группа развитых стран	Прочие страны
1. Денежные средства	169 280			177 087		
2. Средства в ЦБ РФ	219 454			526 207		
3. Средства в кредитных организациях	932 244	47 441		1 169 410	26 656	
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0			82 415		

5. Чистая ссудная задолженность	3 619 960		1 198	2 462 693	191 034	
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			10			10
7. Прочие активы	1 157 394			946 377		
Итого	6 098 332	47 441	1 208	5 364 189	217 690	10

Как видно из таблицы, более 90% (99% за 2017 год и 96% за 2016 год) активов и требований банка сосредоточено в Российской Федерации.

Рыночный риск представляет собой риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов (ценных бумаг и пр.) и товаров, а так же курсов иностранных валют и учетных цен на драгоценные металлы.

Поскольку банк не осуществляет деятельности на рынке ценных бумаг и товаров, то основным составляющим рыночного риска, который принимает на себя банк, является валютный риск, связанный с колебанием курса иностранных валют и его влиянием на финансовое положение и потоки денежных средств банка.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных Банком России, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала). В отчетном 2017 году, банк соблюдал указанные ограничения полностью.

Операционный риск представляет собой потерю доходов (возникновение убытков) по операциям банка в связи с ненадежностью или недостатками внутренних процедур управления, отказами информационных и учетных систем банка, или влиянием на деятельность банка внешних событий. Последствия такого риска - это ошибки при списании и зачислении средств клиентов, денежные выплаты при отсутствии оснований, факты мошенничества, потери от недостоверной информации, правовые последствия от нарушения законодательства.

В целях определения размера требований к достаточности капитала на покрытие операционного риска, риск рассчитывается ежегодно по состоянию на 01 января отчетного года. Операционный риск принимается в размере 15% от среднеарифметической суммы чистых доходов (процентных и непроцентных) за три года, предшествующих отчетному году, как это представлено в таблице.

Расчет операционного риска (тыс. руб.)

Показатель	на 01 января 2017 года	на 01 января 2016 года
Чистые процентные доходы (сумма за три предшествующих года)	638 971	734 031
Чистые непроцентные доходы (сумма за три предшествующих года)	1 473 919	1 320 104
Доходы для расчета риска (1/3 от суммы чистых доходов)	704 297	684 712
коэффициент риска	15%	15%
Операционный риск	105 645	102 707

Изменение величины операционного риска в отчетном году на 2 938 тыс. руб. (увеличение на 2,8%) связано с ростом чистых комиссионных доходов за 2015 год. по сравнению с отчетностью за 2013 год, включенной в расчет за предыдущие три года. Комиссионные доходы на 01 января 2016 года составили 1 442 331 тыс. руб., аналогичный показатель на 01 января 2014 года составлял 1 273 899 тыс. руб.

Управление операционным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля и включает в себя всесторонний план действий на случай наступления негативных событий при обработке учетных данных, а также систему контроля и сверки данных в информационных системах банка.

Система внутреннего контроля банка направлена на осуществление контроля за эффективностью управления рисками, проведение проверок операций банка, выявление и

исправление недостатков, написание отдельных инструкций по нетипичным операциям. Совершенствование системы внутреннего контроля в банке направлено на повышение квалификации сотрудников службы внутреннего контроля.

Процентный риск банковского портфеля (процентный риск) связан с возникновением потерь (убытков) в случае неблагоприятного изменения процентных ставок на денежном рынке. Колебания рыночных процентных ставок по финансовым ресурсам, создают опасность для финансового положения банка, которая выражается в падении процентной маржи, сведении её к нулю или отрицательной величине, вследствие чего возможно снижение капитала банка.

Источниками процентного риска для банка являются следующие факторы:

- изменение цены активов и пассивов возникающее из-за временного разрыва в сроках погашения активов и пассивов с фиксированной процентной ставкой;
- изменение доходности связанное с несовпадением во времени динамики процентных выплат по активам и пассивам, что приводит к неравномерности получения банком чистого процентного дохода.

