

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ  
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)  
ОТЧЕТНОСТИ  
КБ «Новый век» (ООО)  
ЗА 2017 ГОД**

Содержание	
1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации	4
1.1 Общая информация о кредитной организации	4
1.2 Отчетный период и единицы измерения	5
1.3 Информация о единоличном исполнительном органе, Правлении, Совете директоров	5
1.4 Информация о структурных изменениях	6
1.5. Характер операций и основных направлений деятельности Банка	6
1.6. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка Основные показатели деятельности	6
1.7 Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли	7
1.8 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации	7
2. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации	8
2.1 Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	8
2.2. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	8
2.3. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	13
2.4. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	13
2.5 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	14
2.6 Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты	15
2.7 Информация об изменениях в учетной политике на следующий год	15
2.8 Информация о существенных ошибках	15
2.9 Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета	15
2.10 Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса	15
3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806	15
3.1. Денежные средства	15
3.2 Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ	15
3.3 Средства в кредитных организациях	16
3.4 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16
3.5 Чистая ссудная задолженность	17
3.6 Требования по текущему налогу на прибыль	19
3.7 Отложенный налоговый актив	19
3.8 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	19
3.9 Прочие активы	21
3.10 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	22
3.11 Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	25
3.12 Выпущенные долговые обязательства	25
3.13 Обязательства по текущему налогу на прибыль	26
3.14 Прочие обязательства	26
3.15 Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	26
3.16 Источники собственных средств и фонды	27
3.17 Безотзывные обязательства кредитной организации	27
3.18 Выданные гарантии	27
4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807	27
4.1 Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	27
4.2 Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	28
4.3 Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	28
4.4 Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28
4.5 Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	28
4.6 Чистые доходы от операций с иностранной валютой	29
4.7 Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	29
4.8 Комиссионные доходы	29
4.9 Комиссионные расходы	29
4.10 Изменение резерва по прочим потерям	30
4.11 Прочие операционные доходы	30

4.12 Чистые доходы (расходы)	30
4.13 Операционные расходы	30
4.14 Информация о расходах на содержание персонала	31
4.15 Прибыль (убыток) до налогообложения	32
4.16 Возмещение (расход) по налогам	32
4.17 Прибыль убыток после налогообложения	32
4.18 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	32
5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала по форме отчетности 040980811	33
5.1 Управление капиталом, требования к капиталу	33
5.2 Структура капитала, уровень достаточности капитала	34
5.3 Расшифровка суммы кредитного риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банка в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков»	36
5.4 Общая информация о расчете операционного и рыночного риска	37
5.5 Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанные в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов	37
5.6 Информация по расчету финансового рычага	37
5.7 Информация к разделу «справочно»	37
5.8 Данные бухгалтерского баланса, являющиеся источниками для составления отчета об уровне достаточности капитала	37
6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах по форме отчетности 0409813	41
7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814	42
7.1 Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования	42
7.2 Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств	42
7.3 Расшифровка денежных средств и эквивалентов	42
8. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	42
8.1 Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения	42
8.2 Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками	43
8.3 Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом	45
8.4 Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки	47
8.5 Политика в области снижения рисков	47
8.6 Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам	47
8.7 Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видах их деятельности	48
8.8 Информация о сделках по уступке прав требований	50
8.9 Особенности управления отдельными видами рисков	50
8.9.1 Кредитный риск	50
8.9.2. Рыночный риск (валютный, процентный и фондовый) риск	66
8.9.3 Риск процентной ставки	68
8.9.4. Риск ликвидности	72
8.9.5. Риск концентрации	81
8.9.6 Страновой риск	81
8.9.7. Правовой риск	81
8.9.8. Операционный риск	82
8.9.9. Стратегический риск	84
8.9.10. Риск потери деловой репутации	84
8.9.11 Регуляторный риск	85
9. Сегментный анализ	85
10. Информация об операциях (сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами	85
11. Информация о системе оплаты труда	86
12. Информация об операциях с контрагентами нерезидентами	90
13. Информация по утверждению годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности к выпуску	91

Данная годовая (финансовая) отчетность Коммерческого Банка «Новый век» (Общество с Ограниченной Ответственностью) (далее «Банк») подготовлена за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2017 г.

## **1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации**

### ***1.1 Общая информация о кредитной организации***

Банк осуществляет свою деятельность с 20 июня 2002 г. на основании Лицензии на осуществление банковских операций № 3417. Банк создан в форме общества с ограниченной ответственностью. Основным участником банка является ООО Фирма "ЭЛЬВИ", доля участия составляет 61,53%.

Основная информация о Банке представлена ниже.

Полное фирменное наименование	Коммерческий Банк «Новый век» (Общество с Ограниченной Ответственностью)
Сокращенное фирменное наименование	КБ «Новый век» (ООО)
Юридический адрес	115093, г. Москва, ул. Щипок, дом 4, строение 1
Фактический адрес	115093, г. Москва, ул. Щипок, дом 4, строение 1
Основной государственный регистрационный номер	1027700047715
Идентификационный номер налогоплательщика	7744002652
Банковский идентификационный код (БИК)	044525517
Основной вид деятельности	Банковские операции на территории Российской Федерации
Лицензии	Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 3417 от 26.09.2017 г. (данная лицензия заменила лицензию № 3417 от 29.08.2002 г., в связи с изменениями действующего законодательства). Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 3417 от 10.02.2014 г. Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 3417 от 10.02.2014 г.
Участие в системе страхования вкладов	Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации
Филиалы, представительства	Банк не имеет представительств на территории Российской Федерации. Банк не имеет филиалов на территории Российской Федерации. Банк не имеет зарубежных филиалов и представительств
Банковская группа	Банк не возглавляет банковскую группу и не является участником банковской группы.
Банковский холдинг	Банк является участником банковского холдинга. Головной организацией банковского холдинга является ООО Фирма "ЭЛЬВИ". Адрес: 119034, г. Москва, пер. Всеволожский, д. 2, стр. 2, пом. V ком. 4. Консолидированная отчетность банковского холдинга доступна в сети Интернет по адресу <a href="http://www.firmaelvi.ru">www.firmaelvi.ru</a> .
Адрес Банка в сети Интернет	<a href="http://www.newbank.ru">www.newbank.ru</a>
Адрес электронной почты	<a href="mailto:info@newbank.ru">info@newbank.ru</a>

Ниже представлена информация о составе участников Банка.

По состоянию на 01.01.2018 г. участниками Банка являются следующие юридические и физические лица Российской Федерации.

	Сумма тыс. рублей	Доля %
ООО Фирма "ЭЛЬВИ"	160 000	61,53
АО "Интернешнл Мьюзик Групп"	25 000	9,62
НАО "Аэроклуб"	24 000	9,23
ООО "Музыкальная индустрия"	22 000	8,46
Смирнова Виктория Николаевна	19 000	7,31
НАО "Скрин Арт Медиа"	10 000	3,85
	<b>260 000</b>	<b>100</b>

В течение 2017 года изменений в составе участников не произошло.

В январе 2018 года произошли изменения в составе участников Банка. НАО «Аэроклуб» продал свою долю участия в размере 24 000 тыс. рублей ООО «Хитлаб».

### 1.2 Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период – с 01.01.2017 г. по 31.12.2017 г.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации. В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу, установленному Банком России на отчетную дату.

Настоящая годовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

### 1.3 Информация о единоличном исполнительном органе, Правлении, Совете директоров

По состоянию на 01.01.2018 г. Единоличным исполнительным органом Банка является - Председатель Правления Банка Мартынов В.Д.

Информация по составу Правления на 01.01.2018 г. представлена в таблице.

№ п/п	Фамилия, Имя, Отчество, должность	Дата вступления в состав Правления	Дата выбытия из состава Правления	Принадлежащие доли кредитной организации
1	Мартынов В. Д. – Председатель Правления (единоличный исполнительный орган)	12.07.2016 г., 05.04.2017 г.	-	0
2	Пономарева Е.Н. – заместитель Председателя Правления	18.04.2016 г., 05.04.2017 г.	-	0
3	Клементьева Л.М. – Главный бухгалтер	18.04.2016 г., 05.04.2017 г.	-	0

Количественный состав Правления Банка составляет 3 человека.

Информация по составу Совета директоров Банка на 01.01.2018 г. представлена в таблице.

№ п/п	Фамилия, Имя, Отчество	Дата вступления в состав Совета директоров	Дата выбытия из состава Совета директоров	Принадлежащие доли кредитной организации
1	Ларина Л.И.	18.04.2016 г., 05.04.2017г.	-	0
2	Артемьев Н.М.	18.04.2016 г., 05.04.2017г.	-	0
3	Мартынов В.Д.	18.04.2016 г., 05.04.2017г.	-	0

4	Ходукин В.А.	18.04.2016 г., 05.04.2017г.	-	0
5	Сладковский А.В.	28.07.2016 г., 05.04.2017г.	-	0

Количественный состав Совета директоров составляет 5 человек.

#### 1.4 Информация о структурных изменениях

В течение 2017 года произошли следующие структурные изменения. Из структуры Банка исключен отдел депозитарного учета, созданы новые Управления: Управление по работе с VIP-клиентами (private banking); Управление информационных технологий, объединившее отдел автоматизации, отдел разработки программного обеспечения и отдел расчетов.

#### 1.5 Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Основными направлениями деятельности Банка являются:

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- кредитование юридических и физических лиц;
- операции по переводу средств физических лиц без открытия счета;
- покупка-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме;
- выполнение функций валютного контроля;
- привлечение депозитов юридических лиц;
- привлечение депозитов физических лиц;
- выпуск и обслуживание банковских карт;
- размещение собственных векселей;
- операции с ценными бумагами (облигации, векселя);
- предоставление банковских гарантий;
- предоставление в аренду банковский ячеек;
- краткосрочные межбанковские кредиты.

#### 1.6 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице

тыс. рублей

Наименование показателя	2017	2016.
Собственные средства	709 324	587 839
Балансовая стоимость активов	2 423 618	1 309 781
Кредитный портфель (*)	2 074 368	1 081 036
Привлеченные средства клиентов	1 590 209	614 171
Чистая прибыль	64 405	33 268

(\*) В стоимость кредитного портфеля входят ссуды, предоставленные юридическим и физическим лицам, межбанковские кредиты и депозиты, предоставленные Банку России, расчеты с биржей.

Банк относится ко 2 классификационной группе (подгруппа 2.1), в соответствии с Положением Банка России от 03.04.2017 г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков».

По состоянию на 01.01.2018 г. собственные средства (капитал) банка составляют 709 324 тыс. руб. (на 01.01.2017 - 587 839), увеличение произошло за счет полученной в течение 2017 года прибыли и привлечения субординированного займа.

В течение 2017 года Банк осуществлял обычную деятельность по кредитованию юридических лиц и физических лиц, по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов, по привлечению депозитов юридических и физических лиц.

В целях минимизации рисков Банк в течение 2017 года размещал временно свободные денежные средства на депозитных счетах в Банке России. По состоянию на 01.01.2018 г. объем средств, размещенных в Банке России, составил 1 242 390 тыс. рублей. Доход от данных операций составил 49 038 тыс. рублей.

Банк совершает операции покупки-продажи валюты на площадке Московской биржи (Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС»). Расчеты по сделкам осуществляются через Банк

«Национальный клиринговый центр» (АО). На 01.01.2018 г. объем средств на счетах в НКЦ, в том числе на счете коллективного обеспечения, составил 29 415 тыс. рублей в рублевом эквиваленте.

В течение 2017 года произошло увеличение клиентской базы Банка. Общее количество обслуживаемых счетов юридических лиц – 339 (на 01.01.2017 – 289) счетов физических лиц – 917 (на 01.01.2017 г. – 189). Практически все клиенты юридические лица осуществляют свою работу через систему «Клиент-Банк». Количество клиентов физических лиц, которые работают через систему «Клиент-Банк», также увеличивается.

В 2017 году Банк начал активный выпуск пластиковых карт, по состоянию на 01.01.2018 количество действующих карт – 541. Банк предлагает своим клиентам юридическим лицам заключение договоров на перевод зарплаты сотрудников организаций на пластиковые карты («зарплатные проекты»). На 01.01.2018 год заключено 28 договоров по зарплатным проектам, количество выпущенных карт по ним 409.

Сотрудникам Банка заработная плата также перечисляется на пластиковые карты, количество карт – 62.

Банк выпускает следующие виды карт MasterCard Standart, MasterCard Gold, MasterCard Black Edition.

Банк планирует предоставление услуги по доступу с использованием устройств мобильной связи.

Банк является участником платежных систем MasterCard Worldwide, МИР и системы денежных переводов «Золотая корона».

На 01.01.2018 Банк располагает собственными банкоматами (4 банкомата) и двумя электронными терминалами, установленными в кассе Банка.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата Банка оказали следующие операции:

#### Кредитование юридических (кроме банков) и физических лиц

Основное влияние на финансовый результат оказали операции по кредитованию юридических и физических лиц. Основная доля по предоставленным кредитам пришлась на кредитование коммерческих организаций. Сумма кредитов, предоставленных коммерческим организациям, по состоянию на 01.01.2018 г. составила 691 млн. руб. (на 01.01.2017 – 625 млн. руб.). Сумма кредитов, предоставленных физическим лицам, по состоянию на 01.01.2018 г. составила 125 млн. руб. (на 01.01.2017 – 80 млн. руб.).

Доход от операций по кредитованию юридических лиц и физических лиц за 2017 год составил 143,5 млн. руб. (за 2016 год – 126,4 млн. руб.).

#### Покупка и продажа иностранной валюты

В течение 2017 года Банк проводил операции по покупке/продаже иностранной валюты в наличной и безналичной форме для клиентов банка и для собственных нужд. Основной объем валютных операций совершался на площадке Московской биржи. Чистые доходы за 2017 год составили 0,8 млн. руб. (за 2016 год 29,2 млн. руб.). Чистые доходы от переоценки средств в иностранной валюте за 2017 год составили 56,4 млн. руб. (за 2016 год убыток составил 4,0 млн. руб.).

#### Депозиты юридических лиц (кроме банков) и физических лиц

Расходы Банка по операциям по привлечению в срочные депозиты и прочие привлеченные средства денежных средств юридических лиц за 2017 год составили 9,1 млн. руб. (за 2016 год – 6,5 млн. руб.), расходы по депозитам физических лиц составили 4,4 млн. руб. (за 2016 год 2,2 млн. руб.).

#### Обслуживание клиентов банка

Доходы по данному виду деятельности сложились в основном из комиссионного дохода за расчетно-кассовое обслуживание и сопровождение экспортных и импортных контрактов клиентов. Комиссионный доход за 2017 год составил 14,1 млн. руб. (за 2016 год – 4,2 млн. руб.).

#### Выдача банковских гарантий

Доход от выдачи банковских гарантий за 2017 год составил 0,5 млн. руб. (за 2016 год 1,6 млн. руб.).

#### Операции с ценными бумагами

Процентный доход составил по портфелю ценных бумаг (облигации крупного российского банка) за 2017 год составил 5,9 млн. руб. (за 2016 год 1,6 млн. руб.).

### **1.7 Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли**

В соответствии с решением очередного Общего собрания участников Банка (протокол № 1 от 05.04.2017 г.) чистая прибыль Банка за 2016 в размере 33 268 тыс. рублей оставлена нераспределенной и отнесена на счет 10801 «Нераспределенная прибыль».

За 2017 год Банк получил чистую прибыль в размере 64 405 тыс. рублей. После утверждения годового отчета, распределение прибыли за 2017 год будет осуществлено решением Общего собрания участников. Дата проведения общего собрания на момент подписания отчета на определена.

### **1.8 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации**

Банк осуществляет свою деятельность в следующих экономических условиях.

Благодаря повышению цен на нефть и стабилизации макроэкономической ситуации, в 2017 году в России возобновился рост экономики. Однако динамика роста носила неравномерный характер. Наиболее активные

темпы роста наблюдались в 2 квартале, но в 3 квартале 2017 года рост замедлился. Основной причиной стал низкий инвестиционный спрос. При этом в 2017 году в целом сохранялась структура роста, аналогичная докризисному периоду, что обеспечивалась в основном за счет добычи природных ресурсов и неторговых секторов.

Инфляция в годовом выражении продолжила сокращаться. На инфляцию оказывал влияние слабый потребительский спрос, а сезонные факторы существенно замедлили рост цен.

Денежно-кредитная политика по-прежнему проводится осмотрительно.

Продолжение цикла смягчения денежно-кредитной политики формировало стимулы к дальнейшему снижению процентных ставок по банковским операциям. Банк России снизил ключевую ставку на 0,5 п.п с 18 сентября, на 0,25 п.п. с 30 октября, на 0,5 п.п с 18 декабря 2017 года (до 7,75 % годовых).

В этих условиях продолжился рост совокупного кредитного портфеля банков. Ускорился рост розничного кредитного портфеля (включая ипотечное кредитование).

Введение Банком России санаций крупнейших частных банков – «ФК Открытие», Бинбанка, а также Промсвязьбанка указывает на сохраняющуюся уязвимость российской банковской системы. Ожидается, что меры по оздоровлению банковского сектора, реализуемые Банком России, минимизируют вероятность накопления рисков в банковском секторе в будущем.

Сохранение санкций в отношении России создает условия закрытости внешних рынков капитала для большинства российских компаний и банков. Ухудшение качества активов в кредитных организациях в 2017 году было обусловлено потерей ликвидности и/или банкротством ряда российских компаний, что привело к необходимости увеличения объема резервирования, диктуемого политикой Банка России по оздоровлению финансовой системы. Сокращение объемов денежных потоков, генерируемых банковскими активами, обусловит проблемы с ликвидностью в финансовом секторе, снижение уровня достаточности капитала кредитных организаций. Указанные обстоятельства окажут влияние на банковскую систему и деятельность банка в будущем. Неопределенность дальнейшего экономического роста, может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка. Руководство Банка предпринимает и планирует в дальнейшем предпринимать надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

## **2. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

### ***2.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности***

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии Положением ЦБ РФ от 27.02.2017 г. № 579-П «Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций. До 03.04.2017 г. действовало Положение ЦБ РФ от 16.07.2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Формы отчетности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности составляются в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включаются в отчет о финансовых результатах и рассчитываются по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

За 31 декабря 2017 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,6002 рубля за 1 доллар США, 68,8668 рубля за 1 евро. За 31.12.2016 курс составлял 60,6569 рубля за 1 доллар США, 63,8111 рубля за 1 евро.

### ***2.2. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий***

Учетная политика Банка на 2017 утверждена Приказом № 2912/01 от 29.12.2016 г. В апреле, в связи с вступлением в силу Положения ЦБ РФ № 579-П, в учетную политику внесены соответствующие изменения (Приказ 0304/01 от 03.04.17 г.), а именно: из рабочего плана счетов исключены счета ДЕПО, исключены описания депозитарных операций.

В связи с утверждением новых редакций «Методики оценки активов», Приказом 0307/01 от 03.07.17 г. была утверждена новая редакция Учетной политики, Приказом 2909/01 от 29.09.17 г. в Учетную политику были внесены изменения.

Бухгалтерский учет в банке ведется с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета: непрерывности осуществления своей деятельности в будущем, оценкой активов и пассивов с достаточной степенью осторожности, своевременности, открытости, преемственности, постоянством правил бухгалтерского



учета (в случае нормативных изменений обеспечивается сопоставимость с отчетами предыдущего периода), отражения доходов и расходов по методу начисления, раздельного отражения активов и пассивов. В своей работе Банк использует принцип приоритета содержания над формой, т. е. операции отражаются в соответствии с их экономическим содержанием, а не с их юридической формой.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, активы банка могут быть оценены по справедливой стоимости, либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В дальнейшем обязательства также могут переоцениваться по справедливой стоимости.

В плане счетов бухгалтерского учета балансовые счета второго порядка определены как активные или пассивные, либо как счета без признака счета. Образование в конце дня в учете дебетового сальдо по пассивному счету или кредитового по активному не допускается, наличие остатка на счетах без признака счета не допускается.

Учетной политикой утверждается рабочий план счетов.

#### Бухгалтерский учет основных средств

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования при оказании услуг либо в административных целях в течение более года, последующая перепродажа которого не предполагается. Объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды, первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. В качестве основных средств признаются также объекты, необходимые для обеспечения основной деятельности банка. Лимит отнесения к основным средствам устанавливается с учетом налога на добавленную стоимость в сумме 100 000 рублей.

Имущество, первоначальная стоимость которого составляет до 100 000 рублей включительно, независимо от срока службы, подлежит списанию в качестве материальных расходов в момент передачи в эксплуатацию.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату (в том числе бывшего в эксплуатации), признается сумма фактических затрат кредитной организации на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение материалов, монтаж, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным Банком РФ, действующему на дату принятия имущества к бухгалтерскому учету.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случае достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки основных средств.

До момента ввода в эксплуатацию основного средства накопленные фактические затраты признаются незавершенными капитальными вложениями и определяются в отдельную группу в составе основных средств.

В случае если при приобретении объекта основного средства у Банка возникают обязательства по дополнительным затратам в будущем по его ликвидации, демонтажу и восстановлению окружающей среды в результате использования данного объекта, Банк признает их как оценочное обязательство.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации. Объектом для начисления амортизации являются объекты основных средств, находящиеся в организации на праве собственности, в том числе сданным в аренду.

Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

#### Бухгалтерский учет нематериальных активов

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования кредитной организацией при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;

Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;

Банк имеет контроль над объектом, т.е. помимо наличия права на получение будущих экономических выгод, банк обладает правом на ограничение доступа других лиц к этим выгодам;

объект может быть идентифицирован (является отделяемым или выделяемым от других активов);

объект не имеет материально-вещественной формы;

первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена;

объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;

кредитной организацией не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев.

Инвентарным объектом НМА признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средства индивидуализации либо в ином установленном законодательством Российской Федерации порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций.

Инвентарным объектом НМА для целей настоящей Учетной политики признаются неисключительные права на объекты интеллектуальной собственности, подтвержденные соответствующим договором и предназначенные для использования в течение более чем 12 месяцев.

Неисключительные права на объекты интеллектуальной собственности, не являющиеся нематериальными активами (в частности, предназначенные для использования в течение срока не более 12 месяцев), учитываются на счете 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям». Стоимость таких неисключительных прав списывается ежемесячно в течение срока действия соответствующего договора.

До момента готовности НМА к использованию накопленные фактические затраты признаются незавершенными капитальными вложениями в НМА и выделяются в отдельную группу в составе НМА Банка.

Первоначальная стоимость НМА определяется как сумма расходов на их приобретение (создание), в том числе в виде кредиторской задолженности, начисленной Банком, и доведение их до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

После первоначального признания для целей последующей оценки НМА Банк использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Выбранная модель учета применяется ко всем нематериальным активам Банка.

Стоимость НМА с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

#### Бухгалтерский учет материальных запасов

Запасами признаются материальные нефинансовые активы, которые будут потребляться в ходе обычной деятельности Банка.

Запасами признаются объекты материальных ценностей со сроками использования до 12 месяцев, а также объекты со сроками использования свыше 12 месяцев, которые в силу их незначительной стоимости не признаются объектами основных средств.

Запасами признаются объекты стоимостью не более 100 000 рублей включительно.

По материальным ценностям стоимостью ниже установленного лимита в 100 000 рублей после передачи их в эксплуатацию Банк ведет внесистемный учет. По материальным ценностям, стоимость единицы которых составляет до 10 000 рублей включительно без учета налога на добавленную стоимость, внесистемный учет не ведется.

Запасы оцениваются по себестоимости, под которой понимается сумма фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования.

Материальные запасы списываются на расходы при их передаче их в эксплуатацию.

#### Отражение доходов и расходов будущих периодов

Суммы, единовременно полученные (уплаченные) и подлежащие отнесению на доходы (расходы) в следующих отчетных периодах, списываются на доходы (расходы) ежемесячно.

#### Бухгалтерский учет налога на добавленную стоимость

Суммы НДС по приобретенным материальным ценностям (работам, услугам) ежемесячно включаются в расходы, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль, после их фактической оплаты, кроме случаев:

- НДС по расходам будущих периодов списывается пропорционально списываемой сумме расхода;
- сумма НДС по приобретенному основному средству включается в его стоимость и списывается на расходы через амортизацию.

#### Учет расчетов с работниками по оплате труда и прочим выплатам

Учет вознаграждений работникам осуществляется в соответствии с «Отраслевым стандартом бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» от 15.04.2015 г. № 465-П.

Вознаграждения работникам включают следующие виды:

- краткосрочные вознаграждения работникам;
- долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности;
- прочие долгосрочные вознаграждения работникам;
- выходные пособия.

К краткосрочным вознаграждениям работникам относятся все виды вознаграждений работникам (кроме выходных пособий), выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода.

Оплачиваемые отсутствия на работе подразделяются на две категории: накапливаемые и ненакапливаемые. Накапливаемые отсутствия на работе могут быть перенесены на будущее и использованы в будущих периодах, в случае если они не были использованы полностью в текущем периоде. Накапливаемые отсутствия на работе могут быть компенсируемые и некомпенсируемые. К компенсируемым относятся накапливаемые отсутствия на работе, которые выплачиваются работнику в случае его увольнения.

Накапливаемые оплачиваемые отсутствия на работе по ежегодным отпускам относятся к полностью компенсируемым затратам.

Обязательства по выплате накопленных сумм по неиспользованным ежегодным оплачиваемым отпускам подлежат отражению или корректировке на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего рабочего дня

каждого квартала. Банк оценивает ожидаемые суммы выплаты по каждому работнику исходя из количества неотгуленных дней отпуска и рассчитанной стоимости дня отпуска по состоянию на конец отчетного квартала.

Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности начисляются на основании принятия Банком планов, предусматривающих условия их выплаты и источники финансирования. К таким выплата в частности относятся пенсионное обеспечение, медицинская страховка, страхование жизни, премии на дату выхода на пенсию и др.

Прочие долгосрочные вознаграждения работникам включают в себя вознаграждения, выплата которых предусматривается не раньше чем через 12 месяцев после окончания годового отчетного периода. К таким выплатам относятся, отложенная часть годовой премии, иные подобные выплаты.

Обязательства по долгосрочным вознаграждениям работникам, а также корректировки ранее признанных обязательств, подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в последний рабочий день каждого отчетного квартала, либо по результатам года проводками СПОД.

Отражение обязательств по долгосрочным выплатам производится с учетом ставки дисконтирования.

Обязательства по выплате выходного пособия оцениваются как величина, которую Банк предполагает выплатить работникам в результате принятия ими решения получить вознаграждение в обмен на расторжение трудового договора. Величина обязательств рассчитывается исходя из планируемого количества увольняемых работников и предполагаемого объема выплат.

Одновременно с отражением на балансе обязательств по краткосрочным и долгосрочным вознаграждениям работникам Банка отражается также сумма страховых взносов по ставкам, действующим на дату расчета. Актуализация обязательств по оплате страховых взносов, начисленных на суммы вознаграждений, производится в последний рабочий день каждого квартала.

#### Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением не нее права собственности.

Стоимость долговых обязательств после первоначального признания изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств.

При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией).

При списании с балансовых счетов второго порядка выбывающих (реализованных) ценных бумаг и при выведении финансового результата Банк использует метод ФИФО (FIFO).

В зависимости от целей приобретения, в момент первоначального признания, вложения в ценные бумаги относятся в одну из следующих категорий:

- «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- «Удерживаемые до погашения»;
- «Имеющиеся в наличии для продажи»;
- «Участие».

В категорию «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включаются ценные бумаги, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, т.е. в целях получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цен или маржи дилера, при условии возможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости.

Ценные бумаги (долговые обязательства) классифицируются как «Удерживаемые до погашения» при условии если:

- имеют фиксированные или определяемые платежи;
- имеют фиксированный срок погашения, либо оферту эмитента;
- не классифицируются Банком как подлежащие отражению в бухгалтерском учете по справедливой (текущей) стоимости через прибыль или убыток;
- в отношении данных активов Банк имеет твердое намерение и возможность удерживать их до срока погашения или оферты.

Ценные бумаги классифицируются как «Имеющиеся в наличии для продажи», если данные ценные бумаги не попали в категории «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «Удерживаемые до погашения».

Если Банк осуществляет контроль над управлением акционерным обществом или оказывает существенное влияние на деятельность акционерного общества, то приобретенные Банком акции таких акционерных обществ зачисляются в категорию «Участие».

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не могут быть переклассифицированы в другую категорию и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае, если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок.

Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» с перенесением на соответствующие балансовые счета и отнесением или операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами).

Долговые обязательства, классифицированные при приобретении как «Имеющиеся в наличии для продажи» могут быть отнесены в категорию «Удерживаемые до погашения», в случае, если намерения Банка в их отношении соответствуют критериям отнесения к категории активов «Удерживаемых до погашения». При этом суммы переоценки по таким ценным бумагам переносятся на доходы или расходы (по соответствующим символам операционных доходов/расходов от операций с приобретенными ценными бумагами).

Если эмитент не погасил долговые обязательства «Удерживаемые до погашения» в установленный срок, то они переносятся на счета по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

При изменении намерений или возможностей Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства «Удерживаемые до погашения» в категорию «Имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:

- а) в результате события, которое произошло по независящим от кредитной организации причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено кредитной организацией);
- б) в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;
- в) в целях реализации в объеме, составляющем не более 15% в месяц от общей стоимости долговых обязательств «Удерживаемых до погашения».

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ценную бумагу можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Правила определения справедливой стоимости ценных бумаг, а также критериев активности рынка устанавливаются в соответствии с внутренним документом Банка «Методика оценки активов в КБ «Новый век» (ООО)».

#### Бухгалтерский учет операций с векселями

Учтенные векселя в портфеле банка отражаются по покупной стоимости в разрезе срока, оставшегося до погашения.

Приобретенные банком векселя отражаются на соответствующих балансовых счетах по покупной стоимости в валюте обязательства.

При совершении сделок покупки-продажи векселей, по которым дата расчетов не совпадает с датой заключения сделки, учет производится на счетах главы «Г».

Получение доходов по векселям, отнесенным к I-II категориям качества, признается определенным.

#### Бухгалтерский учет операций с выпущенными ценными бумагами

Учет выпущенных Банком собственных векселей ведется по номинальной стоимости в разрезе сроков обращения (погашения), серий и номеров.

По дисконтным векселям со сроком «по предъявлению, но не ранее» при расчете суммы дисконта за отчетный месяц для отнесения на расходы период с даты выпуска до погашения увеличивается на 365/366 дней.

#### Бухгалтерский учет производных финансовых инструментов

Сделки купли-продажи иностранной валюты, ценных бумаг и драгоценных металлов, предусматривающие обязанность одной стороны передать данный финансовый инструмент в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора и обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество, учитываются Банком в порядке, предусмотренном Положением № 372-П «Положение о порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

С даты первоначального признания ПФИ оцениваются по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью ПФИ считается цена, которую потенциально может получить продавец ПФИ при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки.

Правила определения справедливой стоимости ПФИ, в также критериев активности рынка по ПФИ устанавливаются в соответствии с внутренним документом Банка «Методика оценки активов КБ «Новый век» (ООО)».

#### Бухгалтерский учет операций с иностранной валютой

Для учета операций в иностранной валюте открываются лицевые счета, на которых могут, в порядке установленном валютным законодательством и нормативными актами Банка России, совершаться

Аналитический учет валютных операций ведется в двойной оценке – в валюте совершения операций и в рублях по официальному курсу Банка России.

Текущая переоценка счетов в иностранной валюте производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России.

#### Отражение финансовых результатов деятельности

Учет доходов и расходов ведется в соответствии с Положением от 22.12.2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Учет доходов и расходов ведется с нарастающим итогом с начала года.

Банк отображает доходы и расходы по методу начисления. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том временном периоде, к которому они относятся.

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;

- отсутствует неопределенность в определении дохода;
- в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло от Банка к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I – II категориям качества, получение дохода признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным банком к III-IV категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

#### Учет отложенных налогов

Порядок учета отложенных налоговых активов и обязательств регламентируется Положением № 409-П «Положение о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов»

Временные разницы определяются как разницы между остатками на активных и пассивных балансовых счетах Банка, за исключением счетов по учету капитала, и их налоговой базой, определенной в соответствии с законодательством РФ о налогах и сборах и учетной политикой Банка в целях налогообложения.

Временные разницы подразделяются на:

- налогооблагаемые временные разницы - временные разницы, приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который в будущих отчетных периодах должен увеличить сумму по налогу на прибыль, подлежащую уплате в бюджет;
- вычитаемые временные разницы - временные разницы, приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который в будущих отчетных периодах должен уменьшить сумму по налогу на прибыль, подлежащую уплате в бюджет.

Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.

Отражению в учете подлежат суммы, способные повлиять на увеличение или уменьшение величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему РФ в будущих отчетных периодах: отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы (отложенные налоги).

Отложенные налоги, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, отражаются в бухгалтерском учете Банка не позднее 45 дней со дня окончания соответствующего отчетного периода.

Отложенные налоги, определенные на конец календарного года, отражаются в бухгалтерском учете Банка в период отражения событий после отчетной даты, т.е. в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

#### Отражение финансового результата по итогам года

Годовой отчет составляется с учетом событий после отчетной даты

### **2.3. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации**

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, касающихся деятельности Банка.

Корректировки, связанные с изменениями учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей, не производились.

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

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признание суммы активов и обязательств в течение финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

### *Резервы на возможные потери*

Банк регулярно проводит анализ активов (требований) на предмет выявления риска возможных потерь, обесценения, резервов, которые могут оказать существенное влияние на отчетность Банка в последующие периоды.

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Создание резервов по иным активам (требованиям) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Резервы на возможные потери в годовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий, текущей кредитоспособности заемщика и пр. Банк не может предсказать, какие изменения произойдут в Российской Федерации и как эти изменения могут повлиять на адекватность резервов на возможные потери по финансовым активам в будущие периоды.

### *Средства на корреспондентских счетах*

Банк на регулярной основе оценивает принимаемые на себя риски обесценения средств, размещенных на счетах в банках-корреспондентах. Информация о любых наблюдаемых данных об изменениях экономической среды, в которой ведет свою деятельность банк-корреспондент, об ухудшении его экономического положения учитывается при вынесении суждения.

### *Налогообложение*

Изменение требований законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе изменение налоговых ставок по налогу на прибыль, изменения вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли для признания отложенных налоговых активов, может являться причиной увеличения или уменьшения величины отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету финансового результата либо оказывает или окажет влияние на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли в отчетном периоде или будущих отчетных периодах.

Банк признает в бухгалтерском учете отложенные налоговые активы с учетом вероятности получения налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

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

-имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;

-прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

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

Банк на конец каждого отчетного периода формирует ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, с указанием остатков на активных (пассивных) балансовых счетах для их сравнения с налоговой базой, определения вида временных разниц и сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

Признание отложенных налоговых активов производится на основании мотивированных суждений.

### **2.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты**

Корректирующие события после отчетной даты отражались в бухгалтерском учете в период с 09 января 2018 г. по 12 февраля 2018 г.

За отчетный год Банком отражены следующие корректирующие события после отчетной даты:

- перенос сумм доходов, расходов, начисленного налога на прибыль со счетов 706 "Финансовый результат текущего года" на счета 707 "Финансовый результат прошлого года";
- корректировка (увеличение) налога на прибыль по итогам годовой декларации (расход) в сумме 1 283 тыс. руб.;
- начисление расходов по хозяйственным операциям, комиссиям (расход) на общую сумму 1 304 тыс. руб. в связи с получением первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты;
- начисление расходов по расчетам с Агентством по страхованию вкладов (расход) в размере 239 тыс. руб.

- корректировка отложенных налогов в соответствии с ведомостью расчета, увеличение суммы уменьшения налога на прибыль на отложенный налог на прибыль (доход) на сумму 2067 тыс. рублей;
- перенос остатков со счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 70801 «Прибыль прошлого года».

Иных корректирующих событий после отчетной даты оказывающих влияние на финансовое состояние Банка за отчетный год не выявлено.

#### **2.6. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты**

В январе 2018 года произошли изменения в составе участников Банка. НАО «Аэроклуб» продал свою долю участию в размере 24 000 тыс. рублей ООО «Хитлаб».

В январе 2018 года субординированный займ на сумму 60 000 тыс. рублей, привлеченный в декабре 2017 г. от ООО Фирма "ЭЛЬВИ", включен в состав дополнительного капитала Банка на основании согласования, полученного от Банка России.

#### **2.7. Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год**

Изменения, затрагивающие основополагающие принципы ведения бухгалтерского учета, а также изменения методов и способов ведения бухгалтерского и налогового учета, в учетную политику на 2018 год не вносились.

В учетной политике на 2018 год учтены изменения, внесенные в «Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» № 590-П.

#### **2.8. Информация о существенных ошибках**

Существенные ошибки по статьям годовой отчета отсутствуют.

#### **2.9. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета**

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

#### **2.10. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей балансах**

В целях качественного и достоверного составления годового отчета проведена инвентаризация статей баланса.

По состоянию на 01.01.2018 г. проведена ревизия кассы. Излишков и недостач не обнаружено.

По состоянию на 01.11.2017 г. проведена инвентаризация основных средств, материальных ценностей и нематериальных активов. Излишков и недостач не обнаружено.

### **3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806**

#### **3.1. Денежные средства**

тыс. рублей

Наименование	2017	2016
Наличные денежные средства в кассе банка	103 276	26 514
Денежные средства в банкоматах	13 459	1 675
<b>Итого</b>	<b>116 735</b>	<b>28 189</b>

#### **3.2 Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ**

тыс. рублей

Наименование	2017	2016
Средства на корреспондентском счете в Банке России	69 030	33 647
Обязательные резервы	10 350	4 040
<b>Итого</b>	<b>79 380</b>	<b>37 687</b>

Банку открыт корреспондентский счет в Главном управлении по Центральному федеральному округу г. Москвы № 30101810845250000517.

Обязательные резервы – суммы, депонированные в Банке России по резервируемым обязательствам Банка. Состав резервируемых обязательств, нормативы обязательных резервов определены Положением Банка России от 25.12.2015 г. № 507-П «Об обязательных резервах».

### 3.3 Средства в кредитных организациях

тыс. рублей

Наименование	2017	2016
Средства на корреспондентских счетах в банках- резидентах	1 449	99 824
Расчеты по клирингу	146	160
Коллективное клиринговое обеспечение	13 773	3 829
Резервы	(256)	(5)
<b>Итого</b>	<b>15 112</b>	<b>103 808</b>

У Банка нет ограничений по использованию средств на корреспондентских счетах в банках.

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

тыс. рублей

Наименование	2017	2016
Облигации других банков	67 739	31 510
<b>Итого</b>	<b>67 739</b>	<b>31 510</b>

Характеристики облигаций на 01.01.2018 г.

Эмитент	Номер государственной регистрации ценной бумаги	Валюта ценной бумаги	Номинальная стоимость	Кол-во бумаг	Справедливая стоимость тыс. руб.	Сроки погашения	Ставка купонного дохода %
АО "Россельхозбанк"	40703349В	RUB	1000	30 482	29 581	05.06.2018	8,7
АО "Россельхозбанк"	41003349В	RUB	1000	36 534	38 158	29.01.2020	8,3

Справедливая стоимость ценных бумаг определяется в соответствии с Методикой оценки активов.

В целях определения справедливой стоимости ценных бумаг банк применяет следующие методы:

- рыночный подход (метод);
- методика расчетной цены.

Рыночный подход (метод) заключается в использовании для определения справедливой стоимости исходных данных 1 и 2 Уровней (рыночных котировок).

Методика расчетной цены заключается в использовании для определения справедливой стоимости исходных данных 3 Уровня (расчетные оценки обращающейся ценной бумаги).

Для оценки ценных бумаг имеющихся в портфеле банка на 01.01.2018 г. использован рыночный метод.

В условиях активного рынка, справедливой стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ценную бумагу можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Справедливая стоимость по ценной бумаге (в разрезе выпуска), имеющей рыночную котировку, рассчитывается как:

$$CC = C_{\text{ц}} + ПКД, \text{ где}$$

CC – справедливая стоимость оцениваемой ценной бумаги;

C<sub>ц</sub> - рыночная цена ценной бумаги, которая определяется как средневзвешенная цена, рассчитанная организатором торговли на биржевом рынке. Если на дату оценки не проводились торги с данным выпуском ценных бумаг, производится оценка по средневзвешенной цене последних торгов, предшествующих дате оценки;

ПКД - начисленный процентный (купонный) доход на ценную бумагу, рассчитанный с даты начала купонного периода.

В случае неактивного рынка рассчитывается коэффициент обесценения выпуска ценных бумаг в зависимости от срока неактивности рынка.

Если рынок является неактивным, то для целей оценки справедливой стоимости ценной бумаги могут использоваться исходные данные 2 Уровня, а именно котируемые цены на аналогичные ценные бумаги на рынке.



Основываясь на принципе осторожности, Банк производит корректировку цены ценной бумаги с учетом допущения, что в момент реализации ценных бумаг будет существовать вероятность неблагоприятного изменения (снижения) их стоимости.

Производимые корректировки имеют относительно субъективную (экспертную) оценку и основываются на суждениях о возможных колебаниях цен на рынке.

В зависимости от дополнительных факторов оценки в качестве корректировок Банк применяет:

- корректировку цены ценной бумаги либо идентичной/аналогичной ценной бумаги по риску ликвидности;
- корректировку цены ценной бумаги либо аналогичной ценной бумаги по кредитному риску.

Справедливая стоимость ценных бумаг с учетом корректировок определяется по формуле:

$$CC = C_{\text{ср}} - K_k - K_l,$$

где:

CC – справедливая стоимость оцениваемой ценной бумаги;

$C_{\text{ср}}$  – средневзвешенная цена (котировка) ценной бумаги (аналогичной ценной бумаги), с учетом коэффициента обесценения в соответствии с п. 3.3. настоящей Методики;

$K_k$  – величина корректировки стоимости ценной бумаги по кредитному риску;

$K_l$  – величина корректировки стоимости ценной бумаги по риску ликвидности.

В случае невозможности определения справедливой стоимости ценных бумаг на основании данных 1 и 2 Уровней, Банк определяет их справедливую стоимость путем применения доходного метода, основанного на определении ожидаемых доходов от использования данного актива, с учетом их дисконтирования.

### 3.5 Чистая ссудная задолженность

тыс. рублей

Наименование	2017	2016
Кредиты юридическим лицам-резидентам в том числе:	691 293	624 800
просроченные	0	13 127
Кредиты физическим лицам в том числе:	125 189	79 773
просроченные	0	0
Депозиты, предоставленные Банку России	1 242 390	150 000
Межбанковские кредиты кредитным организациям-резидентам	0	0
Расчеты с биржей	15 496	226 463
<b>Валовая стоимость</b>	<b>2 074 368</b>	<b>1 081 036</b>
Сформированные резервы	(144 291)	116 777
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>1 930 077</b>	<b>964 259</b>

Резервы сформированы по ссудам, предоставленным юридическим (кроме банков) и физическим лицам.

Кредиты юридическим лицам на отчетную дату в основном предоставлялись на финансирование текущей деятельности.

Данные по видам экономической деятельности клиентов юридических лиц (кроме банков) представлены в таблице (суммы указаны до вычета резервов):

тыс. рублей

Наименование	2017	2016
Сельское хозяйство	183 244	261 145
Деятельность издательская	201 353	193 837
Производство напитков	60 000	60 000
Строительство	50 000	50 000
Торговля оптовая	90 010	35 000
Производство компьютеров, электронных и оптических изделий	42 679	0
Деятельность в сфере телекоммуникаций	5 007	9 191
Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков	59 000	0
Производство электрического оборудования	0	8 000
Торговля розничная	0	5 127
Производство одежды	0	2 500
<b>Итого в том числе</b>	<b>691 293</b>	<b>624 800</b>
Кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего бизнеса	511 293	610 482

Информация по заемщикам юридическим лицам (кроме банков) по субъектам Российской Федерации представлена в таблице.

тыс. рублей

Наименование	2017	2016
Город Москва	531 742	432 338
Краснодарский край	60 000	60 000
Самарская область	99 551	127 335
Республика Карелия	0	5 127
<b>Итого</b>	<b>691 293</b>	<b>624 800</b>

Информация по заемщикам физическим лицам по видам кредитов представлена в таблице.

тыс. рублей

Наименование	2017	2016
ипотечные ссуды	57 769	17 411
автокредиты	0	0
иные потребительские ссуды	58 486	62 362
овердрафты по пластиковым картам	8 934	
<b>Итого</b>	<b>125 189</b>	<b>79 773</b>

Информация по заемщикам физическим лицам по субъектам Российской Федерации представлена в таблице.

Наименование	2017	2016
Город Москва	97 940	65 303
Новосибирская область		7 970
Московская область	27 249	6 500
<b>Итого</b>	<b>128 189</b>	<b>79 773</b>

Данные о ссудной задолженности по срокам, оставшимся до погашения, представлены в таблице.  
на 01.01.2018 г.

тыс. рублей

Наименование	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 270 дней	от 271 до 1 года	свыше года	просроченные	Итого
Кредиты юридическим лицам	50 000	7 504	414 744	0	114 000	105 045	0	691 293
Кредиты физическим лицам	1 166	2 765	3 924	4 152	4 875	108 307	0	125 189
Депозиты, предоставленные Банку России	1 242 390	0	0	0	0	0	0	1 242 390
Межбанковские кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0
Расчеты с биржей	15 496	0	0	0	0	0	0	15 496
Векселя кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Итого валовая стоимость</b>	<b>1 309 052</b>	<b>10 269</b>	<b>418 668</b>	<b>4 152</b>	<b>118 875</b>	<b>213 352</b>	<b>0</b>	<b>2 074 368</b>
Резервы	(10 172)	(909)	(29 416)	(562)	(17 785)	(85 447)	0	(144 291)

<b>Итого чистая ссудная задолженнос- ть</b>	<b>1 298 880</b>	<b>9 360</b>	<b>389 252</b>	<b>3 590</b>	<b>101 090</b>	<b>127 905</b>		<b>1 930 077</b>
---	------------------	--------------	----------------	--------------	----------------	----------------	--	------------------

на 01.01.2017 г.

тыс. рублей

Наименование	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 270 дней	от 271 до 1 года	свыше года	просро- ченные	Итого
Кредиты юридическим лицам	0	21 069	71 533	28 832	101 130	389 109	13 127	624 800
Кредиты физическим лицам	818	1 778	2 414	2 699	2 918	69 146	0	79 773
Депозиты, предоставлен- ные Банку России	150 000	0	0	0	0	0	0	150 000
Межбанковск- ие кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0
Расчеты с биржей	226 463	0	0	0	0	0	0	226 463
Векселя кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Итого валовая стоимость</b>	<b>377 281</b>	<b>22 847</b>	<b>73 947</b>	<b>31 531</b>	<b>104 048</b>	<b>458 255</b>	<b>13 127</b>	<b>1 08 1036</b>
Резервы	(65)	(2 617)	(11 051)	(8 357)	(16 575)	(64 985)	(13 127)	(116 777)
<b>Итого чистая ссудная задолженнос- ть</b>	<b>377 216</b>	<b>20 230</b>	<b>62 896</b>	<b>23 174</b>	<b>87 473</b>	<b>393 270</b>	<b>0</b>	<b>964 259</b>

**3.6 Требования по текущему налогу на прибыль**

тыс. рублей

Наименование	2017	2016
Требования по текущему налогу на прибыль	0	1 861
<b>Итого по статье</b>	<b>0</b>	<b>1 861</b>

**3.7 Отложенный налоговый актив**

тыс. рублей

Наименование	2017	2016
Отложенный налог на прибыль	5 186	2 955
<b>Итого по статье</b>	<b>5 186</b>	<b>2 955</b>

В соответствии с Положением № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» Банк отражает в бухгалтерском учете суммы, способные оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. На основании ведомости расчета отложенных налогов по балансу Банка отражен отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам в размере 5 186 тыс. руб.

**3.8 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы**

тыс. рублей

Наименование	2017	2016
Основные средства	15 856	10 963
Амортизация основных средств	(7 217)	(5 881)
Промежуточный итог по основным средствам	8 639	5 082
Вложения в приобретение основных средств	0	0
Нематериальные активы	9 673	7 976
Амортизация нематериальных активов	(1 673)	(445)
Промежуточный итог по НМА	8 000	7 531
Вложения в приобретение нематериальных активов	2 290	0
Материальные запасы (материалы)	187	9
Материальные запасы (инвентарь и принадлежности)	195	126
Итого по статье	19 311	12 748

Ниже представлена информация о валовой стоимости (балансовой стоимости в брутто-оценке) основных средств и накопленной амортизации по ним в разрезе классов за 2017 год.

Амортизация производится линейным способом.

тыс. рублей

	Автотранспортные средства	Офисное оборудование	Мебель и прочий инвентарь	Прочее	Итого
Валовая стоимость на 01.01.2017	3 311	2 912	2 358	2 382	10 963
Валовая стоимость на 01.01.2018	3 311	4 334	3 678	4 533	15 856
Накопленная амортизация на 01.01.2017	643	1 807	2 348	1 083	5 881
Накопленная амортизация на 01.01.2018	973	2 516	2 368	1 360	7 217
Балансовая стоимость на 01.01.2017	2 668	1 105	10	1 299	5 082
Поступления	0	1423	1 320	2 151	4 894
Выбытия	0	0	0	0	0
Амортизация	(330)	(710)	(20)	(277)	(1 337)
Балансовая стоимость на 01.01.2018	2 338	1 818	1 310	3 173	8 639

Ограничения прав собственности на основные средства отсутствуют.

Основные средства учитываются по амортизированной стоимости. Переоценка не проводится.

Ниже представлена информация о стоимости и накопленной амортизации нематериальных активов.

	Исключительные права (товарный знак)	Программное обеспечение	Сертификаты ключей	Прочие права	Итого
Валовая стоимость на 01.01.2017	54	7 859	0	63	7 976
Валовая стоимость на 01.01.2018	54	9 379	177	63	9 673

Накопленная амортизация на 01.01.2017	28	417		0	445
Накопленная амортизация на 01.01.2018	34	1 602	1	36	1 673
Балансовая стоимость на 01.01.2017	26	7 442	0	63	7 531
Поступления	0	1 520	177	0	1 697
Выбытия	0	0		0	0
Амортизация	(6)	(1 185)	(1)	(36)	(1 228)
Балансовая стоимость на 01.01.2018	20	7 777	176	27	8 000

### 3.9 Прочие активы

Объем и структура прочих активов представлены в таблице.