Размер, структура и чувствительность активов и пассивов банка к изменению процентных ставок, приведены в таблице. Средства, чувствительные к изменению процентной ставки, разбиты в таблице по временным интервалам (по срокам) в которые осуществляется погашение задолженности.

Сведения о риске процентной ставки (тыс. руб.)

Вид актива / пассива	Отчетный год	Средства чувствительные к изменению % ставки (по временным интервалам)						Средства нечувствительные к изменению % ставки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	1 - 2 года	2 - 3 года	
Балансовые активы								
Денежные средства	2017	x	x	x	x	x	x	113 566
	2016	x	x	x	x	x	x	177 087
Средства на корреспондентских счетах	2017	316 602	-	-	-	-	-	2 175 666
	2016	46 276	-	-	-	-	-	2 825 997
Ссудная задолженность	2017	90	-	66 708	82 795	-	-	737 521
	2016	829	16 651	142 387	5 924	222 372	18 368	1 085 751
Вложения в долговые обязательства	2017	-	-	-	-	-	-	-
	2016	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	2017	-	-	-	-	-	-	1 895 094
	2016	x	x	x	x	x	x	1 619 921
Основные средства	2017	-	-	-	-	-	-	18 754
	2016	-	-	-	-	-	-	18 287
Итого активов	2017	316 692	-	66 708	82 795	-	-	4 940 601
	2016	47 105	16 651	142 387	5 924	222 372	18 368	5 727 043
Балансовые пассивы								
Средства кредитных организаций	2017	1 500	-	-	-	-	-	991 672
	2016	1 500	-	-	-	-	-	890 447
Средства клиентов	2017	105	-	-	18 893	9 604	-	1 543 665
	2016	23 262	-	217 863	111 645	34 936	-	1 622 752
Выпущенные долговые обязательства	2017	-	-	-	-	-	-	0
	2016	-	-	-	-	-	-	0
Прочие заемные средства	2017	-	-	-	-	-	-	2 400 063
	2016	-	-	-	-	-	-	954 731
Источники собственных средств	2017	-	-	-	-	-	-	1 036 040
	2016	-	-	-	-	-	-	896 800
Итого пассивов	2017	1 605	-	-	18 893	9 604	-	5 971 440
	2016	24 762	20 041	217 863	111 645	34 936	-	5 801 340
Совокупный разрыв (GAP) (актив - пассив)	2017	315 087	-	66 708	63 902	-9 604	-	x
	2016	22 343	-3 390	-75 476	-105 721	187 436	18 368	x

Сдвиг процентных ставок (0.04 * GAP)	2017	12 603	-	2 668	2 556	x	x	x
	2016	894	-136	-3 019	-4 229	x	x	x
Временной коэффициент (Тс)		0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	x	x	x
Изменение чистого процентного дохода (0.04 * GAP * Тс)	2017	12 077	-	1 668	639	x	x	x
	2016	857	-113	-1 887	-1 057	x	x	x

Количественная оценка процентного риска производится исходя из величины совокупного разрыва (GAP), которая представляет собой разность между общей суммой активов и общей суммой пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки, вычисляемую для каждого временного интервала. Далее принимается допущение об изменении уровня процентных ставок (сдвиг процентных ставок) на 400 базисных пунктов (на 4%) и оценивается изменение чистого процентного дохода в каждом временном интервале на период до 1 года. Для оценки рассчитывается временной коэффициент (Тс) равный отношению количества дней от середины временного интервала до конца года к количеству дней в году (360 дней).

Оценка изменения чистого процентного дохода (ЧПД) производится по формуле:

$$\text{ЧПД} = \text{GAP} \times (+/- 0.04) \times \text{Тс}$$

5.2 Информация об управлении капиталом.

Политика банка в области управления капиталом представляет собой совокупность действий, направленных на достижение компромисса между рискованностью и доходностью операций банка. В целях реализации указанной политики, банк осуществляет управление капиталом в три этапа:

- определение потребности в капитале;
- определение ограничений на капитал;
- определение инструментов изменения величины и структуры капитала.