тыс. рублей

Наименование	бал/счет	валюта	2017	2016
<i>Прочие финансовые активы (краткосрочные)</i>				
Расчеты по брокерским операциям	30602	RUB	131	318
Расчеты по брокерским операциям	30602	USD	0	0
Расчеты по брокерским операциям	30602	EUR	0	255
Комиссии за РКО к получению	47423	RUB	3	3
Требования по операциям с платежными картам	47423	RUB	25 853	10
Требования по операциям с платежными картам	47423	USD	1 990	0
Требования по операциям с платежными картам	47423	EUR	5 453	1 595
Требования процентов по кредитам	47427	RUB	1 294	200
Сохраняемый депозит по договору аренды	47105	RUB	0	220
<i>Валовая стоимость прочих финансовых активов</i>			34 724	2 601
Резерв	ч.47425	RUB	(7 000)	(7)
Резерв	30607	RUB	(31)	
Резерв	47108	RUB	(0)	(220)
<b>Итого прочих финансовых активов</b>			<b>27 693</b>	<b>2 374</b>
<i>Прочие нефинансовые активы (краткосрочные)</i>				
Расчет по налогу на имущество	60302	RUB	0	1
Расчет по подотчетным суммам	60308	RUB	0	0
НДС, уплаченный банком	60310	RUB	49	1
Дисконты по собственным векселям	52503	RUB	0	0
Дисконты по собственным векселям	52503	USD	0	0
Предоплата за сопровождение программ, аудиторские услуги, подписку и пр.	60312	RUB	479	729
Прочие дебиторы	60323	RUB	5	0
Расчеты по социальному страхованию	60336	RUB	869	0
Расходы будущих периодов	61403	RUB	515	324
Дисконты по учтенным векселям	51404	RUB	0	0
<i>Валовая стоимость прочих</i>			1 917	1 055

нефинансовых активов				
Резерв	60324	RUB	(0)	(2)
Итого прочих нефинансовых активов			1 917	1 053
Итого			29 610	3 427
Справочно:				
Общая валовая стоимость прочих активов			36 641	3 656
Всего резервов по прочим активам			(7 031)	(229)
Итого			29 610	3 427

Информация о сроках до погашения приведена в пункте 8.9.1.

### 3.10 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. рублей

Наименование	2017	2016
Средства на расчетных, текущих счетах юридических лиц, ИП	1 157 554	403 508
Депозиты юридических лиц	50 000	50 000
Прочие привлеченные средства	160 000	40 000
Средства на счетах физических лиц резидентов	94 418	77 829
Средства на счетах физических лиц нерезидентов	84	0
Аккредитив физического лица	15 700	0
Депозиты физических лиц резидентов	112 416	42 813
Депозиты физических лиц нерезидентов	0	0
Депозиты юридических лиц по банковским ячейкам	0	3
Депозиты физических лиц по банковским ячейкам	37	18
Итого по статье	1 590 209	614 171

Депозиты юридических и физических лиц привлечены под фиксированные процентные ставки.

Информация об остатках на расчетных, текущих счета юридических лиц по видам экономической деятельности клиентов представлены в таблице:

Вид экономической деятельности	2017	2016
Деятельность общественных организаций	648 312	60 764
Научные исследования и разработки	159 521	1 206
Деятельность издательская	107 870	72 441
Производство кинофильмов, видеофильмов и телевизионных программ, издание звукозаписей и нот	69 107	20 938
Деятельность в области права и бухгалтерского учета	68 624	199 825
Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	18 156	9 959
Деятельность вспомогательная в сфере финансовых услуг и страхования	14 468	1
Деятельность творческая, деятельность в области искусства и организации развлечений	13 742	371
Деятельность рекламная и исследование конъюнктуры рынка	8 589	3 682
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	7 658	3 319
Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков	6 118	4
Работы строительные специализированные	5 502	5

Торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт	3 565	479
Деятельность по обеспечению безопасности и проведению расследований	3 516	631
Деятельность административно-хозяйственная, вспомогательная деятельность по обеспечению функционирования организации, деятельность по предоставлению прочих вспомогательных услуг для бизнеса	3 473	0
Строительство зданий	3 347	2 611
Деятельность головных офисов; консультирование по вопросам управления	2 649	1 457
Операции с недвижимым имуществом	2 570	1 121
Разработка компьютерного программного обеспечения, консультационные услуги в данной области и другие сопутствующие услуги	2 474	3 159
Производство компьютеров, электронных и оптических изделий	1 975	3 223
Деятельность в области информационных технологий	1 354	0
Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	1 003	118
Деятельность в сфере телекоммуникаций	923	806
Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	897	18
Предоставление услуг в области добычи полезных ископаемых	676	3
Растениеводство и животноводство, охота и предоставление соответствующих услуг в этих областях	477	987
Деятельность полиграфическая и копирование носителей информации	184	0
Производство напитков	168	909
Деятельность в области телевизионного и радиовещания	127	1 210
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	115	12 028
Деятельность профессиональная научная и техническая прочая	7	1 119
Ремонт и монтаж машин и оборудования	86	924
Прочие	301	190
Итого	1 157 554	403 508

Расшифровка срочных депозитов юридических лиц на 01.01.2018 г. представлена в таблице.

Тип клиента	валюта	Сумма тыс. руб.	Дата погашения	Проц. Ставка %	Вид эконом. деятельности клиента
Негосударственная некоммерческая организация	RUB	50 000	18.05.2018	8,0	Деятельность прочих общественных организаций
Итого	RUB	50 000			

Расшифровка срочных депозитов юридических лиц на 01.01.2017 г. представлена в таблице.

Тип клиента	валюта	Сумма тыс. руб.	Дата погашения	Проц. Ставка %	Вид эконом. деятельности клиента
Негосударственная некоммерческая организация	RUB	50 000	18.05.2018	8,0	Деятельность прочих общественных организаций
Итого	RUB	50 000			

Расшифровка прочих привлеченных средств юридических лиц на 01.01.2018 г. представлена в таблице.

Тип клиента	валюта	Сумма тыс.	Дата	Проц.	Вид эконом.
-------------	--------	------------	------	-------	-------------

		руб.	погашения	Ставка %	деятельности клиента
Коммерческая организация	RUB	40 000,0	21.06.2032	7,0	Деятельность по управлению финансово-промышленными группами и холдинг компаниями
Коммерческая организация	RUB	60 000,0	22.08.2027	10,0	Деятельность по управлению финансово-промышленными группами и холдинг компаниями
Коммерческая организация	RUB	60 000,0	21.12.2027	8,5	Деятельность по управлению финансово-промышленными группами и холдинг компаниями
<b>Итого</b>		<b>160 000</b>			

Субординированный займ на сумму 40 000 тыс. руб. был привлечен в 2012 году под фиксированную процентную ставку 7%. Субординированный займ привлечен от материнской компании Банка – ООО Фирма «Эльви». Досрочное погашение займа не предусмотрено. В сентябре 2016 года срок было заключено дополнительное соглашение, в соответствии с которым, срок возврата депозита составляет 20 лет с даты, следующей за датой предоставления займа.

Субординированный займ на сумму 60 000 тыс. руб. был привлечен в августе 2017 года под фиксированную процентную ставку 10%. Субординированный займ привлечен от материнской компании Банка – ООО Фирма «Эльви». Досрочное погашение займа не предусмотрено. Срок возврата депозита составляет 10 лет с даты, следующей за датой предоставления займа.

Субординированный займ на сумму 60 000 тыс. руб. был привлечен в декабре 2017 года под фиксированную процентную ставку 8,5. Субординированный займ привлечен от материнской компании Банка – ООО Фирма «Эльви». Досрочное погашение займа не предусмотрено. Срок возврата депозита составляет 10 лет с даты, следующей за датой предоставления займа.

Расшифровка прочих привлеченных средств юридических лиц на 01.01.2017 г. представлена в таблице.

Тип клиента	валюта	Сумма тыс. руб.	Дата погашения	Проц. Ставка %	Вид эконом. деятельности клиента
Коммерческая организация	RUB	40 000,0	21.06.2032	7,0	Деятельность по управлению финансово-промышленными группами и холдинг компаниями
<b>Итого</b>		<b>40 000</b>			

В таблице представлена информация по депозитам физических лиц на 01.01.2018 по срокам до погашения.

Показатель	валюта	до 30 дней	от 31 до 90	от 91 до 180	от 180 до 1 года	от 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
<b>В рублях</b>								
сумма тыс. руб.	RUB	7 979	28 167	19 974	31 678	1 550	0	89 348
Проц. Ставка	%	5,0	7,75-9,00	6,65-9,00	7,5-10	7,5-8,5		
<b>В долларах США</b>								
Сумма в руб. эквиваленте (тыс. руб.)	USD	908	2 850	0	15 629	0	0	19 387
Проц. Ставка	%	4,5	1,05-4,5		1,3-1,95			
<b>В евро</b>								
Сумма в руб. эквиваленте (тыс. руб.)	EUR	0	1 722	0	1 959	0	0	3 681
Проц. Ставка	%		0,2-4,5		0,4			



Итого		8 887	32 739	19 974	49 266	1 550	0	112416
-------	--	-------	--------	--------	--------	-------	---	--------

В таблице представлена информация по депозитам физических лиц на 01.01.2017 по срокам погашения.

Показатель	валюта	до 30 дней	от 31 до 90	от 91 до 180	от 180 до 1 года	от 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
<b>В рублях</b>								
сумма тыс. руб.	RUB	1 400	0	5 561	23 731	1 288	0	31 980
Проц. Ставка	%	12,5		7,5-10,5	9,0-13,5	9,5-10,0		
<b>В долларах США</b>								
Сумма в руб. эквиваленте (тыс. руб.)	USD	0	0	2 471	3 323	1 721	0	7 515
Проц. Ставка	%			1,25	1,5-2,0	4,5		
<b>В евро</b>								
Сумма в руб. эквиваленте (тыс. руб.)	EUR	0	0	0	2 680	638		3 318
Проц. Ставка	%				1,5-4,5	4,5		
Итого		1 400	0	8 032	29 734	3 647	0	42 813

### 3.11 Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей

тыс. рублей

Наименование	2017	2016
Средства на счетах физических лиц резидентов	94 418	77 829
Средства на счетах физических лиц нерезидентов	84	
Депозиты физических лиц резидентов	112 416	42 813
Депозиты физических лиц нерезидентов	0	0
Депозиты физических лиц по банковским ячейкам	37	18
Средства на счетах индивидуальных предпринимателей	21 230	5 755
Итого по статье	228 185	126 415

### 3.12 Выпущенные долговые обязательства

тыс. рублей

Наименование	2017	2016
Собственные векселя	23 212	0
Итого по статье	23 212	0

В таблице ниже представлена информация по выпущенным собственным векселям на 01.01.2018 г.

тыс. рублей

Наименование	номинал	валюта	в тыс. руб.	Дата выпуска	дата погашения	%ставка
Вексель процентный	316 000	USD	18 202	27.01.2017	не ранее 26.01.2018 и не позднее 03.02.2018	1,9
Вексель процентный	2 000 000	RUB	2 000	05.06.2017	не ранее 09.06.2018 и не позднее 13.06.2018	9,0
Вексель процентный	3 010 000	RUB	3 010	13.09.2017	не ранее 13.09.2018 и не позднее 20.09.2018	5,0
			23 212			

### 3.13 Обязательства по текущему налогу на прибыль

тыс. рублей

Наименование	2017	2016
Налог на прибыль	1 283	0
<b>Итого по статье</b>	<b>1 283</b>	<b>0</b>

### 3.14 Прочие обязательства

Объем, структура прочих обязательств представлены в таблице.

тыс. рублей

Наименование	бал/счет	валюта	2017	2016
Суммы до выяснения	47416	RUB	0	0
Обязательства по уплате процентов по депозитам физических лиц	47411	RUB	1 501	636
Обязательства по уплате процентов по депозитам физических лиц	47411	USD	217	68
Обязательства по уплате процентов по депозитам физических лиц	47411	EUR	59	65
Обязательства по закрытым счетам клиентов	47422	RUB	864	493
Обязательства по закрытым счетам клиентов	47422	USD	20	21
Обязательства по уплате процентов по срочным депозитам, остаткам на расчетных счетах юридических лиц	47426	RUB	6 568	2 568
Проценты по векселям	52501	RUB	148	
Проценты по векселям	52501	USD	320	
Расчеты по НДС	60301	RUB	321	95
Налог на доходы физических лиц	60301	RUB	0	0
Налог на имущество	60301	RUB	0	0
Транспортный налог	60301	RUB	0	12
Расчеты по заработной плате	60305	RUB	0	0
Расчеты по неиспользованным отпускам	60305	RUB	3 397	3 088
Расчеты по хозяйственным операциям	60311	RUB	561	152
Расчеты с прочими дебиторами	60322	RUB	239	69
Расчет с фондами	60335	RUB	1 026	933
Доходы будущих периодов	61304	RUB	44	15
<b>Итого по статье</b>			<b>15 285</b>	<b>8 215</b>

Информация о сроках до погашения представлена в пункте 8.9.4.

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

тыс. рублей

Наименование	2017	2016
Созданный резерв по неиспользованным лимитам по предоставлению средств	7 779	5 090
Созданный резерв по аккредитиву	3 297	0
Созданный резерв по гарантиям	2 000	3 289
<b>Итого по статье</b>	<b>13 076</b>	<b>8 379</b>

### 3.16 Источники собственных средств и фонды

тыс. рублей

Наименование	2017	2016
Средства акционеров (участников)	260 000	260 000
Резервный фонд	39 000	39 000
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	256 680	223 411
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	64 405	33 268
<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>620 085</b>	<b>555 679</b>

Банк организован в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью. Зарегистрированный уставный капитал Банка составляет 260 000 тыс. рублей. Участниками Банка являются юридические и физические лица Российской Федерации. Информация о составе участников представлена в пункте 1.1.

### 3.17 Безотзывные обязательства кредитной организации

тыс. рублей

Наименование	2017	2016
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств	56 442	43 999
Обязательства по операциям покупки-продажи валюты на бирже	79 365	371 582
<b>Итого по статье</b>	<b>135 807</b>	<b>415 581</b>
Созданный резерв по неиспользованным лимитам по предоставлению средств	7 779	5 090

### 3.18 Выданные гарантии

тыс. рублей

Наименование	2017	2016
Выданные гарантии	20 000	36 539
<b>Итого по статье</b>	<b>20 000</b>	<b>36 539</b>
Созданный резерв по неиспользованным лимитам по предоставлению средств	2 000	3 289

## 4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807.

### 4.1 Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)

тыс. рублей

Наименование	за 2017 год	за 2016 год
Проценты по предоставленным МБК	3 931	4 170
Проценты по депозитам размещенным в Банке России	49 038	21 245
Проценты по средствам, размещенным на корр. счетах в других банках	5	13
Процентный доход по векселям кредитных организаций	0	246
<b>Итого от средств размещенных в кредитных организациях</b>	<b>52 974</b>	<b>25 674</b>
Процентные доходы по кредитам юридических лиц	125 218	123 440
Процентные доходы по кредитам индивидуальных предпринимателей	66	571
Проценты по кредитам физических лиц	18 212	2 412
Комиссионные доходы по предоставленным кредитам	71	125
Доходы прошлых лет		0
Штрафы, пени по кредитным договорам		0
<b>Итого от ссуд клиентам</b>	<b>143 567</b>	<b>126 548</b>
Процентные доходы по облигациям кредитных организаций	5 668	1 535

<b>Итого по вложениям в ценные бумаги</b>	<b>5 668</b>	<b>1 535</b>
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>202 209</b>	<b>153 757</b>
Процентные расходы по полученным кредитам от Банка России	28	620
Процентные расходы по полученным кредитам от банков-резидентов		0
<b>Итого по привлеченным средствам кредитных организаций</b>	<b>28</b>	<b>620</b>
Процентные расходы по денежным средствам на банковских счетах негосударственных коммерческих организаций	0	112
Процентные расходы по депозитам негосударственных коммерческих организаций	0	1 164
Процентные расходы по депозитам негосударственных некоммерческих организаций	4 000	2 569
По прочим привлеченным средствам негосударственных коммерческих организаций	5 093	2 800
По депозитам физических лиц резидентов	4 450	2 197
По депозитам физических лиц нерезидентов	0	14
<b>Итого по привлеченным средствам клиентов</b>	<b>13 543</b>	<b>8 856</b>
Расходы по выпущенным векселям	577	195
<b>Итого по выпущенным долговым обязательствам</b>	<b>577</b>	<b>195</b>
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>14 148</b>	<b>9 671</b>
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>	<b>188 061</b>	<b>144 086</b>

**4.2 Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам.**

тыс. рублей

Наименование	за 2017 год	за 2016 год
Расходы по формированию резерва за отчетный период	(253 893)	(403 187)
Доходы по восстановлению резерва за отчетный период	226 127	386 150
<b>Изменение резерва за отчетный период</b>	<b>(27 766)</b>	<b>(17 037)</b>

**4.3 Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери.**

тыс. рублей

Наименование	за 2017 год	за 2016 год
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	188 061	144 086
Изменение резерва за отчетный период	(27 766)	(17 037)
<b>Чистые процентные доходы (отриц. процентная маржа) после создания резерва</b>	<b>160 295</b>	<b>127 049</b>

**4.4 Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.**

тыс. рублей

Наименование	за 2017 год	за 2016 год
Доходы/расходы от операций с облигациями, оцениваемыми по справедливой стоимости	0	0
Доходы/расходы от переоценки облигаций, оцениваемых по справедливой стоимости	(958)	(6)
<b>Итого по статье</b>	<b>(958)</b>	<b>(6)</b>

**4.5 Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи.**

тыс. рублей

Наименование	за 2017 год	за 2016 год
Расходы от продажи векселей кредитных организаций	0	(15)
<b>Итого по статье</b>	<b>0</b>	<b>(15)</b>

#### 4.6 Чистые доходы от операций с иностранной валютой.

тыс. рублей

Наименование	за 2017 год	за 2016 год
Доходы/расходы от купли-продажи валюты в безналичной форме	3 502	1 235
Доходы/расходы от купли-продажи валюты в наличной форме	(2 662)	27 955
<b>Итого по статье</b>	<b>840</b>	<b>29 230</b>

#### 4.7 Чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

Ниже представлена информация о сумме курсовых разниц, возникших в результате переоценки средств на счетах в иностранной валюте, в результате изменения официального курса по отношению соответствующей валюты к рублю, установленному Банком России.

тыс. рублей

Наименование	за 2017 год	за 2016 год
Доходы/расходы от переоценки валютных счетов в долларах США	4 949	6 801
Доходы/расходы от переоценки валютных счетов в евро	51 433	(10 802)
<b>Итого по статье</b>	<b>56 382</b>	<b>(4 001)</b>

#### Информация о сумме курсовых разниц в разрезе статей бухгалтерского баланса

Наименование	за 2017 год	за 2016 год
Денежные средства	3 064	(4 096)
Средства в кредитных организациях	34 526	2 819
Ссудная задолженность	9 496	(3 154)
Прочие активы	2 103	(1 514)
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 552	2 074
Собственные векселя	643	0
Прочие пассивы	(2)	(130)
<b>Итого по статье</b>	<b>56 382</b>	<b>(4 001)</b>

#### 4.8 Комиссионные доходы

тыс. рублей

Наименование	за 2017 год	за 2016 год
Комиссии за открытие и ведение банковских счетов	992	696
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание, переводы	13 135	3 247
Доходы от выдачи банковских гарантий	571	1 644
Комиссии за проведение других операций	921	263
<b>Итого по статье</b>	<b>15 619</b>	<b>5 850</b>

#### 4.9 Комиссионные расходы

тыс. рублей

Наименование	за 2017 год	за 2016 год
Комиссии по операциям с валютными ценностями	3 113	1 356
Комиссии за ведение счетов, РКО	11	8

Комиссии за инкассацию, уплаченные Банку России	0	59
Комиссии за переводы	4 046	498
Комиссии по брокерским договорам	11	11
Комиссии за привлечение клиентов	1 786	1 400
Комиссии по другим операциям	436	17
<b>Итого по статье</b>	<b>9 403</b>	<b>3 349</b>

#### 4.10 Изменение резерва по прочим потерям

тыс. рублей

Наименование	за 2017 год	за 2016 год
Доходы по восстановлению резервов по прочим активам за отчетный период	4 276	3 222
Доходы по восстановлению резервов по условным обязательствам кредитного характера за отчетный период	142 997	110 572
Расходы по формированию резервов по прочим активам за отчетный период	(11 078)	(771)
Расходы по формированию резервов по условным обязательствам кредитного характера за отчетный период	(147 694)	(118 951)
<b>Изменение резерва за отчетный период</b>	<b>(11 499)</b>	<b>(5 928)</b>

#### 4.11 Прочие операционные доходы

тыс. рублей

Наименование	за 2017 год	за 2016 год
Доходы по депозитам физ.лиц	8	54
Доходы от аренды сейфовых ячеек	142	65
Прочие операционные доходы	0	2
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	62	0
<b>Итого по статье</b>	<b>212</b>	<b>121</b>

#### 4.12 Чистые доходы (расходы)

тыс. рублей

Наименование	за 2017 год	за 2016 год
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	160 295	127 049
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(958)	(6)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	(15)
Чистые доходы от операций с инвалютой	840	29 230
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	56 382	(4 001)
Комиссионные доходы	15 619	5 850
Комиссионные расходы	(9 403)	(3 349)
Изменение резерва по прочим потерям	(11 499)	(5 928)
Прочие операционные доходы	212	121
<b>Итого по статье</b>	<b>211 488</b>	<b>148 951</b>

#### 4.13 Операционные расходы

тыс. рублей

Наименование	за 2017 год	за 2016 год
Расходы на персонал	84 712	65 092

Амортизация основных средства, НМА	2 565	858
Расходы на ремонт, содержания основных средств	4 296	2 408
Расходы по арендной плате	14 209	13 265
Расходы за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	3 716	1 459
Расходы по списанию материальных запасов	2 164	2 337
Расходы на командировки		158
Расходы на охрану	4 638	3 824
Расходы на рекламу	1 285	474
Расходы на услуги связи	2 392	2 200
Расходы на аудиторские услуги	855	744
Расходы по страхованию	816	354
Другие управленческие расходы	1 813	1 357
Расходы по операциям переуступки прав требований	1 547	8 310
Расходы на благотворительность	395	0
Прочие расходы	14	15
Штрафы, пени	24	8
<b>Итого по статье</b>	<b>125 441</b>	<b>102 863</b>

#### 4.14 Информация о расходах на содержание персонала

Расходы на персонал и прочие суммы включают в себя следующие позиции:

тыс. рублей

Наименование	за 2017 год	за 2016 год
Расходы на оплату труда	66 522	51 048
Налоги на заработную плату	16 456	13 004
Другие расходы на содержание персонала	1 734	1 040
<b>Итого</b>	<b>84 712</b>	<b>65 092</b>

Ниже раскрывается информация о заработной плате работникам:

тыс. рублей

Наименование	за 2017 год	за 2016 год
Зарботная плата, премии, начисленные работникам списочного состава в том числе:	60 309	46 516
Должностные оклады, отпускные	50 709	40 063
Квартальные премии	9 589	6 453
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	4 700	3 088
Иные выплаты (выплаты к юбилейной дате)	1 419	58
Денежная компенсация за неиспользованный отпуск	64	1 039
Начисление по больничным листам за счет работодателя.	40	14
Другие виды начислений в пользу работников, предусмотренные Законодательством РФ.	1	1
Выходное пособие	0	332
<b>Итого</b>	<b>66 522</b>	<b>51 048</b>

Квартальные премии относятся к фиксированной части оплаты труда и являются вознаграждением, связанным с качеством выполнения должностных обязанностей сотрудниками Банка.

Нефиксированная часть, зависящая от результатов деятельности Банка в целом, начисляется по итогам года. По итогам 2017 и 2016 года нефиксированная часть оплаты труда не начислялась.

Система оплаты труда, действующая в Банке, адекватна характеру и объему проводимых операций. В случае необходимости, при изменении стратегии Банка и масштаба его деятельности, в действующие документы

вносятся изменения или разрабатываются и принимаются новые документы, соответствующие требованиям Банка России.

#### 4.15 Прибыль (убыток) до налогообложения

тыс. рублей

Наименование	за 2017 год	за 2016 год
Чистые доход (расходы)	211 488	148 951
Операционные расходы	(125 441)	(102 863)
<b>Итого по статье</b>	<b>86 047</b>	<b>46 088</b>

#### 4.16 Возмещение (расход) по налогам.

тыс. рублей

Наименование	за 2017 год	за 2016 год
Налог на прибыль	19 214	9 744
Налог на имущество	8	3
НДС уплаченный	4 556	4 021
Транспортный налог	22	12
Уплаченная госпошлина	73	106
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(2 231)	(1 066)
<b>Итого по статье</b>	<b>21 642</b>	<b>12 820</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20%

#### 4.17 Прибыль убыток за отчетный период

тыс. рублей

Наименование	за 2017 год	за 2016 год
Прибыль до налогообложения	86 047	46 088
Возмещение (расход) по налогам	(21 642)	(12 820)
<b>Итого по статье</b>	<b>64 405</b>	<b>33 268</b>

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

По состоянию на 01.01.2018 г.