Первый этап предусматривает оценку размера капитала, необходимого для расширения деятельности при условии сохранения финансовой устойчивости банка. На этом этапе размер капитала определяется исходя из структуры пассивов и потребности в собственных средствах для финансирования активов. Таким образом, общий требуемый собственный капитал банка равен остатку между ожидаемыми активами и задолженностью.

Второй этап заключается в определении ограничений на капитал вызванных, в первую очередь, существованием нормативов ЦБ РФ, регулирующих банковскую деятельность. Учитывая такие внешние ограничения, банк планирует свои риски, состав и качество активов таким образом, чтобы создать условия для выполнения требований к достаточности капитала, установленных нормативами ЦБ РФ. Кроме этого, банк применяет и внутренние ограничения на величину и состав капитала, которые являются следствием консервативной политики банка в области дивидендов, фондов и резервов.

Третий этап состоит в определении инструментов наращивания или сокращения капитала на основе потребностей в капитале и с учетом ограничений, налагаемых на капитал. При этом банк рассматривает источники формирования капитала в долгосрочной перспективе и проводит сравнительный анализ различных способов наращивания капитала.

Главным образом, собственные средства банка состоят из базового капитала, основным источником которого является прибыль, остающаяся в распоряжении банка после уплаты налогов. Другие инструменты капитала банк в своей деятельности не использует.

В отчетном периоде банк выполнил все требования регулятора (Банка России), предъявляемые к капиталу, включая требования к достаточности капитала на покрытие кредитного риска, рыночного риска, операционного риска и иных рисков.

Суммы убытков и восстановления убытков, связанные с обесценением активов, банк в отчетном периоде в составе капитала не учитывал (не признавал).

В течение отчетного периода выплат дивидендов в пользу участников банк не осуществлял.

6. Информация об операциях со связанными сторонами

Целью раскрытия данной информации является привлечение внимания к возможности того, что финансовое положение банка может быть подвержено влиянию сторон (лиц), связанных с банком, а так же для определения степени такого влияния. Необходимость раскрытия такой информации продиктована тем, что при возникновении неблагоприятных

условий, связанные стороны всегда оказывают более значительное влияние на финансовое положение банка по сравнению с другими контрагентами.

Под связанными сторонами банк понимает следующих частных лиц:

- лица осуществляющие контроль или имеющие значительное влияние на деятельность банка, или входящие в состав старшего руководящего персонала банка (старший руководящий персонал - лица, уполномоченные и ответственные за планирование, управление и контроль над деятельностью банка, прямо или косвенно);
- близкие родственники вышеуказанных частных лиц.

Под связанными сторонами банк, так же, понимает предприятия к которым применимо какое-либо из следующих условий:

- предприятие находится под контролем или значительным влиянием лица, связанного с банком;
- предприятие и банк являются ассоциированными предприятиями или их отношения характеризуются как совместное предпринимательство (ассоциированное предприятие – предприятие на деятельность которого инвестор оказывает значительное влияние; совместное предпринимательство – деятельность совместно контролируемая сторонами; совместный контроль – контроль разделенный между сторонами, когда принятие решения касательно значимой деятельности требует согласия всех сторон; значительное влияние - правомочность участвовать в принятии решений по финансовой и операционной политике, но не контроль над этой политикой);
- предприятие и банк, осуществляют совместное предпринимательство с одним и тем же третьим лицом.

В соответствии с вышеуказанными подходами к определению связанных сторон, связанными с банком сторонами являются:

- члены Правления банка
- члены Совета директоров
- фирмы - участники банка
- фирмы, осуществляющие с банком совместное предпринимательство.

Данные об операциях со связанными с банком сторонами, а так же о результатах от таких операций, приведены в таблицах ниже.

Данные об операциях со связанными сторонами по видам операций (тыс. руб.)

Наименование операции	Предоставлено	Получено	Остаток за 2017 год	Остаток за 2016 год
Гарантии предоставленные	0	x	0	0
Кредиты предприятиям, из них:	0	x	0	0
- просроченные	0		0	0
Резервы под обесценение	0		0	0
Кредиты частным лицам, из них:	0	x	0	0
- просроченные				
Резервы под обесценение				
Требования по расчетам, из них:		x	0	0
- просроченные			0	0
Резервы под обесценение			0	0
Итого требований	0	x	0	0
Итого резервов под обесценение	0	0	0	0
кредитные обязательства	0	x	0	0
Средства на счетах предприятий	x	657	8 903	8 246
Депозиты и текущие счета физических лиц	x	-91 646	225 407	317 053
Итого обязательств	x	-90 989	234 310	325 299

По операциям привлечения денежных средств (депозитные операции) обеспечение связанным сторонам банк не предоставлял.

По операциям предоставления денежных средств (кредитные операции) обеспечение связанные стороны банку не предоставляли.

Данные о доходах и расходах по операциям со связанными сторонами (тыс. руб.)

Наименование операции	2017 год	2016 год
Операции с юридическими лицами		
Всего доходов, в том числе:	75	76
- проценты по кредитам	0	0
- комиссии полученные	75	76
Всего расходов, в том числе:	0	0
- проценты по депозитам	0	0
- проценты по счетам	0	0
- комиссии уплаченные	0	0
Операции с физическими лицами		
Всего доходов, в том числе:	53	172
- комиссии полученные	53	172
- прочие доходы	0	0
Всего расходов, в том числе:	9 152	12 959
- проценты по депозитам	9 152	12 959
- комиссии уплаченные	0	0
Итого со связанными сторонами		
Доходы	128	248
Расходы	9 152	12 959

Условия проведения операций со связанными сторонами определялись состоянием рынка и взаимной договоренностью сторон.

Суммы безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с банком сторон отсутствуют, списание таких сумм в отчетном году не производилось.

7. Информация о величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу

Под управленческим персоналом банк понимает следующих лиц:

- единоличный исполнительный орган банка (Председатель Правления) и его заместители;
- члены коллегиального исполнительного органа (члены Правления);
- члены совета директоров (наблюдательного совета);
- главный бухгалтер и его заместители;
- руководители, принимающие решения о сделках, влияющих на финансовое положение (устойчивость) банка;
- руководители подразделений, осуществляющих внутренний контроль;
- руководители подразделений, осуществляющих выявление и оценку рисков на уровне направлений деятельности и в целом по банку.

Общая величина вознаграждений, выплаченных управленческому персоналу приведена в таблице ниже. Выплаченные вознаграждения относятся к категории расход, т. е. расчеты за услуги, оказанные персоналом в обмен на вознаграждение, произведены полностью (в отличие от категории обязательство – когда вознаграждение подлежит выплате в будущем). Так же, выплаченные вознаграждения относятся к краткосрочному виду, т.е. суммы выплачены в полном объеме и до истечения 12 месяцев после окончания отчетного года, в котором работники оказали соответствующие услуги.

Сведения о величине вознаграждений управленческому персоналу (тыс. руб.)

Вид вознаграждения	2017 год	2016 год
Выплаты сотрудникам (всего)	192 062	178 860
Вознаграждения управленческому персоналу, в том числе:	52 785	38 580
- заработная плата и премии	52 785	38 580
- льготы, предоставляемые в неденежной форме	0	0

- вознаграждения после окончания трудовой деятельности	0	0
- выходные пособия	0	0
- долгосрочные выплаты (после истечения 12 месяцев после окончания отчетного года)	0	0
- компенсации управленческому персоналу	0	0
Доля выплат управленческому персоналу в общем объеме выплат	27,5%	21,6%

Данные о численности сотрудников банка, в том числе о численности управленческого персонала, приведены в таблице.

Сведения о списочной численности персонала (чел.)