	Ссудная задолженность	Проценты по ссудной задолженности	Корреспондентские счета	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	итого
На 01.01.2017	116 777	4	5	225	8 379	125 390
Создание резервов	232 458	39	21 396	11 078	147 694	412 665
Восстановленные резервов	(204 944)	(38)	(21 145)	(4 276)	(142 997)	(373 400)
Прочие списания	0	0	0	(1)	0	(1)0
Прирост/снижение	27 514	1	251	6 801	4 697	39 264
На 01.01.2018	144 291	5	256	7026	13 076	164 654

По состоянию на 01.01.2017 г.



	Ссудная задолженнос ть	Проценты по ссудной задолженнос ти	Корреспонде нтские счета	Прочие активы	Условные обязательств а кредитного характера	итого
На 01.01.2016	99 745	0	4	2 717	0	102 466
Создание резервов	403 162	16	9	771	118 951	522 909
Восстановле ние резервов	(386 130)	(12)	(8)	(3 222)	(110 572)	(499 944)
Прочие списания				(41)	0	(41)
Прирост/сни жение	17 032	4	1	(2 492)	8 379	22 924
На 01.01.2017	116 777	4	5	225	8 379	125 390

#### 5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала по форме отчетности 0409808.

##### 5.1 Управление капиталом, требования к капиталу

В целях соблюдения требований законодательства и обеспечения непрерывности деятельности, политика Банка в части управления капиталом направлена на увеличение устойчивой базы капитала для удовлетворения требований кредиторов и развития Банка.

В рамках политики управления рисками Банк стремится к сохранению и увеличению капитала, адекватности величины активов величине собственных средств, достаточности капитала, величине принятых на себя возможных рисков, к поддержанию достаточного уровня ликвидности, сбалансированности структуры активов и пассивов по срокам и видам валют, обеспечению необходимого уровня диверсификации по отраслям, клиентам и размерам инвестиций.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу и достаточности капитала, установленных Банком России; и в том числе требований системы страхования вкладов, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете нормативов достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и главным бухгалтером Банка.

Нормативы достаточности капитала банка рассчитываются как отношения величины базового капитала банка, величины основного капитала банка и величины собственных средств (капитала) банка к сумме:

кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета (активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, взвешенные по уровню риска);

кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;

кредитного риска по производным финансовым инструментам;

величине риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента;

операционного риска;

рыночного риска.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленным Банком России, Банк должен поддерживать норматив достаточности базового капитала (Н1.1) на уровне 4,5%, норматив достаточности основного капитала (Н1.2) на уровне 5,5 %, норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) на уровне 8%.

Банк не допускает нарушений норматива достаточности собственных средств (капитала). Значения норматива достаточности капитала на квартальные даты приведены в таблице.

Дата/значение норматива	на 01.01.17	на 01.04.17	на 01.07.17	на 01.10.17	на 01.01.18
Н1.1 (%)	47,6	37,0	33,5	40,8	49,7
Н1.2 (%)	47,6	37,0	33,5	40,8	49,7

Н1.0 (%)	54,3	41,4	37,5	52,4	64,6
----------	------	------	------	------	------

Банк на регулярной основе осуществляет стресс-тестирование достаточности капитала.

## 5.2 Структура капитала, уровень достаточности капитала

Структура капитала представлена в таблице:

тыс. рублей

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
<i>Источники базового капитала</i>		
Уставный капитал, сформированный долями	260 000	260 000
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли прошлых лет	39 000	39 000
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	256 680	223 411
<i>Сумма источников базового капитала</i>	<i>555 680</i>	<i>522 411</i>
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала</i>		
Нематериальные активы	8 232	4 519
Убыток текущего года	0	0
Отрицательная величина добавочного капитала	2 058	3 012
<i>Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала</i>	<i>10 290</i>	<i>7 531</i>
<b>БАЗОВЫЙ КАПИТАЛ, ИТОГО</b>	<b>545 390</b>	<b>514 880</b>
<i>Источники добавочного капитала</i>		
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала</i>		
Нематериальные активы	2 058	3 012
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников добавочного капитала	2 058	3 012
Добавочный капитал, итого	0	0
<b>ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ, ИТОГО</b>	<b>545 390</b>	<b>514 880</b>
<i>Источники дополнительного капитала</i>		
Прибыль текущего года	63 934	32 959
Прибыль прошлых лет	0	0
Субординированный кредит	100 000	40 000
<b>ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ, ИТОГО</b>	<b>163 934</b>	<b>72 959</b>
<b>СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ), ИТОГО</b>	<b>709 324</b>	<b>587 839</b>
Сумма активов взвешенных по уровню риска, для расчета норматива достаточности базового капитала	541 911	491 023
Сумма активов взвешенных по уровню риска, для расчета норматива достаточности основного капитала	541 911	491 023
Сумма активов взвешенных по уровню риска, для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	541 911	491 023
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты, 110% (ПКр)	2 233	0
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты, 130% (код 8957)	0	0
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты, 150% (ПК)	148 313	235 927
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты 250% (БК)	10 373	4 433
Кредитные требования к организациям,	3 128	45 325

осуществляющим функции центрального контрагента (код 8847)		
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера	27 698	44 335
Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам	0	0
Величине риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента	0	0
Величина операционного риска (*)	20 192	16 767
Величина рыночного риска	111 434	52 124
Итого величина знаменателя для расчета базового капитала	1 097 490	1 082 755
Итого величина знаменателя для расчета основного капитала	1 097 490	1 082 755
Итого величина знаменателя для расчета собственных средств (капитала)	1 097 490	1 082 755
Показатель достаточности базового капитала в %	49,7%	47,6%
Показатель достаточности основного капитала в %	49,7%	47,6%
Показатель достаточности собственных средств в %	64,6%	54,3%

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

Базовый и основной капиталы сформированы за счет уставного капитала, сформированного долями (участниками Банка являются юридические и физические лица Российской Федерации), резервного фонда, нераспределенной прибыли предшествующих лет.

Информация о структуре уставного капитала представлена в пункте 1.1.

На момент создания Банка уставный капитал составлял 33 000 тыс. рублей. В дальнейшем Банк дважды увеличивал величину уставного капитала. Данные представлены в таблице.

Дата принятия решения о государственной регистрации изменений величины уставного капитала	07.07.2003	17.04.2009
Сумма уставного капитала после увеличения	160 000	260 000

Резервный фонд сформирован за счет прибыли, полученной в 2002-2009 годах. В уменьшение базового и добавочного капиталов принимается сумма нематериальных активов.

Дополнительный капитал сформирован за счет прибыли текущего года и субординированных займов.

Субординированный займ привлечен в июне 2012 года от ООО Фирма «Эльви» в размере 40 000 тыс. руб. сроком на 7 лет. С 16 июля 2012 года субординированный займ включается в расчет собственных средств (капитала) Банка. В феврале 2014 года было заключено дополнительное соглашение к договору субординированного займа. Данным дополнительным соглашением, условия субординированного займа приведены в соответствии требованиями Положения 395-П, также был увеличен срок возврата займа до 9 лет (дата погашения займа - 21.06.2021 г.). В сентябре 2016 год было заключено второе дополнительное соглашение, условия субординированного займа приведены в соответствии с изменениями, внесенными в Положение 395-П, срок возврата займа увеличен до 20 лет (дата погашения займа - 21.06.2032 г.). Дополнительные соглашения согласованы с Банком России. Таким образом, условия субординированного займа полностью соответствуют требованиям Положения № 395-П, и субординированный займ включается в расчет собственных средств (капитала) Банка в полном объеме в размере 40 000 тыс. руб.

Субординированный займ привлечен в августе 2017 года от ООО Фирма «Эльви» в размере 60 000 тыс. руб. сроком на 10 лет. С 14 сентября 2017 года субординированный займ включается в расчет собственных средств (капитала) Банка. Договор согласован с Банком России. Условия субординированного займа полностью соответствуют требованиям Положения № 395-П, и субординированный займ включается в расчет собственных средств (капитала) Банка в полном объеме в размере 60 000 тыс. руб.

Значение надбавки поддержания достаточности капитала на 01.01.2018 г. установлено в размере 1,250. Антициклическая надбавка составляет 0 процентов.

Значение базового капитала, доступного для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), рассчитывается как процентное отношение части базового капитала, превышающей его размер, необходимый для выполнения норматива достаточности базового капитала, норматива достаточности основного капитала, норматива достаточности собственных средств (капитала), и активов, взвешенных по уровню риска. На 01.01.2018 г. указанное значение составляет – 43,7%.

Информация об объемах требований к капиталу за отчетный период.

Показатель	на 01.01.2018	на 01.01.2017	Среднее значение за период
Требования к капиталу (знаменатель для расчета собственных средств (капитала) банка)	1 097 490	1 082 755	1 090 123
Норматив достаточности собственных средств	64,6	54,3	59,5

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

тыс. рублей

Наименование	Стоимость активов	Резервы	Кредитный риск	Стоимость активов	Резервы	Кредитный риск
	на 01.01.2018			на 01.01.2017		
<b>1. Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе</b>	<b>2 189 520</b>	<b>137 710</b>	<b>541 911</b>	<b>862 226</b>	<b>104 211</b>	<b>491 023</b>
I группа риска (с коэффициентом 0%)	1 493 269	0	0	265 999	0	0
II группа риска (с коэффициентом 20%)	26 319	5 531	4 158	1 241	0	248
III группа риска (с коэффициентом 50%)	0	0	0	0	0	0
IV группа риска (с коэффициентом 100%)	669 932	132 179	537 753	594 986	104 211	490 775
V группа риска (с коэффициентом 150%)				0	0	0
<b>2. Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе</b>	<b>118 922</b>	<b>13 868</b>	<b>160 919</b>	<b>171 857</b>	<b>12 800</b>	<b>240 360</b>
с коэффициентом риска 110%	2 030	0	2 233	0	0	0
с коэффициентом риска 130%	0	0	0	0	0	0
с коэффициентом риска 150%	112 743	13 868	148 313	170 084	12 800	235 927
с коэффициентом риска 250%	4 149	0	10 373	1 773	0	4 433
<b>3. Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе</b>	<b>92 142</b>	<b>13 076</b>	<b>27 698</b>	<b>80 538</b>	<b>8 379</b>	<b>44 335</b>
По финансовым инструментам с высоким риском	20 000	2 000	18 000	36 539	3 289	33 250
По финансовым инструментам со средним риском	5 055	1 173	1 941	13 999	2 990	5 505
По финансовым инструментам с низким риском	46 021	7 239	7 757	30 000	2 100	5 580
По финансовым инструментам без риска	21 066	2 664	0	0	0	0
<b>4. Кредитный риск по производным финансовым инструментам</b>	<b>0</b>	<b>x</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>x</b>	<b>0</b>
<b>5. Кредитный риск по</b>	<b>29 415</b>	<b>0</b>	<b>3 128</b>	<b>230 452</b>	<b>0</b>	<b>45 325</b>

требованиям к организациям, осуществляющим функции центрального контрагента						
Итого кредитный риск	2 429 999	164 654	733 656	1 345 073	125 390	821 043

#### 5.4 Общая информация о расчете операционного и рыночного риска.

Расчет операционного риска осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Расчет рыночного риска осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

#### 5.5 Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов

В отчетном периоде Банком не осуществлялось признание и восстановление убытков от обесценения в составе капитала минуя прибыли и убытки.

В отчетном периоде расходы по созданию резервов на возможные потери и восстановление доходов по ним признавались в составе капитала через показатели прибыли и убытка. Подробная информация о движении резервов раскрыта в Примечании 4.18.

#### 5.6 Информация по расчету финансового рычага.

Расчет показателя финансового рычага осуществляется в соответствии с порядком составления и предоставления формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага» Указания Банка России от 27.02.2017 № 4212-У. Информация по расчету представлена в разделе 6.

#### 5.7 Информация к разделу «справочно».

В разделе «справочно» формы 0409808 «Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» данные о формировании, восстановлении резерва указывается с учетом раздельного влияния на изменение суммы резерва причин, перечисленных в разделе.

#### 5.8 Данные бухгалтерского баланса, являющиеся источниками для составления отчета об уровне достаточности капитала.

В таблице приведены данные бухгалтерского баланса по форме 0409806 и отчета об уровне достаточности капитала по форме 0409808.  
на 01.01.2018 г.

в тыс. руб.

Номер л/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2018	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2018
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего	24, 26	260 000	X	X	X
1.1	отнесенный в базовый капитал	X	260 000	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	260 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	
2	Резервный фонд	27	39 000	Резервный фонд	3	39 000
3	Нераспределенная прибыль прошлых лет	33	256 680	X	X	X
3.1	отнесенная в базовый капитал	X	256 680	Нераспределенная прибыль	2.1	256 680

				прошлых лет		
3.2	отнесенная в дополнительный капитал	X	0			
4	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	1 590 209	X	X	X
4.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	
				«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	163 934
4.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	100 000	из них: -субординированные кредиты;	X	100 000
5	Прибыль текущего года	34	64 405	-прибыль текущего года	X	63 934
6	«Основные средства и нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	19 311	X	X	X
6.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего:	X	10 290	X	X	X
6.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблиц)	8	
6.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	10 290	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	9	10 290
6.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	2 058	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	2 058
7	«Отложенный налоговый актив», всего в том числе:	9	5 186	X	X	X
7.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
7.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	5 186	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
8	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20		X	X	X
8.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
8.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
9	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25		X	X	X
9.1	уменьшающие базовый капитал	X		«Вложения в собственные акции (доли)»	16	
9.2	уменьшающие добавочный капитал	X		«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	
9.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	
10	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», Чистые вложения	3, 5, 6, 7	1 945 189	X	X	X

	в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:					
10.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	
10.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	
10.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	
10.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	
10.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	
10.6	Существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	

Прибыль текущего года за отчетный период, указанная в бухгалтерском балансе, представляет собой разницу между доходами и расходами за 2017 год. Прибыль текущего года в отчете о достаточности капитала кроме этого включает доходы и расходы будущих периодов, которые в бухгалтерском балансе отражены по статьям прочие активы и прочие обязательства. По состоянию на 01.01.2018 расходы будущих периодов составляют 515 тыс. рублей, доходы будущих периодов составляют 44 тыс. рублей.

Нематериальные активы и вложения в приобретение НМА, отраженные в бухгалтерском балансе, составляют 11 963 тыс. руб., амортизация нематериальных активов составляет 1 673 тыс. руб. Нематериальные активы за минусом их амортизации (10 290 тыс. рублей) уменьшают сумму источников собственных средств (капитала) Банка. В 2017 году 80% суммы нематериальных активов за минусом амортизации уменьшают сумму источников базового капитала (8 232 тыс. руб.), 20% уменьшают сумму источников добавочного капитала (2 058 тыс. руб.). Начиная с 2018 года, нематериальные активы в полном объеме уменьшают сумму источников базового капитала.

Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли, уменьшают сумму источников базового капитала только при превышении порога существенности (10% от величины базового капитала). Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли, отражены в бухгалтерском балансе в размере 5 186 тыс. рублей и не превышают указанный порог существенности. Вложения в финансовые активы финансовых организаций на балансе Банка по состоянию на 01.01.2018 г. отсутствуют.

в тыс. руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2017	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего	24, 26	260 000	X	X	X
1.1	отнесенный в базовый капитал	X	260 000	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный»	1	260 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	
2	Резервный фонд	27	39 000	Резервный фонд	3	39 000

3	Нераспределенная прибыль прошлых лет	33	223 411	X	X	X
3.1	отнесенная в базовый капитал	X	223 411	Нераспределенная прибыль прошлых лет	2.1	223 411
3.2	отнесенная в дополнительный капитал	X	0			
4	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	614 171	X	X	X
4.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	
				«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	72 959
4.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	40 000	из них: -субординированные кредиты;	X	40 000
5	Прибыль текущего года	34	33 268	-прибыль текущего года .	X	32 959
6	«Основные средства и нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	12 748	X	X	X
6.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего:	X	7 531	X	X	X
6.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблиц)	8	
6.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	7 531	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	9	7 531
6.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	3 012	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	3 012
7	«Отложенный налоговый актив», всего в том числе:	9	2 955	X	X	X
7.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
7.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	2 955	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
8	«Отложенное налоговое обязательства», всего, из них:	20		X	X	X
8.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
8.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
9	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25		X	X	X
9.1	уменьшающие базовый капитал	X		«Вложения в собственные акции (доли)»	16	
9.2	уменьшающие добавочный капитал	X		«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	
9.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	



10	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1 068 067	X	X	X
10.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	
10.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	
10.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	
10.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	
10.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	
10.6	Существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	

#### 6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах по форме отчетности 0409813.

В разделе 1 формы 0409813 приводятся значения обязательных нормативов, рассчитанные в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

В разделе 2 приводится информация по расчету показателя финансового рычага, в соответствии с Указанием № 4212-У.

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

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение основного капитала к величине балансовых активов и внебалансовых требований под риском.

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Основной капитал	545 390	514 880
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	2 271 533	1 218 884
Показатель финансового рычага (Базель III)	24,0	42,2

Величина основного капитала на 01.01.2018 составляет 545 390 тыс. руб.

Значение показателя финансового рычага изменилось за счет увеличения основного капитала и увеличения величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском.

Увеличение размера основного капитала произошло за счет включения в его состав нераспределенной прибыли за 2016 год в размере 33 268 тыс. руб., в соответствии с решением очередного Общего собрания участников Банка (протокол № 1 от 05.04.2017 г.).

Увеличение балансовых активов и внебалансовых требований под риском на 01.01.2018 г. произошло за счет изменения величины балансовых активов, в основном за счет увеличения объема чистой ссудной задолженности, более подробная информация о чистой ссудной задолженности приведена в примечании 3.5. Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском не включает в себя обязательные резервы, депонированные в Банке России, расходы будущих периодов.

В отчетном периоде Банк не проводил операции, связанные с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательств по их обратному приобретению (отчуждению), а также операции займа ценных бумаг.

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

Раздел 3 формы 0409813 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности» Банком не заполняется, т.к. в соответствии с Положением от 03.12.2015 г. № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III) системно значимыми кредитными организациями» у Банка отсутствует обязанность по соблюдению норматива краткосрочной ликвидности.

#### **7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814.**

##### **7.1 Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихсся у кредитной организации, но недоступных для использования**

Существенные остатки, недоступные для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд обязательных резервов), в течение 2017 года отсутствовали.

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

Существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде отсутствовали.

##### **7.3 Расшифровка денежных средств и эквивалентов.**

тыс. рублей

Наименование	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Денежные средства в кассе банка	103 276	26 514
Денежные средства в банкоматах	13 459	1 675
Средства на корреспондентском счете в Банке России	69 030	33 647
Средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах по которым отсутствует риск потерь	303	99 648
Средства на клиринговых счетах, счетах коллективного обеспечения в кредитных организациях	13 919	3 989
<b>Итого по статье</b>	<b>199 987</b>	<b>165 473</b>

ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ", ПАО "Промсвязьбанк" отнесены ко 3 категории качества. Остатки по корреспондентским счетам в размере 1 146 тыс. руб. (резерв 256 тыс. руб.) не учитываются в составе денежных средств и эквивалентов формы 0409814 и перенесены в прочие активы.

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

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

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

Деятельность по управлению рисками является одним из наиболее важных компонентов комплексной системы управления, способствуя соблюдению требований действующего законодательства и регулятивных норм в разных областях сферы деятельности Банка, выполнению требований внутренних правил и процедур, предотвращая риск непредвиденных убытков и подрыва репутации Банка.

К рискам, которым подвержен Банк, относятся: кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, который в свою очередь подразделяется на валютный, процентный и фондовый, риск концентрации, а также операционный риск, правовой риск, стратегический риск, риск потери деловой репутации, регуляторный риск. Значимыми для Банка признаются следующие виды рисков: кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, процентный риск.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком, несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, процентных ставок, а также курсов иностранных валют;
- по валютному риску – изменение курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах;
- по процентному риску – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым обязательствам;
- по фондовому риску – неблагоприятное изменение рыночных цен на фондовые ценности торгового портфеля под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;
- по риску концентрации – значительный объем требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов, кредитные требования в одном секторе экономики или географической зоне, а также номинированные в одной валюте, значительный объем вложений в инструменты одного типа;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций, не соответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения сотрудниками Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказа, а также воздействие внешних событий;
- по правовому риску – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, правовые ошибки при осуществлении деятельности, несовершенство правовой системы, нарушение контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров;
- по стратегическому риску – ошибки (недостатки), допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка;
- по страновому риску – неисполнение иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических и социальных изменений;
- по риску потери деловой репутации – формирование в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.
- по регуляторному риску – несоблюдение законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, применение санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

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

К внутренним документам Банка по вопросам, определяющим систему управления риском и капиталом, и реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала, относятся:

Устав;

Бизнес-план развития на 2016-2018гг.;

Стратегия управления рисками и капиталом и Показатели склонности к риску;

Положение об управлении риском концентрации

Положение о системе управления банковскими рисками;

Положение о проведении стресс-тестирования;

Положение о Службе управления рисками;

Должностные инструкции сотрудников вышеуказанного подразделения.

Внутренние документы Банка, касающиеся системы управления рисками, в соответствии с полномочиями органов управления, определенных Уставом Банка, утверждаются Советом директоров Банка и вводятся в действие Приказом Председателя Правления.

Управление рисками, возникающими в процессе проведения банковских операций, строится по трехуровневой системе:

- уровень стратегического управления;
- уровень управления текущими рисками (рисками, принимаемыми Банком в процессе осуществления текущей банковской деятельности);
- уровень управления портфельными рисками (рисками, связанными с группами (совокупностями) финансовых активов, формируемых Банком).

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

- Общее собрание участников;
- Совет директоров Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка;
- заместители Председателя Правления Банка;
- Кредитный комитет;
- Служба управления рисками;
- аппарат Главного бухгалтера Банка;
- Служба внутреннего контроля;

Прочие подразделения Банка, в частности: Управления кредитования; Казначейства Банка; Операционное управление, Управление бухгалтерского учета и отчетности.

#### Уровень стратегического управления.

Вопросы стратегического управления рисками решаются Общим собранием участников, Советом директоров Банка и Правлением Банка в соответствии с их компетенцией.

Общее собрание участников:

- определяет приоритетные направления деятельности Банка;
- рассматривает и утверждает стратегию развития Банка.

Совет директоров Банка:

- утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждает порядок управления наиболее значимыми для Банка рисками и контролирует реализацию указанного порядка;
- утверждает порядок применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки, включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценарии и результаты стресс-тестирования;
- осуществляет контроль и оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала.

Правление Банка:

- определяет политику управления банковскими рисками и максимизации доходности;
- утверждает Кредитную политику и осуществляет контроль за соответствием деятельности по предоставлению кредитных продуктов Кредитной политике, осуществляет разработку политик и процедур по выявлению, измерению, мониторингу и контролю кредитного риска;
- организует процессы управления рисками и достаточностью капитала;
- обеспечивает выполнение внутренних правил оценки достаточности капитала и поддержание достаточности капитала.

Уровень управления текущими рисками, связанными с реально складывающейся структурой и объемами операций, влиянием на них общих тенденций экономического развития, состояния банковской системы. Вопросы текущего управления решаются на уровне руководителей высшего звена руководства Банка при участии Кредитного комитета;

Уровень управления портфельными рисками, включающий в себя решение вопросов по оперативному структурированию и лимитированию отдельных видов операций и инструментов в условиях колебаний рыночных цен на отдельных секторах финансового рынка. Вопросы оперативного управления портфельными рисками решаются на уровне руководителей среднего звена, уполномоченных работников Банка, и, в случае необходимости, при участии Кредитного комитета, Совета директоров.

Механизм управления рисками представляет собой иерархическую структуру, строящуюся на принципе подчиненности более низкого уровня более высокому.

Основными структурными подразделениями Банка, на которые возлагаются обязанности по оперативному анализу и исполнению процедур по управлению конкретными рисками, являются: Служба управления рисками, Управление кредитования, Управление мониторинга и сопровождения кредитных операций, Казначейство, Управление операций на денежных и финансовых рынках, Операционное управление, Управление бухгалтерского учета и отчетности, Служба внутреннего контроля.

Вышеуказанные управления:

- осуществляют сбор текущей информации о показателях банковских рисков и оперативный контроль текущего уровня рисков проводимых операций;
- готовят предложения о необходимости пересмотра лимитов по операциям, проводимым в их подразделении;
- проводят анализ финансового состояния контрагентов;
- информируют Председателя Правления (или его заместителя, курирующего данное направление), о факторах, влияющих на повышение банковских рисков;
- исполняют в соответствии со своей компетенцией решения, принятые органами управления Банка в целях ограничения влияния того или иного вида риска.