	2017 год	2016 год
Численность сотрудников (всего)	142	160
Численность управленческого персонала	11	11
Доля управленческого персонала в общей численности	7,7%	6,9%

Компенсации управленческому персоналу, в том числе работникам, ответственным за принимаемые риски, в отчетном году не предоставлялись.

Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающие систему оплаты труда соблюдены в отчетном году в полной мере.

8. Заключительные положения

Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер по п/п	Наименование показателя	тыс. руб.			
		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:			6 166 310	
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:			10	
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			10	
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
3.2	юридических лиц, не				

	являющихся кредитными организациями, всего,				
	в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			964 230	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			452 989	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			2 271 597	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			6 636	
8	Основные средства			14 726	
9	Прочие активы			1 157 394	

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.			
Номер по п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	47 442	25 656
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	454 368	207 819
2.1	банкам-нерезидентам	452 989	191 034
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями		
2.3	физическим лицам - нерезидентам	1 379	16 785
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности		
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	23 688	23 248
4.1	банков-нерезидентов	29	30
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	22 627	18 869
4.3	физических лиц - нерезидентов	4 135	4 349

По состоянию на 01 января 2018 г., банком получены подтверждения остатков по расчетным, корреспондентским, накопительным счетам от всех банков-корреспондентов и клиентов-юридических лиц. Отклонений от состояния счетов по данным бухгалтерского учета нет.

Банком проведена инвентаризация материальных ценностей, основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, а также ревизия кассы по состоянию на 01 января 2018 г. По результатам инвентаризации и ревизии кассы, расхождений между

данными бухгалтерского учета и фактическим наличием материальных ценностей и денежных средств не выявлено.

Дебиторская задолженность банка на 01 января 2018 г. составляет 1 935 686 тыс. руб. и образована следующими суммами:

- 1 776 225 тыс. – средства переданные операторам услуг в счет приема переводов (платежей) в их пользу;
- 117 887 тыс. – требованиями к платежным агентам за переводы, отправленные поставщикам услуг;
- 21 011 тыс. – предоплаты за товары, работы, услуги по хозяйственным операциям банка;
- 20 563 тыс. – расчеты с биржей по покупке валюты.

Большая часть указанной задолженности погашается контрагентами в срок не превышающий 30 дней с момента её возникновения. Сумма просроченной дебиторской задолженности составляет 93 тыс. руб. Под задолженность контрагентов, которые не исполнили свои обязательства перед банком в срок, установленный договорами, или в срок превышающий 30 дней по разовым сделкам, банк создает резервы в размере 100% от суммы просроченных обязательств.

Кредиторская задолженность банка на 01 января 2018 г. составляет 2 356 559 тыс. руб. и представляет собой следующие обязательства банка:

- 1 593 016 тыс. – обязательства перед платежными агентами по отправке переводов в пользу поставщиков услуг;
- 750 056 тыс. – обязательства перед операторами услуг сотовой связи по переводам принятым в их пользу;
- 13 048 тыс. – расчеты с поставщиками, подрядчиками;
- 439 тыс. – обязательства по уплате налогов.

Указанная задолженность погашается банком в срок не превышающий 30 дней со дня её образования.

Резервы на возможные потери по ссудной и прочей задолженности, а так же на потери по обязательствам кредитного характера созданы в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России в полном объеме.

Затрат на капитальные вложения, приобретение нематериальных активов, оборудования для лизинга, произведенных сверх имеющихся ресурсов, нет.

Кредитов, полученных от других банков на капитальные вложения, нет.

Годовой отчет представлен банком в полном объеме, раскрытие информации произведено в соответствии с требованиями к составлению годового отчета и с целью облегчения понимания существенных сумм и операций, признанных в финансовой отчетности банка.



Председатель Правления банка

Копылов Е.В.

Главный бухгалтер

Резник Ю.П.

«19» апреля 2017 г.

Годовой отчет утвержден общим собранием участников ООО КБ «Платина» «28» апреля 2018 г.

Председатель Правления банка

Копылов Е.В.