Аппарат главного бухгалтера:

- формирует отчетность о величине собственных средств (капитала) Банка, выполнении обязательных нормативов;

- формирует иную отчетность, предусмотренную нормативными документами Банка России, и содержащую информацию о принимаемых Банком Рисках.

*Служба управления рисками:*

- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками;
- совместно с другими структурными подразделениями Банка консолидирует информацию о рисках;
- формирует отчетность по внутренним процедурам оценки достаточности капитала (ВПОДК);
- формирует предложения по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска;
- проводит процедуры стресс-тестирования.

*Служба внутреннего контроля:*

- выявляет регуляторный риск, то есть риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

*Председатель Правления, Правление, Кредитный комитет:*

- принимают оперативные решения по управлению ресурсами и рисками, в т. ч. разрабатывают предложения по установлению (изменению) лимитов на операции (контрагентов);
- принимают оперативные решения по методам защиты от возникающих банковских рисков;
- принимают меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия, в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;
- выносят на рассмотрение Совета директоров Банка вопросы изменения стратегии развития для избежания неприемлемых банковских рисков или снижения их уровня.

*Совет директоров Банка:*

- осуществляет общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками;
- принимает решение об установлении лимитов на операции (контрагентов);
- принимает решения об изменении стратегии развития Банка в случаях, когда, по его мнению, существующая стратегия развития связана с принятием на Банк неприемлемых рисков.

Оценка эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверка методологии оценки рисков и процедур управления рисками осуществляется Службой внутреннего аудита. Также Служба внутреннего аудита проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рисками и достаточностью капитала. Информировывает Совет Директоров и исполнительные органы управления Банка о выявленных недостатках функционирования системы управления рисками и достаточности капитала и действиях, предпринятых для их устранения.

### **8.3 Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом**

Стратегия управления рисками, разработанная в соответствии с требованиями Банка России и нормативных актов Российской Федерации, определяет методики, процедуры и порядки управления рисками и достаточностью капитала в Банке.

Целью Стратегии является организация управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств (капитала) Банка, необходимых для покрытия значимых для Банка рисков, в том числе для эффективного функционирования Банка и выполнения надзорных требований Банка России.

К задачам, которые реализуются для достижения указанной в Стратегии цели, относятся:

- выявление рисков принимаемых Банком, в том числе потенциальных рисков, выделение и оценка значимых для Банка рисков, формирование агрегированной оценки совокупного объема риска Банка;
- оценка достаточности капитала для покрытия значимых для Банка рисков;
- планирование размера капитала по результатам оценки значимых для Банка рисков;
- осуществление тестирования устойчивости Банка организации по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

Реализация целей и задач Стратегии осуществляется путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка (далее – ВПОДК).

Одним из подходов к организации системы управления рисками является определение склонности к риску, т.е. применение системы качественных и количественных показателей, характеризующий максимальный уровень риска, который Банк готов принять в процессе достижения целей развития Банка, с учетом вероятности возникновения возможных убытков, ведущих к потере финансовой устойчивости Банка и принимая во внимание потенциальные затраты на устранение финансовых проблем в деятельности Банка, а также количественных показателей, характеризующих отдельные виды значимых рисков.

Предельные значения (лимиты) показателей склонности к риску устанавливаются Советом Директоров Банка.

Показатели склонности к риску являются исходными параметрами для выявления значимых для Банка рисков, определения планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, источников его формирования, планового (целевого) уровня достаточности капитала.

Выявление значимых для Банка рисков осуществляется на основании количественной и качественной оценки определенных видов рисков. Вне зависимости от результатов оценок, значимыми для Банка признаются кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, процентный риск.

В случае признания определенного вида значимым для Банка, Банк в обязательном порядке должен сформировать методику оценки данного вида рисков и (или) требований к капиталу в отношении данного вида рисков (в случае их отсутствия), а также определить методы и процедуры управления данным видом рисков.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков (подразделения, осуществляющие кредитование корпоративных и розничных клиентов в части кредитного риска, казначейство и другие подразделения, осуществляющие операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами в части рыночного и процентного рисков).

Для рисков, в отношении которых определяются требования к капиталу, лимиты базируются на оценках потребности в капитале в отношении данных рисков.

Для рисков, в отношении которых требования к капиталу не определяются, устанавливаются структурные лимиты или лимиты на объем осуществляемых операций (сделок).

Система лимитов формируется в виде многоуровневой структуры, включающей:

- лимиты в отношении значимых для Банка рисков;
- лимиты в отношении бизнес - направлений;
- лимиты в отношении объемов совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом (контрагентами отдельного вида экономической деятельности);
- лимиты в отношении объемов операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами и.п.

В Банке утверждено Положение об общих направлениях кредитной и инвестиционной политики. В данном документе определены общие принципы, стандарты и правила при формировании активов и пассивов Банка и управлении портфелем активов (в части кредитных и инвестиционных операций и сделок), а также общие принципы, стандарты и правила, принимаемые при управлении рисками. Кредитная и инвестиционная политика, разрабатываемая на основе решений коллегиальных и единоличных органов управления и реализуемая Банком, определяет основные принципы формирования кредитного портфеля и портфеля ценных бумаг, устанавливает соотношение кредитных, инвестиционных вложений и вложений в другие активы, а также ограничения по объемам и срочности отдельных видов операций и сделок. Разрабатываемая кредитная и инвестиционная политика на каждом этапе деятельности Банка согласуется с политикой, проводимой в области пассивных операций и ее практическими результатами. Приоритеты структуры размещаемых средств по срокам и суммам, степени их ликвидности, согласуются с политикой Банка в сфере управления ликвидностью и контроле за состоянием ликвидности.

Приоритетной задачей в системе контроля за всеми видами рисков является достижение надежности и финансовой устойчивости Банка, которые оцениваются достаточностью капитала, качеством активов, рентабельностью, ликвидностью. Осуществление дальнейшего совершенствования комплексного процесса управления и контроля рисками направлено на защиту интересов Банка, инвесторов и клиентов Банка.

В целях совершенствования системы управления рисками Банк стремится к:

- росту качества кредитного портфеля, повышению уровня управления им;
- сбалансированности активных и пассивных операций на ближайшие промежутки времени в разумных пропорциях на долгосрочную перспективу;
- усовершенствованию процедур обеспечения ответственности за проведение операций и оценки эффективности операций в соответствии с принципами управления рисками (изменение показателей обслуживания);
- поддержанию надежной информационной системы, обеспечивающей наблюдение, контроль и информирование;
- минимизации рисков банковской деятельности.

Основными задачами системы управления рисками являются:

- выявление и анализ всех рисков, которые возникают у Банка в процессе деятельности;
- определение отношения к различным видам рисков;
- определение качественной и количественной оценки (измерения) отдельных видов рисков;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- отслеживание рисков на стадии возникновения негативной тенденции и быстрое и адекватное реагирование, направленное на предотвращение или минимизацию риска;
- недопущение долговременного нахождения Банка под влиянием чрезмерного риска;
- поддержание оптимального баланса между привлеченными и размещенными средствами;
- обеспечение надлежащей диверсификации активов и пассивов Банка;
- обеспечение нормального функционирования Банка в кризисных ситуациях.

В дальнейшей работе для достижения стратегических целей в области минимизации рисков Банк будет продолжать придерживаться рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию.

#### 8.4 Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки

Банк осуществляет мероприятия и процедуры, направленные на выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, постоянное наблюдение за банковскими рисками, принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации и интересам ее кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков.

Банком разработана система управления банковскими рисками, которая представляет собой комплекс процессов, внутренних документов и мероприятий по идентификации, оценке рисков, воздействию на риски, а также контролю за их состоянием с целью минимизации или оптимизации возможностей получения Банком финансовых потерь вследствие неблагоприятного развития факторов риска.

Разработаны внутренние документы, регламентирующие процедуры (включая оценку) управления основными видами рисков, схемы взаимодействия подразделений Банка в процессе управления рисками, системы контроля за функционированием системы управления банковскими рисками в Банке.

При проведении операций используется принцип осторожности и разумного консерватизма. Решения о проведении банковской операции принимаются только после проведения всех предусмотренных внутренними документами надлежащих процедур. Все операции проводятся с безусловным соблюдением действующего законодательства, требований нормативных актов Банка России, порядков и правил, установленных внутренними документами Банка.

К основным методам (приемам) управления различными видами рисков Банка относятся:

- идентификация, анализ, оценка рисков* - выявление вероятности убытков, их причин и обстоятельств возникновения, качественная, а при необходимости, количественная оценка рисков;
- регламентирование операций (разработка процедур их проведения)* - управление риском путем формирования определенных стандартных процедур проведения банковских операций (сделок);
- распределение полномочий и принятия решений* - обеспечение надлежащего функционирования системы управления рисками;
- установление лимитов на операции (контрагентов)* - установление ограничений на величины рисков и последующий контроль за их соблюдением;
- диверсификация операций, источников фондирования* - распределение активов и пассивов по различным компонентам как на уровне финансовых инструментов, так и по их составляющим;
- формирование достаточного уровня резервов на покрытие потерь* - покрытие риска за счет собственных средств Банка;
- использование стресс-тестирования* - рассмотрение на регулярной основе всех возможных сценариев, которые могут оказать критическое влияние на состояние Банка. Перечень сценариев стресс-тестирования определены внутренним Положением Банка;
- контроль и минимизация рисков* - осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков.

#### 8.5 Политика в области снижения рисков

Банк применяет различные мероприятия по снижению рисков, которым он подвержен: риски полностью или частично обеспечиваются различными видами залога; для компенсации различных форм рисков Банк может использовать финансовые инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений обменных курсов.

В качестве обеспечения для снижения кредитных рисков Банк использует принятие обеспечения по кредитным сделкам. В обеспечение кредитных продуктов Банком принимается залог имущества, поручительства, гарантийный депозит.

С целью создания единого подхода к оценке риска ухудшения финансового состояния Банка, а также минимизации возможных потерь от воздействия различных факторов в Банке разработано положение по стресс-тестированию. В рамках стресс-тестирования Банком учитывается ряд факторов, которые могут вызвать экстраординарные убытки, либо предельно усложнить управление основными банковскими рисками. Данные факторы включают в себя различные компоненты кредитного, рыночного рисков, риска потери ликвидности, операционного риска. В соответствии с утвержденной методикой ежеквартально составляются отчеты по стресс-тестированию с вынесением результатов на рассмотрение Правления и Совета директоров Банка.

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

Ежедневно Банк осуществляет расчет обязательных нормативов, расчет и мониторинг рыночного риска, риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, максимального размера крупных кредитных рисков.

Мониторинг кредитного риска осуществляется по мере возникновения или изменения, но не реже одного раза в месяц.

Для минимизации риска ликвидности Банк еженедельно составляет платежный календарь, а также осуществляет краткосрочный прогноз ликвидности, путем составления ежемесячной таблицы разрывов по срокам активов и пассивов.

Отчеты о результатах выполнения ВПОДК, отчеты о результатах стресс - тестирования представляются Совету директоров Банка ежегодно не позднее последнего рабочего дня второго календарного месяца, следующего за последней календарной датой отчетного года.

Отчеты о результатах выполнения ВПОДК, отчеты о результатах стресс - тестирования представляются Правлению Банка, Председателю Правления Банка ежеквартально не позднее последнего рабочего дня второго календарного месяца, следующего за последней календарной датой отчетного квартала.

Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка представляются Совету директоров Банка ежеквартально, Правлению Банка, Председателю Правления Банка, руководителям структурных подразделений один раз в месяц не позднее последнего рабочего дня календарного месяца, следующего за последней календарной датой отчетного периода.

Отчеты о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также отчеты о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов в кредитной организации формируются ежедневно.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета директоров, Правления Банка, Председателя правления Банка по мере выявления указанных фактов.

Совет директоров, Правление Банка и Председатель Правления Банка рассматривают отчетность ВПОДК и используют полученную информацию по текущей деятельности Банка в ходе разработки (корректировки) стратегии развития, в том числе при определении соответствия принятых рисков и установленных лимитов, при принятии решений об изменении структуры и размера капитала.

#### 8.7 Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видах их деятельности.

Политика Банка направлена на поддержание диверсифицированного портфеля и сбалансированности активов.

Основой управления рисками чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации) и лимитная политика Банка.

Банк использует следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условиями соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н7 и другие);
- диверсификация портфелей Банка путем установления системы лимитов и контроль за их соблюдением.

Основная деятельность Банка связана с проведением операции на территории Российской Федерации.

Все активы Банка находятся в Российской Федерации. Обязательства перед нерезидентами включают: остаток на расчетном счете клиента резидента Швейцарии в размере 0,38 тыс. рублей, остатки на счетах физических лиц нерезидентов в размере 83,7 тыс. руб.

#### Концентрация рисков в разрезе валют

Управление риском концентрации в разрезе валют осуществляется на основе диверсификации портфелей Банка путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания небольших значений открытых валютных позиций.

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по видам валют

	По состоянию на 01.01.2018г.				По состоянию на 01.01.2017г.			
	Рубли	Доллары США	Евро	Итого	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
<b>АКТИВЫ (тыс. руб.)</b>								
Денежные средства	71 094	13 400	32 241	116 735	11 959	9 436	6 794	28 189
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	79 380	0	0	79 380	37 687	0	0	37 687
обязательные резервы	10 350	0	0	10 350	4 040	0	0	4 040
Финансовые активы,	67 739	0	0	67 739	31 510	0	0	31 510



оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
Средства в кредитных организациях	481	459	14 428	15 368	1 083	278	102 452	103 813
Резервы на возможные потери по корр. счетам	(70)	(96)	(90)	(256)	0	0	(5)	(5)
Ссудная задолженность	2 058 872	5 372	10 124	2 074 368	854 573	30 818	195 645	1 081 036
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности	(144 291)	0	0	(144 291)	(116 777)	0	0	(116 777)
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	1 861	0	0	1 861
Отложенный налоговый актив	5 186	0	0	5 186	2 955	0	0	2 955
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	19 311	0	0	19 311	12 748	0	0	12 748
Прочие активы	29 198	1 990	5 453	36 641	1 806	0	1 850	3 656
Резервы на возможные потери по прочим активам	(5 468)	(418)	(1 145)	(7 031)	(229)			(229)
<b>Итого активов</b>	<b>2 181 432</b>	<b>20 707</b>	<b>61 011</b>	<b>2 263 150</b>	<b>839 176</b>	<b>40 532</b>	<b>306 736</b>	<b>1 186 444</b>
Кредиты, депозиты от Центрального Банка	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 535 231	32 672	22 306	1 590 209	603 300	7 551	3 320	614 171
Финансовые обязательства по справедливой стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	5 010	18 202	0	23 212	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 283	0	0	1 283	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	14 669	557	59	15 285	8 061	89	65	8 215
Средства акционеров (участников)	260 000	0	0	260 000	260 000	0	0	260 000
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 816 193</b>	<b>51 431</b>	<b>22 365</b>	<b>1 889 989</b>	<b>871 361</b>	<b>7 640</b>	<b>3 385</b>	<b>882 386</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>365 239</b>	<b>(30 724)</b>	<b>38 646</b>	<b>373 161</b>	<b>-32 185</b>	<b>32 892</b>	<b>303 351</b>	<b>304 058</b>

*Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности.*

Информация о концентрации кредитного риска в разрезе заемщиков и видов их деятельности представлена в пунктах 3.5, 8.9.1.

### 8.8 Информация о сделках по уступке прав требований

В течение 2017 году Банк совершил 3 сделки по уступке прав требований к заемщикам Банка. Банк уступил права требования по 6 кредитам, выданным юридическим лицам (негосударственные коммерческие организации), из них 4 кредита на сумму 17 550 тыс. рублей были восстановлены на балансе банка по решению арбитражного суда по признанию платежей недействительными (кредиты были погашены заемщиком в 2013 году). Общая сумма уступаемых прав составила 32 224 тыс. рублей (в том числе начисленные проценты, отраженные на счетах доходов в размере 1 541 тыс. рублей, госпошлина в размере 6 тыс. руб.). Сумма полученных денежных средств составила 30 677 тыс. рублей. В результате в балансе Банка отражен убыток от сделок в размере 1 547 тыс. рублей, доход от восстановления резервов в размере 13 127 тыс. рублей. Бухгалтерский учет операций по уступке прав требований осуществляется в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета и другими нормативными требованиями.

Банком не проводятся сделки по уступке прав требования с ипотечными агентами и специализированными обществами.

### 8.9 Особенности управления отдельными видами рисков

#### 8.9.1 Кредитный риск.

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Банк строит организацию процесса кредитования клиентов (включая операции, влекущие образование ссудной или приравненной к ссудной задолженности, иные операции, влекущие за собой риск неисполнения должником финансовых обязательств перед Банком) на основе положений кредитной политики Банка, определенной в Положении об общих направлениях кредитной и инвестиционной политики и Положения об общих направлениях политики в области корреспондентских отношений и межбанковских операций.

Управление кредитным риском включает:

- оценку риска на этапе анализа проекта кредитования (в том числе кредитоспособности заемщика, контрагента, эмитента, должника по иным обязательствам);
- определение четкой процедуры кредитования, полномочий сотрудников, документооборота;
- принятие решение по проекту кредитования Кредитным комитетом, утверждения решения Советом директоров Банка (в установленных случаях);
- оформление и заключение кредитного договора (иных договоров, устанавливающих правовые отношения Банка по сделкам, несущим в себе кредитный риск);
- контроль и управление процессом кредитования (контроль процедур принятия решений, анализ динамики структуры и качества кредитного портфеля, работа с проблемной задолженностью);
- установление лимитов кредитования и контроль за их соблюдением;
- пересмотр лимитов кредитования при изменении уровней риска.

Оперативное управление кредитным риском осуществляется Кредитным комитетом путем принятия решений о кредитовании, анализа текущего состояния кредитного портфеля Банка, оценки обеспеченности кредитов, классификации качества полученного обеспечения, выработка предложений по утверждению перечня кредитруемых кредитных организаций, эмитентов и установления лимитов на вложения, принятия решений об изменении условий договоров, осуществления систематического контроля за правильностью оценки кредитных рисков и классификации ссудной задолженности по категориям качества, полнотой формирования резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ссудной задолженности, и резерва на возможные потери и т.д.

Банк придерживается принципов диверсификации кредитного портфеля и лимитирования кредитных рисков, в том числе рисков концентрации портфеля и кредитования связанных с Банком лиц.

Банк обеспечивает формирование резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами Банка, в том числе Положением о методике оценки кредитных рисков в целях формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудам и приравненной к ней задолженности.

Оценка риска осуществляется путем формирования профессионального суждения в соответствии с внутренними документами.

Сводная оценка кредитного риска по Банку в целом производится Службой управления рисками на основании данных бухгалтерского учета заемщика и информации, предоставляемой подразделениями Банка.

- Предельный размер средств, выданных заемщикам, ограничивается установленными нормативами, а именно:
- максимальный риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков (норматив Н6 установлен в размере 25%);
  - максимальный размер крупных кредитных рисков (норматив Н7 установлен в размере 800%).

Норматив Н6 не рассчитывается по средствам, размещенным в Банке России. Остатки денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях включаются в расчет норматива Н6 в части определенных

договорами минимальных размеров денежных средств, требуемых к обязательному поддержанию (хранению) на указанных корреспондентских счетах. На 01.01.2018 г. неснижаемые остатки по корреспондентским счетам отсутствуют. Требования по начисленным процентам, купонным доходам не учитываются при расчете величины кредитного риска на заемщика.

Величина кредитного риска для расчета норматива Н6 представляет собой совокупную сумму кредитных требований банка к заемщику за вычетом сформированного резерва на возможные потери, сумму вложений в ценные бумаги и др.. Также кредитный риск рассчитывается по условным обязательствам кредитного характера, по производным финансовым инструментам. Все кредитные требования банка к заемщику, условные обязательства кредитного характера, производные финансовые инструменты включаются в расчет в соответствии с коэффициентом риска в зависимости от заемщика (контрагента) в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28.06.17 г. № 180-И. (Межбанковские кредиты, векселя кредитных организаций сроком до 90 дней распределяются по группам активов с учетом коэффициента рублевого фондирования (коэффициент рублевого фондирования на 01.01.2018 составил 1,00, на 01.01.2017 – 1,0).

По состоянию на 01.01.2018 крупные кредитные риски (более 5% от величины собственных средств) рассчитываются по 7 (на 01.01.2017 – 8) заемщикам/эмитентам. Максимальная величина кредитного риска на заемщика составляет 149 800 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 128 746 тыс. руб.), размер риска (норматив Н6) составляет 21,1% (на 01.01.2017 – 21,9%).

Совокупная величина крупных кредитных рисков на 01.01.2018 составляет 597 392 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 602 651 тыс. руб.). Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) на 01.01.2018 г. составляет 84,2% (на 01.01.2017 – 102,5%).

Для оценки кредитного риска на контрагента в Банке действуют следующие положения и правила: Правила анализа финансового положения предприятий, Правила анализа оценки финансового положения кредитных организаций и прочих факторов, влияющих на уровень риска операций с кредитными организациями, Методика оценки финансового положения физических лиц; Методика оценки кредитоспособности и финансового положения физических лиц при предоставлении кредита в форме «овердрафт».

Формирование резервов регламентируется соответствующими положениями.

Данные по классификации активов в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28.06.17 № 180-И представлены в пункте 5.3.

Далее предоставлена информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов), типам контрагентов, по регионам Российской Федерации.

Информация по распределению кредитного риска на 01.01.2018 г.

тыс. рублей

Направление деятельности	Сумма	Резерв	КРЗ	Регион, город	сумма	резерв	КРЗ	Экономическая деятельность заемщиков	сумма	резерв	КРЗ
<b>По балансовым статьям</b>											
<b>I категория активов с коэффициентом риска 0%</b>											
Кредитование юридических лиц	54 008	0	0	г. Москва	54 008	0	0	Издательская деятельность	50 000	0	0
								Оптовая торговля	4 008		
<b>Итого I кат.</b>	<b>54 008</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>54 008</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>54 008</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>II категория активов с коэффициентом риска 20%</b>											
Вложение в векселя кредитных организаций	0	0	0	г. Москва	0	0	0	Банковская деятельность	0	0	0
Межбанковское кредитование	0	0	0	г. Москва	0	0	0	Банковская деятельность	0	0	0
Прочие	25 983	5 460	4 105	г. Москва	25 983	5 460	4 105	Банковская деятельность	25 983	5 460	4 105
<b>Итого II кат.</b>	<b>25 983</b>	<b>5 460</b>	<b>4 105</b>		<b>25 983</b>	<b>5 460</b>	<b>4 105</b>		<b>25 983</b>	<b>5 460</b>	<b>4 105</b>
<b>IV категория активов с коэффициентом риска 100%</b>											
Кредитование юридических лиц	637 285	128 626	508 659	г. Москва	477 734	112 671	365 063	Оптовая торговля	86 002	7 200	78 802
								Сельское хозяйство	83 693	71 139	12 554
								Строительство	50 000	10 000	40 000
								Деятельность в сфере телекоммуникаций	5 007	301	4 706
								Издательская деятельность	151 353	8 654	142 699
								Деятельность рекламная и исследование конъюнктуры рынка	0	0	0
								Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков	59 000	12 390	46 610
								Производство компьютеров, электронных оптических изделий	42 679	2 987	39 692
				Краснодарский край	60 000	6 000	54 000	Производство напитков	60 000	6 000	54 000
				Самарская область	99 551	9 955	89 596	Сельское хозяйство	99 551	9 955	89 596
				Республика Карелия	0	0	0	Розничная торговля	0	0	0

Кредитование физических лиц	125 189	15 665	109 524	г. Москва	97 940	12 252	85 688	Ипотечные кредиты	37 654	376	37 278
								Потребительские кредиты	60 286	11 876	48 410
Вложение в векселя кредитных организаций	0	0	0					Ипотечные кредиты	20 115	3 341	16 774
				Московская область	27 249	3 413	23 836	Потребительские кредиты	7 134	72	7 062
Межбанковское кредитование	0		0					Банковская деятельность	0	0	0
			0	г. Москва	0	0	0	Банковская деятельность	0	0	0
Вложения в облигации кредитных организаций	66 295	0	66 295	г. Москва	66 295	0	66 295	Банковская деятельность	66 295	0	66 295
Прочие	8 674	1 566	7 108	г. Москва	8 674	1 566	7 108	Банковская деятельность	7 443	1 563	5 880
Итого IV кв.	837 443	145 857	691 586		837 443	145 857	691 586	Строительство	0	0	0
Требования к центральному контрагенту	29 414	0	3 128	г. Москва	29 414	0	3 128	Прочие	1 231	3	1 228
									837 443	145 857	691 586
По условным обязательствам кредитного характера								Банковская деятельность	29 414	0	3 128
С коэффициентом 0 %											
Неиспользованные кредитные линии	21 066	2 664	0	г. Москва	20 066	2 164	0	Физические лица	20 066	2 164	0
				Московская область	1 000	500	0	Физические лица	1 000	500	0
С коэффициентом 20 %											
Неиспользованные кредитные линии	30 321	3 943	5 276	г. Москва	30 321	3 943	5 276	Производство компьютеров, электронных и оптических изделий	17 321	1 213	3 222
								Деятельность рекламная и исследования конъюнктуры рынка	0	0	0
								Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков	13 000	2 730	2 054
Аккредитивы	15 700	3 297	2 481	Московская область	15 700	3 297	2 481	Физические лица	15 700	3 297	2 481

С коэффициентом 50 %											
Использованные кредитные линии	5 055	1 172	1 941	г. Москва	5 055	1 172	1 941	Сельское хозяйство	1 208	1 026	91
								Деятельность в сфере телекоммуникаций	0	0	0
								Издательская деятельность	3 647	146	1 750
								Физическое лицо	200	0	100
С коэффициентом 100 %											
Выдача банковских гарантий	20 000	2 000	18 000	Краснодарский край	20 000	2 000	18 000	Производство напитков	20 000	2 000	18 000
Итого по внебалансовым статьям	92 142	13 076	27 698		92 142	13 076	27 698		92 142	13 076	27 698
По производным финансовым инструментам											
ПФИ	0	x	0		0	x	0		0	x	0
Итого ПФИ	0	x	0		0	x	0		0	x	0
ВСЕГО	1 038 990	164 393	726 517		1 038 990	164 393	726 517		1 038 990	164 393	726 517
					Итого КРЗ по г. Москве						
					Итого КРЗ по Краснодарскому краю						
					Итого КРЗ по Самарской области						
					Итого КРЗ по Московской области						
					Итого КРЗ банковская деятельность						79 408
					Итого КРЗ оптовая торговля						78 802
					Итого КРЗ издательская деятельность						144 449
					Итого КРЗ строительство						40 000
					Итого КРЗ деятельность в сфере телекоммуникаций связь						4706
					Итого КРЗ производство компьютеров, электронных и оптических изделий						42 914
					Итого КРЗ производство напитков						72 000
					Итого КРЗ сельское хозяйство						102 241
					Итого деятельность рекламная и исследование конъюнктуры рынка						0
					Итого физические лица						112 105
					Итого деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков						48 664
					Итого прочие						1 228

Информация по распределению кредитного риска на 01.01.2017 г.

тыс. рублей

Направление деятельности	Сумма	Резерв	КРЗ	Регион, город	сумма	резерв	КРЗ	Экономическая деятельность заемщиков	сумма	резерв	КРЗ
<b>По балансовым статьям</b>											
<b>I категория активов с коэффициентом риска 0%</b>											
Кредитование юридических лиц	50 000	0	0	г. Москва	50 000	0	0	Обрабатывающие производства	50 000	0	0
<i>Итого I кат.</i>	<i>50 000</i>	<i>0</i>	<i>0</i>		<i>50 000</i>	<i>0</i>	<i>0</i>		<i>50 000</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<b>II категория активов с коэффициентом риска 20%</b>											
Вложение в векселя кредитных организаций	0	0	0	г. Москва	0	0	0	Банковская деятельность	0	0	0
Межбанковское кредитование	0	0	0	г. Москва	0	0	0	Банковская деятельность	0	0	0
Прочие	318	0	63	г. Москва	318	0	63	Банковская деятельность	318	0	63
<i>Итого II кат.</i>	<i>318</i>	<i>0</i>	<i>63</i>		<i>318</i>	<i>0</i>	<i>63</i>		<i>318</i>	<i>0</i>	<i>63</i>
<b>IV категория активов с коэффициентом риска 100%</b>											
Кредитование юридических лиц	574 800	109 769	465 031	г. Москва	382 338	80 815	301 523	Оптовая и розничная торговля	35 000	2 800	32 200
								Сельское хозяйство	133 810	56 200	77 610
								Строительство	50 000	4 500	45 500
								Связь	9 191	460	8 731
								Обрабатывающие производства	154 337	16 855	137 482
				Краснодарский край	60 000	6 000	54 000	Обрабатывающие производства	60 000	6 000	54 000
				Самарская область	127 335	17 827	109 508	Сельское хозяйство	127 335	17 827	109 508
				Республика Карелия	5 127	5 127	0	Оптовая и розничная торговля	5 127	5 127	0
Кредитование физических лиц	79 773	7 008	72 765	г. Москва	71 803	6 609	65 194	Физические лица	71 803	6 609	65 194
				Новосибирская область	7 970	399	7 571	Физические лица	7 970	399	7 571
Вложение в векселя кредитных организаций	0	0	0	г. Москва	0	0	0	Банковская деятельность	0	0	0
Межбанковское кредитование	0	0	0	г. Москва	0	0	0	Банковская деятельность	0	0	0
Вложения в облигации	31 267	0	31 267	г. Москва	31 267	0	31 267	Банковская деятельность	31 267	0	31 267

[illegible]



Информация о распределении ссудной задолженности по срокам до погашений указана в примечании 3.5.

Далее представлена информация о совокупном объеме кредитного риска до учета обеспечения и неттинга (по состоянию на 01.01.18 неттинг отсутствует), проводимого в соответствии с Инструкцией Банка России 180-И (информация представлена на основании раздела 2 отчета об уровне достаточности капитала).

Вид инструмента	на 01.01.2018 г.		на 01.01.2017		среднее значение за отчетный период	
	до учета обеспечения	после учета обеспечения	до учета обеспечения	после учета обеспечения	до учета обеспечения	после учета обеспечения
Средства на корреспондентских счетах в банках резидентах	983	983	99 081	99 081	50 032	50 032
Межбанковские кредиты	0	0	0	0	0	0
Ссуды юридическим и физическим лицам, проценты	722 295	668 287	666 512	616 512	694 403	642 399
Условные обязательства кредитного характера	27 698	27 698	44 335	44 335	36 016	36 016
Прочие средства в банках	9 985	9 985	319	319	5 152	5 152
Прочие	23 575	23 575	15 471	15 471	19 524	19 524
<b>ИТОГО</b>	<b>784 536</b>	<b>730 528</b>	<b>825 718</b>	<b>775 718</b>	<b>805 127</b>	<b>753 123</b>

Информация о просроченной и реструктурированной задолженности.

Информация об активах с просроченными сроками погашения по основному долгу приведена в таблице:

Активы с просроченными сроками погашения	Просроченная задолженность (тыс. руб.) по состоянию на 01.01.2018 г.				Просроченная задолженность (тыс. руб.) по состоянию на 01.01.2017 г.			
	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	свыше 180 дней	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	свыше 180 дней
Предоставленные кредиты (юридические лица)	0	0	0	0	0	0	0	13 127
Предоставленные кредиты (физические лица)								
<i>Итого кредитов</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>13 127</i>
Прочие активы (требования к юридическим лицам по получению комиссионных доходов)		0	0	0		0	0	0
<b>ИТОГО</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>13 127</b>

По состоянию на 01.01.2018 г. просроченная задолженность по ссудам отсутствует.

Информация об активах с просроченными сроками погашения в разрезе видов контрагентов.

	01.01.2018	01.01.2017
Негосударственные коммерческие организации	0	13 127
Индивидуальные предприниматели	0	0
Физические лица	0	0
<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>13 127</b>

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

	по состоянию на 01.01.2018г.	по состоянию на 01.01.2017г.
Общий объем предоставленных кредитов юр. (кроме банков) и физ. лицам (тыс. руб.)	816 482	704 573
Предоставленные кредиты с просроченными сроками погашения (тыс. руб.)	0	13 127
Удельный вес кредитов с просроченными сроками погашения в общем объеме предоставленных кредитов (%)	0%	1,86%
Удельный вес кредитов с просроченными сроками погашения в общем объеме активов	0	1,00

По состоянию на 01.01.2018 на балансе учтены две реструктурированная ссуды:

- по первой ссуде был увеличен срока возврата по отдельным траншам, на отчетную дату данные транши погашены. Остаток ссуды составляет 20 000 тыс. руб. Ссуда отнесена в 3 категорию качества. Резерв составляет 4 200 тыс. рублей. В соответствии с решением Совета директоров обслуживание долга по данной ссуде признается «хорошим»;
- по второй ссуде был увеличен срок возврата. Остаток ссуды составляет 50 000 тыс. рублей. Ссуда отнесена в 2 категорию качества. Резерв составляет 10 000 тыс. рублей. В соответствии с решением Совета директоров обслуживание долга по данной ссуде признается «хорошим».

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

Далее приводится информация о классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери (согласно данным отчетности по форме 0409115). Информация о величине сформированных и восстановленных резервах приведена в п.5.5.

Задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существование реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Информация о результатах классификации активов по категориям качества (тыс. руб.) (по данным формы 0409115)

На 01.01.2018 г.																
СОСТАВ АКТИВОВ	1 категория качества	2 категория качества			3 категория качества			4 категория качества			5 категория качества			ИТОГО по активам 1-5 категорий качества		
	Сумма требования	Сумма требования	Резервы расчетные	Резервы созданные	Сумма требования	Резервы расчетные	Резервы созданные	Сумма требования	Резервы расчетные	Резервы созданные	Сумма требования	Резервы расчетные	Резервы созданные	Сумма требования	Резервы расчетные	Резервы созданные
ВСЕГО АКТИВЫ, из них:	36 080	600 157	49 009	45 613	160 863	33 800	33 800	85 169	71 892	71 892	273	273	273	882 542	154 974	151 578
Ссуды, ссудная и приращенная к ней задолженность, всего, в том числе:	20 578	599 671	49 009	45 608	126 290	26 521	26 521	85 169	71 892	71 892	270	270	270	831 978	147 692	144 291
просроченная ссудная задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
структурированная ссудная задолженность	0	50 000	10 000	10 000	20 000	4 200	4 200	0	0	0	0	0	0	70 000	14 200	14 200
Требования по процентно-доходам	52	486	X	5	8	X	2	0	0	0	0	0	0	538	X	5
Корреспондентские счета	303	0	0	0	1 146	256	256	0	0	0	0	0	0	1 449	256	256
Прочие активы, всего, в том числе:	15 147	0	0	0	33 427	7 023	7 023	0	0	0	3	3	3	48 577	7 026	7 026



Требования по получению процентных доходов	0	77	X	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	77	X	4
Корреспондентские счета	99 648	176	5	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	99 824	5	5
Прочие активы, всего, в том числе:	6 922	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	225	225	225	225	7 147	225	225
просроченная задолженность по прочим активам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

## Условные обязательства кредитного характера (согласно данным отчетности по форме 0409155)

	на 01.01.2018			на 01.01.2017		
	остаток	расчетный резерв	сформированный резерв	остаток	расчетный резерв	сформированный резерв
Неиспользованные кредитные линии (1 категория качества)	17 828	0	0	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии (2 категория качества)	21 168	1 360	1 360	37 809	2 490	2 490
Неиспользованные кредитные линии (3 категория качества)	13 715	2 880	2 880	6 190	2 600	2 600
Неиспользованные кредитные линии (4 категория качества)	1 231	1 039	1 039	0		
Неиспользованные кредитные линии (5 категория качества)	2 500	2 500	2 500	0	0	0
Аккредитивы (3 категория качества)	15 700	3 297	3 297			
Выданные гарантии (2 категория качества)	20 000	2 000	2 000	36 539	3 289	3 289
Выданные гарантии (3 категория качества)	0	0	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>92 142</b>	<b>13 076</b>	<b>13 076</b>	<b>80 538</b>	<b>8 379</b>	<b>8 379</b>

Информация об обеспечении.

Надлежащим образом оформленное обеспечение является дополнительным фактором положительного решения о заключении кредитной сделки и инструментом минимизации принимаемых рисков.

В качестве обеспечения по предоставленным кредитам Банк учитывает залог недвижимости, товары в обороте, гарантийный депозит, поручительства физических и юридических лиц и прочее.

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения по предоставленным кредитам юридическим (кроме банков) и физическим лицам представлена в таблице.

Вид обеспечения	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Недвижимость в том числе:	623 719	520 899
<i>принято в уменьшение резерва</i>	0	88 262
Оборудование	49 550	49 550
Транспортные средства	1 622	700
Товары в обороте	74 011	74 379
Залог долей в уставном капитале	31 864	31 864
Права на товарные знаки (патенты)	17 283	
Гарантийный депозит, в том числе:	50 000	50 000
<i>принято в уменьшение резерва</i>	50 000	50 000

Собственный вексель Банка	5 010	
принято в уменьшение резерва	5 010	
Поручительства в том числе:	1 875 174	927 459
принято в уменьшение резерва	0	0
<b>ВСЕГО</b>	<b>2 728 233</b>	<b>1 654 851</b>

Информация по обеспечению, принимаемому в уменьшение резерва по состоянию на 01.01.2018 г., представлена в таблице.

тыс. руб.

Вид требования	Остаток	Стоим ость обеспе чения	Вид обеспечения	Категория качества обеспечен ия	Расчетный резерв	Созданны й резерв
Ссудная задолженность	50 000	50 000	Гарантийный депозит	I	3 000	0
Ссудная задолженность	5 010	5 010	Собственный вексель	I	401	0

Информация по обеспечению, принимаемому в уменьшение резерва по состоянию на 01.01.2017 г., представлена в таблице.

Остаток ссудной задолжен ности	Стоимость обеспечен ия	Вид обеспечения	Категория качества обеспечения	Расчетный резерв	Созданный резерв
50 000	50 000	Гарантийный депозит	I	3 000	0
55 862	88 262	Недвижимость	II	27 931	5 865

В Банке утвержден Порядок оценки и оформления залогов. Порядок определяет цели залоговой политики Банка, принципы внутрибанковского регулирования залоговой работы, подходы по квалификации возможности объектов гражданских прав выступать в качестве залогового обеспечения в пользу Банка и взаимодействие структурных подразделений Банка при оформлении и мониторинге залога.

Основная цель залоговой политики Банка – имущественное обеспечение исполнения обязательств Заемщиков перед Банком по представленным кредитам. Вопрос об обеспечении является важнейшим фактором при принятии Банком решения о предоставлении кредита Заемщику, поскольку позволяет снизить риски потерь в случае невыполнения Заемщиком своих обязательств по кредитной сделке с Банком.

Основными принципами внутрибанковского регулирования залоговой работы являются:

- систематизация процедуры анализа и оценки предлагаемого Банку залогового имущества, решения о возможности принятия в залог конкретного вида имущества с учетом возможных тенденций изменения рыночной стоимости предмета залога или его возможной утраты;
- создание механизмов мониторинга и оперативного вмешательства, позволяющих в максимально короткие сроки выявить и устранить нарушения условий договора залога;
- формирование надежного и ликвидного залогового портфеля (совокупности различных видов имущества, принятых в залог);
- обеспечение оперативного и эффективного контроля на всех этапах работы с залогом;
- обеспечение возможности оперативного обращения взыскания на Предмет залога и его быстрой реализации.

Основные требования, предъявляемые Банком к имуществу, принимаемому в качестве залога по кредитным сделкам:

- ликвидность – возможность быстрой реализации Предмета залога;
- достаточность – возможность покрыть расходы Банка по кредитной сделке за счет реализации Предмета залога;
- надежность – возможность долговременного хранения без изменения своих потребительских и стоимостных свойств.

Выводы о целесообразности принятия имущества в залог формируются на основании анализа следующих факторов:

- заложенное имущество должно быть определено (наличие индивидуальных признаков, позволяющих идентифицировать имущество, за исключением товаров в обороте, которые определяются указанием родовых

признаков соответствующих товаров и мест их хранения в определенных зданиях, помещениях или на земельных участках);

- наличие правовых оснований для заключения сделки залога (право собственности, хозяйственного ведения, оперативного управления, право аренды на закладываемое имущество и т.д.);
- ликвидность предмета залога;
- степень контроля Банка за залогом.

Экспертиза предлагаемого в залог имущества является совокупностью осуществляемых структурными подразделениями Банка мероприятий, направленных на обеспечение оперативного и эффективного рассмотрения вопроса о возможности принятия имущества в залог.

Экспертиза передаваемого в залог имущества включает в себя следующие мероприятия:

- установление в отношении предлагаемого в залог имущества: ликвидности, залоговой, рыночной, справедливой стоимости, возможности страхования;
- проверка существующих ограничений по имуществу, предлагаемому в залог, объема прав Залогодателя в отношении этого имущества;
- оценка условий хранения и эксплуатации предлагаемого в залог имущества, возможности выделения (отграничения) предлагаемого в залог имущества от однородного, возможности контроля Банком предлагаемого в залог имущества, возможности страхования предлагаемого в залог имущества.

Проверка наличия и состояния заложенного имущества производится не реже одного раза в квартал, за исключением заложенных объектов недвижимости (и приравненного к ним имущества), проверка наличия которых производится не реже чем один раз в 6 месяцев.

Мониторинг обеспечения по кредиту, порядок определения размера резерва с учетом обеспечения по ссуде осуществляется в порядке, установленном документами Банка, регламентирующими формирование резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности с учетом обеспечения, и настоящим Порядком:

- проверка наличия и состояния заложенного имущества производится не реже одного раза в квартал, за исключением заложенных объектов недвижимости (и приравненного к ним имущества), проверка наличия которых производится не реже чем один раз в 6 месяцев;
- подтверждение рыночной, справедливой стоимости, ликвидности обеспечения производится не реже одного раза в квартал, если обеспечение относится к 1-й или 2-й категориям качества обеспечения, и не реже одного раза в 6 месяцев, если обеспечение не относится к 1-й или 2-й категориям качества обеспечения в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П.

Обращение взыскания на Предмет залога во внесудебном порядке проводится в соответствии с условиями договора залога.

В случае невозможности по каким-либо основаниям обратиться взыскание на Предмет залога во внесудебном порядке, обращение взыскания на Предмет залога осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства, путем обращения в суд и дальнейшей продажи имущества с публичных торгов в порядке, установленном процессуальным законодательством, если законом не установлен иной порядок.

Необходимость и порядок обращения взыскания на Предмет залога по каждому проблемному кредитному активу рассматривается и утверждается Кредитным комитетом Банка, либо другим уполномоченным органом Банка с обязательным предварительным согласованием вопроса с Отделом правового обеспечения, Управлением бухгалтерского учета и отчетности на предмет идентификации риска нарушения обязательных нормативов, правового и иных рисков.

#### *Информация о видах активов, доступных для предоставления в качестве обеспечения.*

Банком заключен Генеральный договор с Банком России на предоставление кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг. По состоянию на 01.01.2018 г. в качестве обеспечения предоставлены следующие ценные бумаги, принимаемые Банком России в качестве обеспечения.

Эмитент	Номер государственной регистрации ценной бумаги	Валюта ценной бумаги	Номинальная стоимость	Кол-во бумаг	Средняя стоимость тыс. руб.	Сроки погашения	Ставка купонного дохода %
АО "Россельхозбанк"	40703349В	RUB	1000	30 482	29 581	05.06.2018	8,7
АО "Россельхозбанк"	41003349В	RUB	1000	36 534	38 158	29.01.2020	8,3

По состоянию на 01.01.2018 г. кредиты, полученные от Банка России, отсутствуют.



## Сведения об обремененных и необремененных активах в 4 квартале 2017 г.

Представленная ниже информация об обремененных и необремененных активах Банка составлена на основании данных формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» (с учетом сформированных резервов и амортизации).

в тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед банком России	всего	В том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3 (*)	4	5 (*)	6
1	Всего активов, в том числе:	9 555	9 555	2 123 340	67 929
2	долевые ценные бумаги всего, в том числе	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего в том числе	9 555	9 555	67 929	67 929
3.1	Кредитных организаций, всего в том числе:	9 555	9 555	67 929	67 929
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	9 555	9 555	67 929	67 929
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	237 286	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	937 775	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	537 904	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	99 408	0
8	Основные средства	0	0	18 319	0
9	Прочие активы	0	0	224 719	0

(\*) Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов кредитной организации (графы 3 и 5 таблицы) рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

В качестве активов, пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России, Банк рассматривает ценные бумаги, входящие в Ломбардный список.

По состоянию на 01.01.2018 года операции с производными финансовыми инструментами (ПФИ) отсутствуют.

Величина кредитного риска по ПФИ определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от

отчетной даты до даты валютирования, в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива.

*Анализ активов (в разрезе ожидаемых сроков до погашения) отраженных в бухгалтерском балансе на 01.01.2018 г.*

тыс. рублей

Наименование	д/в и до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 270 дней	свыше года	просроченные	Без срока	Итого
Денежные средства	116 735							116 735
Средства в ЦБ	69 030						10 350	79 380
Средства в КО	1 339						13 773	15 112
Финансовые активы по справедливой стоимости	67 739							67 739
Чистая ссудная задолженность	1 298 880	9 360	389 252	104 680	127 905	0		1 930 077
Отложенный налоговый актив							5 186	5 186
Основные средства и НМА							19 311	19 311
Прочие активы	27 693						1 917	29 610
Итого	1 581 416	9 360	389 252	104 680	127 905	0	50 537	2 263 150

Срок погашения/возврата 87% активов, числящихся в бухгалтерском учете по состоянию на 31 декабря 2017 г, не превышает 6 месяцев от отчетной даты. Вследствие этого Банк будет вынужден вновь размещать активы. Качество вновь размещаемых инвестиций может отличаться от качества активов, размещенных по состоянию на отчетную дату, что, в свою очередь, может повлиять на финансовое положение Банка. Руководство Банка намерено приложить все усилия для соблюдения баланса между допустимой доходностью новых финансовых инструментов и их качеством с целью минимизации рисков потерь, однако полностью исключить риск возможных финансовых потерь в будущем от размещения «новых» инвестиций в настоящее время не представляется возможным.

#### 8.9.2. Рыночный риск (валютный, процентный и фондовый) риск.

Рыночный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля Банка, процентных ставок, а также курсов иностранных валют.

Управление рыночными рисками (процентным, валютным, фондовым) состоит из определения приемлемого уровня банковских рисков по открытым позициям, создания систем лимитов, ограничивающих потери при неблагоприятных изменениях рыночной ситуации, выработки механизмов страхования рисков, а также создания резервов для компенсации потерь, возникших вследствие реализации рисков.

Ответственность за проведение политики управления рыночными рисками и соблюдение установленных лимитов возлагается на руководителей структурных подразделений, осуществляющих операции, подверженные рыночному риску.

Расчет размера рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с действующим нормативным актом Банка России.

В целях минимизации рыночных рисков в Банке проводится стресс-тестирование финансовых инструментов и портфеля в целом с использованием сценарного подхода.

Расчет размера рыночного риска производится Службой управления рисками.

#### Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Основной целью управления и контроля над валютным риском является:

- минимизация потерь капитала Банка при формировании активов и пассивов с использованием иностранных валют;

- недопущение несоблюдения Банком требований валютного законодательства РФ и органов валютного контроля при совершении операций с иностранной валютой и исполнении функций агента валютного контроля.

Банк осуществляет управление валютным риском через открытую валютную позицию, исходя из предполагаемого обесценения национальной или иностранной валюты, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курсов национальной и иностранных валют.

Банк проводит консервативную политику по управлению валютным риском, с поддержанием минимальных уровней открытой валютной позиции.

Информация о распределении активов и обязательств по видам валют представлена в пункте 8.7.

Согласно отчету об открытых валютных позициях:

	По состоянию на 01.01.2018г. (тыс. руб.)		По состоянию на 01.01.2017г. (тыс. руб.)	
	по долларам США	по евро	по долларам США	по евро
Чистая балансовая позиция	-30723,1000	38645,4657	32892,7690	303350,2993
Чистая позиция "спот"	38043,6649	-34502,2668	-32997,3536	-303421,7805
Чистая позиция по гарантиям	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
<b>ИТОГО рублевый эквивалент открытых валютных позиций</b>	<b>7320,5649</b>	<b>4143,1989</b>	<b>-104,5846</b>	<b>-71,4812</b>
<b>Открытая валютная позиция в процентах от капитала</b>	<b>1,0309%</b>	<b>0,5835%</b>	<b>0,0178%</b>	<b>0,0122%</b>

#### Процентный риск

Процентный риск рассчитывается в отношении долговых ценных бумаг, числящихся на балансе Банка.

#### Фондовый риск

В настоящее время Банк не является оператором фондового рынка. В течение 2017 года Банк не приобретал и не продавал финансовые инструменты, по которым рассчитывается фондовый риск, в связи с чем у Банка не было риска потерь в результате неблагоприятного изменения рыночных котировок на фондовом рынке.

#### Информация по расчету рыночного риска.

На 01.01.2018 процентный риск рассчитан по облигациям АО "Россельхозбанк".

Информация по расчету рыночного риска представлена в таблице.

тыс. рублей

Наименование показателя	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Процентный риск (ПР) в т. ч.	8 914,75	4 169,90
Общий процентный риск (ОПР)	786,09	388,76
Специальный процентный риск (СПР)	8 128,66	3 781,14
Фондовый риск (ФР) в т. ч.		0
Общий фондовый риск (ОФР)		0
Специальный фондовый риск (СФР)		0
Валютный риск (ВР)		0
<b>Рыночный риск (РР)</b>	<b>111 434,38</b>	<b>52 123,75</b>

В соответствии с методикой расчета рыночного риска валютный риск не включен в расчет на 01.01.2018 г., т.к. отношение величины открытых валютных позиций к собственным средствам не превысило 2 процентов.

#### Информация по анализу чувствительности Банка к рыночному риску

Влияние на размер капитала снижение рыночной цены по портфелю облигаций на 5% составит 0,47%, снижение на 20% - 1,89%.

Изменение обменных курсов валют на 1% не окажет существенного влияния на капитал Банка.

### 8.9.3 Риск процентной ставки.

Основным фактором процентного риска является несовпадение активов и пассивов по срокам до погашения. Управление процентным риском осуществляется по всем активам и пассивам Банка. Требования и обязательства сбалансированы по срокам, суммам и ставкам. Процесс установления базовых процентных ставок строго регламентирован. С учетом общего объема проводимых операций руководство Банка полностью контролирует сделки по размещению и привлечению денежных ресурсов, что позволяет избежать ситуации, при которой сложилось бы неблагоприятное соотношение процентных ставок по привлечению и размещению.

Банк действует в соответствии с политикой в области проведения пассивных операций, соблюдает регламент их проведения. Банком принимаются решения о привлечении средств, в каждом отдельном случае, в индивидуальном порядке, и только исходя из представлений о том, как могут быть размещены данные денежные средства.

Активные операции фондируются собственным капиталом, срочными депозитными вкладами, собственными векселями, а также частью стабильных остатков на клиентских счетах. Кредиты корпоративным клиентам предоставляются Банком по фиксированной процентной ставке.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации в разрезе видов валют на основании формы 0409127 на 01.01.2018 г. представлен в таблице.

Изменение чистого процентного дохода	совокупно по всем валюта	по рублям	по долларам США	по евро
+ 200 базисных пункта	27 541	28 077	-501	-35
- 200 базисных пункта	-27 541	-28 077	501	35
Влияние на капитал в %	3,9	3,9	0	0

Влияние процентного риска является незначительным в отношении ключевых показателей Банка.

Ниже представлены сведения о риске процентной ставки по форме отчетности 0409127 в сводном виде в отношении всех финансовых инструментов. Процентные активы и обязательства отражены по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам до погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

На 01.01.2018 г.

совокупно по всем валютам

Тыс.руб.

Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 360 дней	от 1 до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	Свыше 20 лет	Неулучшаемые к изменению процентной ставки
<b>Балансовые активы</b>														
Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	116735
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	303	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	59920
Средства в долг	1287241	30664	395706	63958	35063	17378	13506	10048	7208	7279	3035	0	0	128542
Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	67739
Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	56453
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	19311
<b>Внебалансовые требования</b>														
Итого балансовых и внебалансовых требований	1287544	30664	395706	63958	35063	17378	13506	10048	7208	7279	3035	0	0	458700
<b>Балансовые пассивы</b>														
Средства кредитных организаций	0	0												
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8975	33725	78757	52587	1807	0	0	0	0	0	0	0	0	1252093
Выпущенные долговые обязательства	18547	0	2184	3160	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
Прочие пассивы	0	3427	3466	7007	13900	13900	13900	13900	27800	159407	52523	0	0	21373
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	620844



Итого балансовых активов и внебалансовых требований	151304	38528	68511	123895	305778	6256	2683	5366	7839	3619	0	0	552558
Балансовые пассивы													
Средства кредитных организаций	0	0											
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1576	0	8420	31901	62183	0	0	0	0	0	0	0	481355
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0				X
Прочие пассивы	0	690	468	1642	2800	2800	2800	5600	8400	14000	41323	0	4661
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	0	0				554741
Внебалансовые обязательства													
Прочие договоры	1315	2630	4776		0	0	0	0	0				0
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	2891	3320	23664	33543	64983	2800	2800	5600	8400	14000	41323	0	1040757
Совокупный ГЭП	148413	35208	44847	90352	240795	3456	-117	-234	-561	-10381	-41323	0	X
Изменение чистого процентного дохода	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
+400 базисных пунктов	5688.97	1173.55	1121.18	903.52	X	X	X	X	X	X	X	X	X
-400 базисных пунктов	-5688.97	-1173.55	1121.18	-903.52	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	X	X	X	X	X	X	X	X	X

#### 8.9.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности (риск потери ликвидности) – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Порядок управления ликвидностью в Банке и правила оценки риска потери ликвидности установлены «Положением о политике в сфере управления ликвидностью и контроле за состоянием ликвидности».

Основными факторами потери ликвидности является несбалансированность финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Основной целью управления ликвидностью является поддержание такого состояния структуры активов и пассивов Банка по видам и срокам до погашения, которое позволяло бы обеспечивать своевременное выполнение обязательств, удовлетворять спрос клиентов на кредитные ресурсы, обеспечивать исполнение нормативов ликвидности, а также установленных значений дефицита ликвидности, осуществлять непрерывный контроль за состоянием текущей платежной позиции Банка и поддерживать в достаточном объеме ее положительное значение.

#### Организационная структура в части управления риском ликвидности, распределение полномочий

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управление риском ликвидности, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

##### *Совет директоров Банка:*

- определяет приоритетные направления деятельности Банка;
- определяет инвестиционную и кредитную политику, политику в области привлечения средств с учетом гарантированного исполнения Банком нормативов ликвидности и поддержания положительной платежной позиции;
- утверждает внутренние документы Банка, регулирующие основные принципы управления банковскими рисками (в том числе риском ликвидности), а также утверждает дополнения и изменения к ним;
- утверждает лимиты и иные ограничения на операции с активами и пассивами Банка по суммам и срокам;
- заслушивает периодические отчеты Правления Банка о состоянии ликвидности, оценивает качество управления ликвидностью;
- осуществляет контроль за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления банковскими рисками;
- проводит оценку эффективности управления банковскими рисками;
- утверждает комплекс мероприятий в случае длительного возникновения кризиса ликвидности, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств;
- создает эффективные системы внутреннего контроля за соблюдением правил и процедур управления ликвидностью;
- оперативно рассматривает информацию и данные, предоставляемые Правлением Банка в случаях возникновения непокрытого дефицита ликвидности, совместно с Правлением Банка разрабатывает планы по восстановлению ликвидности и осуществляет контроль за их исполнением.

##### *Правление Банка осуществляет:*

- общее управление ликвидностью;
- рассмотрение и утверждение внутренних документов по вопросам деятельности Банка;
- утверждение предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
- реструктуризацию активов и обязательств по срокам;
- определение признаков, свидетельствующих о возникновении кризиса ликвидности;
- разработка и предоставление на утверждение Совету директоров Банка мероприятий по преодолению кризиса ликвидности и контроль их исполнения;
- определения момента выхода из кризиса в возврата к обычному режиму работы.

##### *Кредитный комитет Банка:*

- принимает решения о совершении операций с активами и пассивами Банка, с учетом их оптимального распределения по срокам требования и погашения;
- разрабатывает предложения по установлению лимитов и иных ограничений на операции с активами и пассивами Банка по суммам и срокам;
- вырабатывает комплекс мер и координирует работы по взысканию просроченной задолженности.

*Заместитель Председателя Правления, к компетенции которого отнесены вопросы управления ликвидностью:*

- координирует и направляет деятельность подразделений и должностных лиц Банка, действия и решения которых оказывают влияние на состояние ликвидности;
- принимает оперативные управленческие решения в рамках политики Банка по управлению ликвидностью;



- организует предоставление информации членам Совета директоров Банка, Правления и Кредитного комитета о состоянии ликвидности Банка на регулярной основе, в а случае существенного ухудшения текущего или прогнозируемого состояния ликвидности - незамедлительно;
- разрабатывает и представляет на рассмотрение Кредитного комитета рекомендации по управлению активами и пассивами Банка с учетом обеспечения исполнения нормативов ликвидности;
- организует взаимодействие с кредиторами и заемщиками Банка с целью получения оперативной информации о планируемых денежных потоках, обобщает полученную информацию и предоставляет работникам подразделений, ответственных за поддержание положительной текущей платежной позиции, расчет нормативов;
- ежедневно проводит мониторинг поступлений денежных средств на корреспондентские счета Банка в пользу клиентов, а также исходящих клиентских платежей;
- прогнозирует текущий и перспективный спрос на кредитные ресурсы со стороны клиентов Банка;
- анализирует риск концентрации (по клиентам, контрагентам и типам операций) требований и обязательств, оценивает его возможное влияние на мгновенную, текущую, долгосрочную ликвидность и текущую платежную позицию;
- разрабатывает план мероприятий по восстановлению ликвидности Банка на случай возникновения кризиса ликвидности;
- ежедневно контролирует состояние текущей платежной позиции Банка.

*Служба управления рисками:*

- оценивает значения показателей уровня риска ликвидности и анализирует причины изменения уровня ликвидности;
- контролирует соблюдение установленных предельных значений нормативов ликвидности во времени;
- готовит и предоставляет заместителю Председателя Правления заключения и предложения о предельно допустимых значениях дефицита ликвидности, о принципах распределения активов и пассивов по их видам, суммам и срокам в зависимости от их реальной ликвидности и с учетом соблюдения нормативов ликвидности и предельных значений дефицита ликвидности;
- доводит информацию о достижении (превышении) предельных значений установленных лимитов показателей ликвидности до Заместителя Председателя Правления;
- разрабатывает рекомендации по минимизации риска ликвидности;
- составляет и представляет регулярные отчеты об уровне и состоянии управления риском ликвидности.

*Работник Отдела отчетности:*

- ежедневно в установленном Банком России порядке рассчитывает нормативы ликвидности Банка, составляет соответствующие формы банковской отчетности;
- производит по запросам работников других подразделений Банка оперативную оценку влияния планируемых операций с точки зрения их влияния на нормативы ликвидности и платежную позицию, дает рекомендации и заключения о возможности проведения таких операций;
- по распоряжению заместителя Председателя Правления составляет прогноз исполнения Банком экономических нормативов деятельности, разрабатывает рекомендации по оперативной реструктуризации обязательств и требований, в случае прогнозного ухудшения состояния ликвидности.

*Казначейство:*

- осуществляет управление краткосрочной и среднесрочной ликвидностью Банка;
- рассчитывает и ведет текущую платежную позицию банка;
- взаимодействует со структурными подразделениями Банка (Операционным управлением, Отделом кассовых операций, Управлением Кредитования и другими) по вопросам управления платежной позицией Банка;
- осуществляет размещение излишков денежной ликвидности в финансовые инструменты с учетом установленных лимитов и действующих ограничений, а также привлекает денежные средства в случаях дефицита ликвидности;
- анализирует ликвидность Банка, а также осуществляет краткосрочное и среднесрочное прогнозирование платежной позиции Банка;
- управляет портфелем ценных бумаг и прочими финансовыми активами Банка на биржевых и внебиржевых финансовых рынках;
- управляет валютными средствами Банка, в том числе контролирует достаточность остатков иностранных валют на корреспондентских счетах;
- совместно с Отделом кассовых операций контролирует достаточность денежных средств в рублях и иностранной валюте в кассе Банка, в случае необходимости инициирует подкрепление/инкассацию денежных средств.

*Структурные подразделения (Управление кредитования, Операционное управления, валютный отдел, отдел внутрибанковского учета):*

- в части относящихся к их компетенции операций осуществляют планирование активных и пассивных операций подразделения по суммам и срокам с учетом текущего и перспективного исполнения требований, установленных органами управления Банка;

- предоставляют информацию на периодической основе и в оперативном порядке о текущих и планируемых платежах для постановки их на платежную позицию, о структуре операций по суммам и срокам погашения, об изменении качества активов с точки зрения изменения их ликвидационной стоимости, о состоянии просроченной задолженности и пр.

#### Политика в области управления риском

Управление ликвидностью является одной из основных задач планирования, которое строится по трехуровневой схеме перспективное, тактическое и текущее планирование.

Задачи перспективного планирования решаются Общим собранием участников Банка, Советом директоров Банка и Правлением Банка и определяют вопросы кредитной и инвестиционной политики, политики в области управления ликвидностью и контроля за управлением ликвидностью.

Задачи тактического планирования решаются Советом директоров Банка, Правлением Банка и Кредитным комитетом при участии руководителей структурных подразделений Банка и определяют вопросы основных краткосрочных вложений денежных средств, установлении лимитов, разрешении конфликта интересов между прибылью и ликвидностью и пр.

Задачи текущего планирования решаются Заместителем Председателя Правления и руководителями структурных подразделений ежедневно в процессе исполнения ими должностных обязанностей.

Банк проводит анализ требований и обязательств, который заключается в оценке их качественного состояния на текущий момент, перспектив реального изменения их состояния в течение рассматриваемого интервала времени, в том числе в случае изменения ситуации на соответствующих рынках, а также финансового положения отдельных кредиторов или заемщиков Банка. Результатом анализа требований и обязательств является возможность реального прогнозирования потоков денежных средств. Анализ требований и обязательств производится руководителями соответствующих структурных подразделений Банка, к компетенции которых относятся операции с теми или иными активами и пассивами Банка. Данные анализа предоставляются заместителю Председателя Правления и Ответственному сотруднику.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк проводит:

- анализ накопленной ликвидности (в процессе анализа накопленной ликвидности производится оценка состояния высоколиквидных активов, принадлежащих Банку или поступающих в распоряжение Банка в интервале времени, на который составляется прогноз состояния ликвидности);
- анализ покупной ликвидности (оценка реального потенциала Банка по привлечению дополнительных денежных средств путем проведения пассивных операций, конверсионных и банкотных сделок на межбанковском рынке, а также по отсрочке (продлонгации) ранее привлеченных межбанковских кредитов и депозитов).

Краткосрочный прогноз состояния ликвидности составляется Ответственным сотрудником Банка ежемесячно на ближайшую отчетную дату, а при необходимости – на любую текущую дату. Основанием для составления краткосрочного прогноза является Таблица разрывов по срокам погашения активов и пассивов. Ответственный сотрудник Банка не позднее последнего рабочего дня каждого месяца формирует Краткосрочный прогноз ликвидности на следующий месяц. Правление Банка, руководствуясь прогнозом, вырабатывает руководящие принципы, касающиеся стратегической цели по управлению ликвидностью.

Текущий прогноз ликвидности осуществляется путем составления платежного календаря (оперативный план денежных поступлений и платежей Банка).

На основе платежного календаря рассчитывается разница между суммами списаний и поступлений, которая представляет собой потребность Банка в ликвидных средствах на следующую рабочую неделю. Текущий прогноз ликвидности позволяет Банку заранее принимать решения о распределении обязательств по временным диапазонам исходя из наиболее вероятных сроков их погашения.

Также анализ состояния ликвидности производится путем наблюдения за динамикой изменения нормативов ликвидности.

Анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств и расчет абсолютного и относительного разрыва между потоками активов и пассивов в соответствующем сроке осуществляется с использованием рекомендованной Банком России формы (письмо ЦБ РФ от 27.07.2000 г. № 139-Т), на основании отчетности № 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» (далее – «форма 0409125»).

Расчет значения коэффициентов дефицита ликвидности может производиться по трем сценариям:

- статический сценарий – учитывает только данные бухгалтерского учета на дату составления прогноза. Статический сценарий соответствует расчету по форме № 0409125, предоставляемой Банком в составе ежемесячной отчетности;
- динамический сценарий – учитывает данные бухгалтерского учета и корректировки, полученные в результате анализа состояния требований и обязательств, а также данных анализа накопленной и покупной ликвидности. Для динамического сценария применяются корректировки, рассчитанные исходя из представления о фактически сложившихся на момент расчета условиях. Динамический сценарий соответствует расчету по форме № 0409125.

- негативный сценарий – в целях создания единого подхода к оценке риска ухудшения финансового состояния Банка, а также минимизации возможных потерь от воздействия различных факторов, Банк на постоянной основе проводит анализ состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий. Данные мероприятия осуществляются в рамках проведения стресс-тестирования в соответствии с «Положением о проведении стресс-тестирования в Коммерческом Банке «Новый век» (Общество с Ограниченной Ответственностью)», утвержденным Советом директоров Банка

Базовыми сценариями для оценки состояния ликвидности и выработки текущих управленческих решений являются статический и динамический сценарии. Статический сценарий применяется для оценки величины текущих расхождений данных бухгалтерского учета и данных прогноза, а также для оценки взаимосвязи между значениями коэффициентов дефицита ликвидности и значениями экономических нормативов ликвидности. Показатели динамического сценария применяются для оценки соблюдения Банком предельных показателей дефицита ликвидности.

Показатели негативного сценария применяются для оценки риска потери ликвидности в кризисных условиях, а также используются в качестве исходных данных для упреждающей разработки возможных мероприятий по восстановлению ликвидности и антикризисному управлению ликвидностью Банка в случае возникновения острого дефицита ликвидности.

Ведение и контроль платежной позиции Банка производится Казначейством путем составления динамического графика исходящих и входящих платежей.

К концу операционного дня Казначейство обеспечивает закрытие платежной позиции по платежам текущего дня путем привлечения недостающих или размещения избыточных денежных средств. Закрытие текущей платежной позиции производится с расчетом обязательного выполнения Банком нормативов ликвидности, т.е. платежная позиция должна быть закрыта с таким расчетом, чтобы остатки на корреспондентских счетах Банка по итогам завершения расчетов текущего дня составляли сумму, достаточную для оптимального регулирования значения ЛАТ и ЛАМ.

#### Методология стресс-тестирования по отношению к риску ликвидности

Стресс-тестирование производится на основе анализа следующих показателей:

- показатель общей краткосрочной ликвидности
- показатель мгновенной ликвидности
- показатель текущей ликвидности
- показатель структуры привлеченных средств
- показатель зависимости от межбанковского рынка
- показатель риска собственных вексельных обязательств
- показатель небанковских ссуд
- показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков.

Стресс-тестирование определяется как оценка потенциального негативного воздействия на ликвидность ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют вероятным событиям.

Стресс-тестирование риска ликвидности проводится по двум сценариям:

- незначительное ухудшение расчетных показателей;
- существенное ухудшение расчетных показателей.

Сценарные развития вероятных событий Банка показывают имеющийся запас прочности показателей ликвидности и позволяют прогнозировать события в будущем.

Результаты стресс-тестирования доводятся до сведения Правления Банка. Правление Банка на основе принимает решение о степени влияния рассмотренных стрессовых ситуаций на финансовое состояние Банка и ежегодно выносит на рассмотрение Совета директоров Банка предложения о способах минимизации возможных потерь от различных факторов риска.

#### Управление ликвидностью в чрезвычайных ситуациях

На случай возникновения непокрытого дефицита ликвидности, в результате которого Банк теряет способность исполнять нормативы ликвидности на минимально допустимом уровне, а также ежедневно поддерживать положительную платежную позицию, полностью и в срок исполнять все принятые обязательства по проведению платежей, Банком вводится в действие и реализуется комплекс мероприятий по антикризисному управлению ликвидностью.

Стратегия выхода Банка из кризиса ликвидности строится по принципу минимизации издержек при погашении дефицита ликвидности и заключается в сглаживании дисбаланса активно-пассивных операций по срокам.

Мобилизация активов Банка предполагает продажу активов и улучшение их качества, прекращение кредитования на определенный срок, сокращение административно-управленческих расходов.

На случай непредвиденного развития событий (возникновение кризиса ликвидности) в Банке разработан план действий, направленный на восстановление ликвидности.

Мероприятия по локализации кризиса ликвидности должны проводиться Банком оперативно в трех направлениях: организационном, управление размещенными средствами – активами, управление заемными средствами – пассивами.

Возможность и целесообразность проведения мероприятий по перечисленным направлениям должны быть оперативно оценены каждым подразделением в конкретно сложившейся ситуации, по возможности - с указанием конкретных количественных объемов, сроков исполнения и периодичности отчетов перед Банком.

Основные мероприятия по управлению активами: установление лимитов кассовой наличности, установление очередности платежей по их важности, ужесточение лимитов на операции с банками-контрагентами, сокращение обязательств по заключенным ранее кредитным линиям по кредитованию других банков, принятие мер по досрочному возврату части кредита, рассмотрение возможности реализации части кредитного портфеля другим банкам, пересмотр сроков выдаваемых кредитов в сторону коротких, определение возможности повышения процентных ставок, пересмотр тарифной политики, рассмотрение возможности реализации портфеля ценных бумаг.

Основные мероприятия по управлению пассивами: увеличение объемов и/или продление срока погашения межбанковских депозитов, активизация работы по использованию ранее заключенных кредитных линий по привлечению средств других банков, рассмотрение и оценка возможности внедрения более привлекательных услуг и условий по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов в целях заинтересованности клиентов в сохранении остатков на счетах в Банке, регулярный анализ наличия и объемов концентрированных привлеченных средств от одного держателя, выработка новых продуктов по дополнительному привлечению депозитных средств, изменение процентных ставок, варьирование сроков в сторону удлинения.

Основным координирующим и контролирующим органом организационных мероприятий является Правление, периодичность работы которого в условиях кризиса ликвидности устанавливается Председателем Правления Банка.

#### Отчетность по риску ликвидности

Заместитель Председателя Правления составляет ежегодный Отчет о состоянии ликвидности Банка, который рассматривается не позднее конца января текущего года на заседании Совета директоров Банка. С ежегодным Отчетом о состоянии ликвидности должны быть ознакомлены также все члены Правления Банка.

По требованию членов Совета директоров Банка заместитель Председателя Правления составляет Отчеты о состоянии ликвидности с иной периодичностью (например, за месяц, за период времени).

В случае введения в действие плана антикризисного управления ликвидностью заместитель Председателя Правления составляет Отчет о результатах проведения антикризисных мероприятий текущего дня ежедневно.

После преодоления кризиса ликвидности и возврата к стандартным процедурам управления ликвидностью, заместителем Председателя Правления составляется полный подробный отчет об итогах реализации плана антикризисного управления ликвидностью.

Балансовые отчеты, данные расчета показателя капитала Банка, сведения об исполнении Банком экономических нормативов деятельности на отчетную дату предоставляются свободно всем заинтересованным лицам и организациям в порядке раскрытия информации, предусмотренном нормативными актами Банка России и заключенными договорами.

#### Контроль за управлением ликвидностью

В рамках системы внутреннего контроля Банка, функционирующего в соответствии с «Положением о системе внутреннего контроля Коммерческого Банка «Новый век» (Общества с Ограниченной Ответственностью)», осуществляется внутренний контроль за соблюдением политики и процедур по управлению ликвидностью.

Внутренний контроль за соблюдением политики и процедур по управлению ликвидностью направлен на ограничение риска потери ликвидности, принимаемого Банком, и на обеспечение порядка проведения операций и сделок с учетом их влияния на состояние ликвидности Банка.

Текущий контроль направлен на обеспечение соблюдения политики и процедур по управлению ликвидностью на этапе принятия и непосредственного исполнения управленческих решений. Текущий контроль за соблюдением политики и процедур по управлению ликвидностью и исполнением требований, установленных настоящим положением, осуществляется работниками и руководителями всех структурных подразделений Банка, действия и решения которых могут повлиять на состояние ликвидности.

Последующий контроль направлен на анализ и оценку принятых и исполненных управленческих решений, причин, повлекших изменение состояния ликвидности Банка, а также на разработку (доработку, корректировку) процедур по управлению ликвидностью и закрепление их во внутренних документах и решениях уполномоченных органов управления Банка.

Органы управления и внутренние структурные подразделения, осуществляющие контроль:

- Совет директоров Банка;
- Председатель и члены Правления Банка;
- Заместитель Председателя Правления;
- Служба управления рисками;
- Главный бухгалтер (его заместители);
- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита;
- руководители структурных подразделений Банка;
- Ревизионная комиссия.

В течение 2017 года Банк не испытывал затруднений в вопросах управления ликвидностью и за весь период не было допущено ни одного случая неисполнения обязательств по платежам из-за недостаточности средств на корреспондентских счетах и в кассе. Инструментом управления мгновенной ликвидностью являются денежные остатки на корреспондентских счетах и кассе Банка. В качестве дополнительного резерва могут быть использованы краткосрочные пассивные межбанковские операции, в том числе и с Банком России. Инструментами управления текущей, долгосрочной ликвидностью является организация планирования по срокам и суммам совокупных потоков обязательств и требований Банка.

Значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности представлены в таблице:

Нормативы ликвидности	Данные для расчета значений нормативов	Значения нормативов по состоянию на 01.01.2018 г.	Значения нормативов по состоянию на 01.01.2017 г.
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Высоколиквидные активы / обязательства по счетам «до востребования»	66,7%	33,4%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Ликвидные активы / обязательства по счетам «до востребования» и обязательства со сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней	117,3%	117,4%
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	Кредитные требования с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, а также пролонгированные / собственные средства (капиталу) банка и обязательства (пассивы) с оставшимся сроком погашения свыше 365 или 366 календарных дней	14,3%	61,3%

Сведения об избытке/дефиците ликвидности на основании данных отчетности по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» представлены в следующей таблице. Коэффициенты дефицита ликвидности рассчитываются с учетом активов, относящихся к первой и второй категориям качества ссудной и приравненной к ней задолженности, за минусом расчетного резерва. Все активы и обязательства указываются с учетом наращенных до конца действия договора процентных (дисконтных, купонных) доходов (расходов).

По состоянию на 01.01.2018

тыс. руб.

Наименование показателя	До востребования и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
<b>АКТИВЫ</b>										
Денежные средства, включая остатки на кор. счетах	186068	186068	186068	186068	186068	186068	186068	186068	186068	186068
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	67739	67739	67739	67739	67739	67739	67739	67739	67739	67739
Судная и приравненная к ней задолженность, всего в том числе	659669	659669	1261883	1262110	1302737	1333401	1729107	1734652	1793065	1885583
Прочие активы	79418	79418	79418	79418	79418	79418	79418	79418	79418	93191
Итого ликвидных активов	992894	992894	1595108	1595335	1635962	1666626	2062332	2067877	2126290	2233581
<b>ПАССИВЫ</b>										
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	1252056	1252056	1259050	1260034	1261038	1313900	1396133	1423503	1455737	1752874
В т.ч. вклады физ. лиц	94502	94502	101496	102480	103484	137219	157905	182914	210502	212309
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	18547	18547	20731	23891	23891	23891
Прочие обязательства	80249	80249	80249	80249	80938	81676	82782	83888	84994	84994
Итого обязательства	1332305	1332305	1339299	1340283	1360523	1414123	1499646	1551282	1564622	1861759
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные банком	56442	56442	56442	56442	68442	76442	76442	76442	76442	76442
Показатели ликвидности										

Избыток (дефицит) ликвидности	-395853	199367	198610	206997	176061	486244	460153	485226	295380
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-29.7	14.9	14.8	15.2	12.5	32.4	30.1	31	15.9

## По состоянию на 01.01.2017

тыс. руб.

Наименование показателя	До востребования и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
<b>АКТИВЫ</b>										
Денежные средства, включая остатки на корр. счетах	161 655	161 655	161 655	161 655	161 655	161 655	161 655	161 655	161 655	161 655
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 510	31 510	31 510	31 510	31 510	31 510	31 510	31 510	31 510	31 510
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего в том числе	226 463	226 463	226 572	377 144	377 490	416 018	484 529	514 548	608 424	942 648
Прочие активы	371 671	371 671	371 671	371 671	371 671	371 671	371 671	371 671	371 671	375 500
Итого ликвидных активов	791 299	791 299	791 408	941 980	942 326	980 854	1 049 365	1 079 384	1 173 260	1 511 313
<b>ПАССИВЫ</b>										
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	481 337	481 337	481 337	481 343	482 919	483 615	492 506	512 035	526 055	668 761
В т.ч. вклады физ. лиц	77 829	77 829	77 829	77 835	79 411	79 414	87 837	106 660	119 744	123 846
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Прочие обязательства	372 096	372 096	372 096	372 096	372 528	373 210	374 215	375 220	376 225	376 225
Итого обязательства	853 433	853 433	853 433	853 439	855 447	856 825	866 721	887 255	902 280	1 044 986
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные банком	43 999	43 999	43 999	43 999	43 999	43 999	80 538	80 538	80 538	80 538
Показатели ликвидности										
Избыток (дефицит) ликвидности	-106 133	-106 133	-106 024	44 542	42 880	80 030	102 106	111 591	190 442	385 789
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-12.4	-12.4	-12.4	5.2	5.0	9.3	11.8	12.6	21.1	36.9



### 8.9.5. Риск концентрации

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Банк применяет следующие процедуры управления риском концентрации:

- процедуры выявления и измерения риска концентрации в отношении значимых рисков;
- методологию и порядок проведения процедур стресс-тестирования устойчивости Банка к факторам риска концентрации;
- процедуры по ограничению риска концентрации;
- порядок установления лимитов концентрации, методы контроля за соблюдением этих лимитов в Банке;
- порядок информирования Совета директоров и Правления Банка о размере принятого риска концентрации и допущенных нарушениях установленных лимитов концентрации, а также порядок их устранения.

Банк выделяет следующие формы концентрации рисков:

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов;
- значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне, а также кредитные требования, номинированные в одной валюте;
- кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;
- косвенную подверженность риску концентрации, возникающую при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, гарантий, предоставленных одним контрагентом);
- зависимость Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

Процедуры по ограничению риска концентрации определена система лимитов и сигнальных значений.

Предельные значения (лимиты) устанавливаются Советом директоров Банка на установленный в Банке период бизнес - планирования. Сигнальное значение составляет величину 90% от установленной величины лимита.

Установленные лимиты подлежат регулярному (не реже одного раз в год) пересмотру. Пересмотр установленных лимитов осуществляется также в случае необходимости, по инициативе руководителя Службы управления рисками и (или) руководителя Службы внутреннего контроля

Контроль за риском концентрации осуществляется на уровне Службы управления рисками. Информация о состоянии показателей риска концентрации ежемесячно доводится до Правления Банка. В случае достижения сигнального показателя или превышения лимита информация незамедлительно доводится до Правления Банка и Совета директоров.

Осуществление процедур стресс - тестирования риска концентрации проводится в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом КБ «Новый век» (ООО) и Положением о проведении стресс - тестирования в КБ «Новый век» (ООО).

Информация о концентрации кредитного риска в разрезе заемщиков и видов их деятельности представлена в пунктах 3.5, 8.9.1.

Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видах их деятельности представлена в пункте 8.7.

### 8.9.6 Страновой риск.

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

Информация о страновой концентрации активов и обязательств представлена в пункте 8.7.

В настоящее время Банк не несет странового риска, поскольку не имеет иностранных контрагентов. Для перевода средств клиента на счета нерезидентов и для расчетов в иностранной валюте используются счета, открытые в других российских кредитных организациях.

### 8.9.7 Правовой риск.

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- неэффективной организации правовой работы, приводящей к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка;

- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка;
- нарушения контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Для оценки уровня правового риска Банк использует следующие параметры:

- количество жалоб и претензий к Банку;
- количество случаев нарушения законодательства Российской Федерации, в том числе о рекламе, банковской тайне и ограничении монополистической деятельности;
- размер произведенных Банком выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- количество случаев применения мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора.

Выявление и мониторинг уровня правового риска осуществляется на постоянной основе.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления правового риска, а также его оценки в Банке ведется аналитическая база данных о фактах возникновения правового риска, отражающая сведения о размере убытков (реальных и возможных), причинах их возникновения и методах возмещения.

Минимизация правового риска осуществляется посредством проведения комплекса предупредительных мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к возникновению правового риска.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) отделом правового обеспечения, заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации.

Отдел правового обеспечения подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка и обеспечивает постоянный доступ сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству РФ и внутренним документам Банка.

### 8.9.8. Операционный риск.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур, а также проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования) или в результате воздействия внешних событий.

Основные принципы управления операционным риском реализованы во внутренних документах Банка, определяющих:

- организационную структуру Банка, разделение и делегирование полномочий, функциональные обязанности, порядок взаимодействия подразделений, служащих и обмена информацией;
- порядок, правила и процедуры совершения банковских операций, сделок, организацию внутренних процессов;
- правила, порядки и процедуры функционирования систем (технических, информационных и других);
- порядок предоставления отчетности и иной информации.

Целью управления операционным риском является создание механизмов, позволяющих предотвратить и/или минимизировать негативные последствия, которые могут произойти в процессе текущей деятельности Банка, поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Управление ориентировано на контроль за всеми бизнес-процессами и за их соответствием стандартам безопасности.

Управление операционным риском состоит из следующих этапов:

- идентификация (выявление);
- оценка;
- мониторинг;
- контроль и минимизация.

Выявление и идентификация операционного риска происходит на постоянной основе посредством анализа всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в Банке ведется аналитическая база данных о понесенных убытках (реальных и возможных), в которой отражаются сведения об их видах и размерах в разрезе подразделений Банка, обстоятельств их возникновения и выявления.

Сбор информации для аналитической базы данных производится подразделениями Банка в соответствии с разработанной внутренней формой.

Консолидация всей информации, поступающей из подразделений Банка, о понесенных операционных убытках производится Службой управления рисками.

Для обеспечения унификации подходов и сопоставимости данных используется классификация источников, видов убытков операционного риска.

Мониторинг операционного риска осуществляется путем изучения статистических и финансовых показателей как в целом по Банку, так и на уровне структурных подразделений.

В целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска, мониторинг операционного риска производится на постоянной основе.

В целях мониторинга операционного риска Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска – показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком. В качестве индикаторов уровня операционного риска используются:

- количество несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок;
- увеличение частоты и объемов несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок;
- количество уволенных (увелившихся) сотрудников;
- количество допущенных ошибок при проведении операций;
- количество аварий, сбоев информационно-технологических систем;
- время (продолжительность) простоя информационно-технологических систем.

Для каждого индикатора установлены лимиты (пороговые значения), что позволит обеспечить выявление значимых для Банка операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них.

Система пограничных значений (лимитов) устанавливается Правлением Банка. Инициатором изменения конкретных лимитов выступают руководители соответствующих подразделений Банка, руководитель Службы внутреннего контроля или Председатель Правления.

Контроль и минимизация операционного риска предполагает комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков, приводящих к операционным убыткам:

- разработка и соблюдение внутренних положений, правил и процедур совершения банковских операций с целью минимизации возможности возникновения факторов операционного риска;
- соблюдение принципов разделения функций, полномочий и подотчетности по проводимым банковским операциям и сделкам;
- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым операциям и сделкам;
- надлежащая подготовка персонала;
- изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения;
- внутренний документарный контроль;
- постоянная связь с клиентами и контролирующими органами, способствующая своевременному выявлению ошибок, несогласованностей, нарушений, допущенных сотрудниками.

Для снижения операционного риска в области информационных технологий в Банке используются следующие инструменты:

- разграничение прав доступа к информации в системе в зависимости от функций и полномочий сотрудников;
- контроль за действиями пользователей. Все пользователи в системе работают под своим сетевым именем и паролем;
- резервное копирование всей информации на внешний носитель;
- безопасность данных (процедуры защиты информации от несанкционированного доступа к данным из внешних сетей (Интернет));
- использование современных антивирусных программ;
- покупка компьютерной техники у зарегистрированных поставщиков;
- использование лицензированных программ.

В Банке приняты и утверждены внутренние документы по обеспечению информационной безопасности.

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

- по состоянию на 01.01.2018 г. – 20 192 тыс. руб. ( на 01.01.2017 – 16 767 тыс. руб.).

Ниже в таблице приведена информация о величине доходов для целей расчета капитала на покрытие операционного риска:

Наименование показателя	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Чистые процентные доходы	120 805	105 653
Чистые непроцентные доходы	13 807	6 129

Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	134 612	111 782
Операционный риск	20 192	16 767

#### 8.9.9. Стратегический риск

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

Целью управления стратегическим риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

#### 8.9.10. Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации (Репутационный риск) - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) Банка, вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг и/или характере деятельности в целом.

Управление репутационным риском необходимо в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, учредителями, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

Управление репутационным риском состоит из следующих этапов:

- выявление и оценка репутационного риска;
- мониторинг репутационного риска;

Цели и задачи управления репутационным риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- система пограничных значений (лимитов);
- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга репутационного риска;
- система минимизации риска и контроля.

Для оценки уровня репутационного риска Банк использует следующие параметры:

- изменение финансового состояния Банка, а именно, динамика нетто-активов Банка по форме 0409806 и изменение собственных средств (капитала) Банка;
- количество жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов;
- количество негативных отзывов и сообщений о Банке, его аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации;
- возникновение вероятности снижения уровня ликвидности;
- количество случаев несвоевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов;
- количество случаев выявления в рамках системы внутреннего контроля несоблюдения требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и разработанных в соответствии с ним актов Банка России, а также признаков возможного вовлечения Банка или его служащих, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;
- количество случаев несоблюдения «Правил внутреннего контроля, и финансированию терроризма», приводящих к ненаправлению в уполномоченный орган информации о банковских операциях и других сделках, которые имеют очевидный сомнительный характер или могут быть использованы в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- выявление фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации;
- отказ постоянных или крупных клиентов и контрагентов от сотрудничества с Банком.

Выявление и оценка уровня репутационного риска осуществляется на постоянной основе.

В течение 9 месяцев 2017 года у Банка не было убытков, связанных с появлением о нем негативной информации. В целях снижения репутационного риска Банк принимает меры по повышению качества обслуживания клиентов, улучшению организации работы с контролирующими органами, а также оперативному реагированию на возникновение нестандартных ситуаций.

#### 8.9.11. Регуляторный риск

Регуляторный риск – (комплаенс-риск) – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также результатов применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Банк разработано Положение «О порядке управления регуляторным риском», в котором определены источники риска, методы выявления и оценка регуляторного риска, распределение полномочий.

#### 9. Сегментный анализ

В связи с тем, что долевыми и долговые ценные бумаги Банка свободно не обращаются на денежных рынках, и Банк не находится в процессе выпуска таких финансовых инструментов на открытый рынок, Банк не раскрывает информацию по операционным сегментам.

#### 10. Информация об операциях (сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами.

В ходе своей обычной деятельности Банк осуществляет операции со следующими группами связанных сторон:

- материнская организация Банка;
- основной управленческий персонал;
- прочие связанные стороны.

В прочие связанные стороны входят:

- организации, которые контролируются основным управленческим персоналом и их близкими родственниками;
- организации, ассоциированные с указанными выше организациями;
- близкие родственники руководства Банка и лиц, контролирующих Банк или оказывающих на него значительное влияние.

Эти операции включают осуществление расчетов, привлечение депозитов, выпуск собственных векселей, операции с иностранной валютой. Операции осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Виды операций	Материнское предприятие Банка (Лицо, контролирующее Банк)		Основной управленческий персонал Банка, члены органов управления		Другие связанные стороны	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016
<b>Остатки по счетам на отчетную дату</b>						
<b>кредиты клиентам</b>					0	0
остаток за 31 декабря						6 500
Резерв под обеспечение за 31 декабря						650
<b>средства на счетах клиентов</b>						
остаток за 31 декабря	1 832	1 368	6 664	11 371	60 493	24 152
<b>полученные субординированные займы</b>						
остаток за 31 декабря	160 000	40 000				
<b>выпущенные долговые ценные бумаги</b>						
остаток за 31 декабря					0	0
<b>выданные гарантии и поручительства</b>						
<b>остатки кредитных линий</b>						
<b>остатки по другим операциям (указать)</b>						

<b>Доходы и расходы</b>						
процентные доходы по кредитам клиентам					1 312	367
процентные расходы по средствам на счетах клиентов						
процентные расходы депозитам			-844	-146	-1270	-323
процентные расходы по субординированным займам	-5 093	-2 800				
процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам						-180
чистые доходы/убыток от операций с иностранной валютой				-174	41	-26
доходы от участия в капитале						
комиссионные доходы	13	9	8	12	1 186	1 042
комиссионные расходы						
доходы по операционной аренде						
расходы по операционной аренде				-146		
расходы по операциям переуступки прав требования						-8 309
Краткосрочные вознаграждения			-21 488	-18 703		
Страховые взносы			-4 410	-4 176		
доходы/расходы по другим операциям (указать)						

### 11. Информация о системе оплаты труда

В Банке соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные нормативными документами, регулирующими порядок оплаты труда. Разработаны и утверждены внутренние документы, определяющие политику в области оплаты труда, а именно: Кадровая политика, Положение о системе оплаты труда, премировании и материальном стимулировании работников, Программа переподготовки кадров и повышения квалификации работников.

Совет директоров Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню принимаемых рисков. Количественный состав Совета директоров 5 человек, персональный состав указан в пункте 1.3. Комитет по вознаграждениям при Совете директоров не создавался. В соответствии с протоколом Совета директоров Банка о распределении полномочий между членами Совета директоров, вопросы кадрового обеспечения, включая вопросы заработной платы, вознаграждений и иных выплат, возложены на члена Совета директоров Ларину Л.И.

Количество и темы заседаний Совета Директоров, касающиеся вопросов оплаты труда, в 2017 году представлены в таблице.

Тема заседания	Кол-во заседаний
Утверждение отчета «О функционировании системы оплаты труда и мотивации персонала КБ «Новый век» (ООО) в 2016 году»	1
Утверждение новой редакции Положения о системе оплаты труда, премировании и материальном стимулировании работников. Утверждение планируемого фонда оплаты труда и планируемых взносов во внебюджетные фонды на 2018 год.	1

В январе 2018 года Службой внутреннего контроля Банка была произведена оценка системы оплаты труда за 2017 год. Отчет «О функционировании системы оплаты труда и мотивации персонала в 2017 году» утвержден Советом директоров Банка. По результатам оценки система оплаты труда признана эффективной и соответствующей характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

По итогам аудиторской проверки за 2016 год, проведенной в 2017 году, не выявлены нарушения в области системы оплаты и мотивации персонала.

Решения о выплате квартальных премий, оказание материальной помощи, о доплатах за дополнительный объем работ принимаются Правлением Банка. Количественный состав Правления Банка 3 человека, персональный состав указан в пункте 1.3.

Цели системы оплаты труда заключаются: в обеспечении финансовой устойчивости Банка; в обеспечении соответствия системы оплаты труда Банка, характеру и масштабам совершаемых операций, результатам ее

деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков; в материальной заинтересованности работников в творческом и ответственном отношении к выполнению трудовых (должностных) обязанностей; в усилении мотивации работников Банка в решении стратегических и операционных задач, стоящих перед Банком; в оптимизации планирования и управления расходами на оплату труда.

В соответствии с занимаемой должностью каждому работнику устанавливается оклад (фиксированная часть оплаты труда). В фиксированную часть оплаты труда включаются вознаграждения, связанные с выполнением качественных показателей деятельности Банка, единовременные вознаграждения доплаты и надбавки.

Для повышения мотивации работников Банка оплата труда имеет нефиксированную часть, которая зависит от результатов деятельности Банка в целом. Нефиксированная часть вознаграждения зависит от уровня принимаемых рисков, и от доходности Банка (по итогам 2016 и 2017 года нефиксированная часть вознаграждений не начислялась и не выплачивалась).

Для членов Правления, членов Кредитного комитета и работников, принимающих решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновению ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), устанавливается зависимость части нефиксированного вознаграждения от результатов деятельности Банка, которые проявятся в будущем (отсроченное вознаграждение).

Отсроченное вознаграждение в размере не менее 40% подлежит выплате не ранее, чем через три года или после благоприятного окончания операций (сделок), влияющих на риски, принимаемые Банком. Отсроченное вознаграждение подлежит корректировке в зависимости от результатов деятельности Банка в последующие периоды после ее начисления.

При получении негативных результатов отсроченное вознаграждение уменьшается или не выплачивается совсем.

Система оплаты труда и материального стимулирования также включает в себя вопросы выплат руководству, работникам подразделений по управлению рисками и контрольных подразделений и является риск-ориентированной.

Для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, выявление и оценку рисков по направлениям деятельности Банка, нефиксированная часть устанавливается не зависящей от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Нефиксированная часть оплаты труда этим работникам выплачивается на основании качественных показателей.

Вопросы, касающиеся функционирования, совершенствования, актуализации системы оплаты труда и материального стимулирования работников Банка, рассматриваются на заседании Совета директоров не реже одного раза в год, а также пересматриваются в случае изменения условий деятельности Банка, в том числе при изменении стратегии Банка, характера и масштабов его деятельности, уровня принимаемых рисков.

Подразделения Банка, осуществляющие внутренний контроль, и подразделения, осуществляющие управление рисками, проводят мониторинг системы оплаты труда и разрабатывают в рамках своей компетенции предложения и (или) рекомендации.

Мониторинг эффективности системы оплаты труда производится раз в год.

Подразделения внутреннего контроля также при оформлении результатов своих проверок включают часть, посвященную оценке эффективности системы оплаты труда.

Разработанные предложения выносятся на рассмотрение Правления Банка, которое рассматривает их, вырабатывает рекомендации по внедрению предложенных изменений и выносит их на рассмотрение Совета директоров Банка. Совет директоров Банка не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений).

Кроме того, Совет директоров Банка рассматривает независимые оценки системы оплаты труда в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора, в рамках актов проверки деятельности кредитной организации со стороны Банка России.

Фонд оплаты труда работников Банка на текущий год утверждается Советом директоров Банка.

Контроль за расходованием фонда оплаты труда возлагается на Правление Банка.

Размеры должностных окладов работников Банка устанавливаются штатным расписанием. Должностной оклад отражается в трудовом договоре.

Условия оплаты труда, доплаты и надбавки компенсационного характера, а также социальные гарантии для Председателя Правления Банка устанавливаются в соответствии с трудовым договором, заключаемым Председателем Совета директоров Банка с Председателем Правления Банка. Должностной оклад Председателя Правления Банка (единоличного исполнительного органа), при приеме или переводе (назначении) на соответствующую должность устанавливается по согласованию с Советом директоров Банка.

Должностные оклады работников, выполняющих функции членов Правления, и работников Банка устанавливаются Председателем Правления Банка, в рамках утвержденного Советом директоров Банка фонда оплаты труда в зависимости от типа подразделения, занимаемых работниками должностей, и фиксируются в

штатном расписании Банка. Штатное расписание утверждается и вводится в действие Приказом Председателя Правления Банка.

Должностные оклады работников подразделений внутреннего контроля и управления рисками устанавливаются независимо от финансового результата подконтрольных подразделений и подразделений, принимающих риски в пределах фонда оплаты труда, утвержденного Советом директоров Банка.

Фиксированная часть оплаты труда работников подразделений внутреннего контроля и управления рисками составляют не менее 50 процентов в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых сотрудникам подразделений управления рисками и внутреннего контроля.

Для выплаты фиксированной части вознаграждения для каждого структурного подразделения Банка установлены качественные показатели работы, определенные в соответствии с функциями каждого подразделения (выполнение определенного вида работ; соблюдение законодательства и внутренних документов Банка; отсутствие претензий со стороны клиентов, контролирующих органов; участие в реализации программ, предусмотренных правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; соблюдение процедур внутреннего контроля, корпоративного кодекса профессионального поведения, трудовой и производственной дисциплины и др.).

В 2017 году решения о выплатах квартальных премий принимались Правлением Банка по представлению руководителей структурных подразделений, на основании оценки выполнения качественных показателей деятельности подразделений Банка. Размер квартальной премии устанавливался в процентах от окладов сотрудников с учетом реально отработанного времени. Общая сумма премий по итогам 1-4 кварталов 2017 года составила – 9 589 тыс. руб. или 13,9% от годового фонда оплаты труда (в 2016 году – 6 453 тыс. руб. или 1,3 % соответственно).

В соответствии с внутренним Положением, для определения размера премирования по итогам года используется система ключевых показателей эффективности (KPI), учитывающая, в том числе:

- сочетание финансовых (количественных) показателей (активов (валюты баланса-нетто), собственных средств Банка, ROA, базового чистого дохода, уровня доли затрат в доходах) и нефинансовых (качественных) показателей деятельности Банка и (или) конкретных подразделений (нефинансовые показатели включают в себя, в том числе:
  - выполнение работниками Банка правил совершения операций и внутреннего контроля, процедур управления рисками, принципов профессиональной этики);
  - личный вклад работника в общий результат деятельности Банка;
  - уровень значимости принимаемых Банком управленческих и исполнительских решений;
  - величину и характер принимаемых рисков, учитывающих их оценку, мониторинг и минимизацию. Банком учитываются следующие значимые виды рисков: кредитный риск, рыночный риск, операционный риск и риск ликвидности;
  - прочие показатели.

По окончании отчетного года Служба управления рисками производит расчет и анализ показателей фактической и планируемой доходности.

Председателю Правления, членам Правления Банка, членам кредитного комитета, руководителю Казначейства размер годовой премии определяется в зависимости от величины показателей KPI, установленных по Банку в целом, а также выполнения показателей доходности, взвешенные с учетом значимых рисков, которым подвержен Банк. Данным работникам по решению Совета Директоров Банка выплата 50% годовой премии, должна быть отложена на срок 3 года в зависимости от сроков получения финансовых результатов их деятельности. В случае, если результаты деятельности не будут соответствовать установленным плановым показателям в целом по Банку и по отдельным направлениям деятельности, по решению Совета директоров Банка указанная выплата может быть скорректирована или отменена.

Для единоличного исполнительного органа, коллегиального исполнительного органа, работников, принимающих риски, отсроченная часть нефиксированного вознаграждения рассчитывается ежегодно по итогам годовой финансовой отчетности. При этом отсроченное вознаграждение подлежит корректировке. В случае получения Банком убытков в отчетном и последующих годах, право на получение нефиксированной части вознаграждений для сотрудников теряется.

Годовая премия подразделений внутреннего контроля и управления рисками устанавливается независимо от финансового результата подконтрольных подразделений и подразделений, принимающих риски. При рассмотрении вопросов материального стимулирования данных подразделений учитывается качество выполнения работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, задач, возложенных на них положениями и иными внутренними документами Банка.

Размер выплат материального стимулирования работникам прочих подразделений Банка зависит от соблюдения нефинансовых показателей и нормативных требований, таких как соблюдение установленных нормативными актами и внутренними распоряжениями правил совершения операций и процедур внутреннего контроля, корпоративного кодекса профессионального поведения, и иных показателей, учитываемых для оценки участия работников в конечном результате деятельности Банка.

В 2017 году нефиксированная часть вознаграждений не начислялась и не выплачивалась, отсроченное вознаграждение не выплачивалось, выплаты, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не осуществлялись.



Далее предоставлена информация о выплатах членам исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков.

Единоличным исполнительным органом является Председатель Правления Банка.

Коллегиальным исполнительным органом является Правление (3 человека, в том числе Председатель Правления).

Работниками, принимающими риски, являются члены Кредитного комитета (5 человек, в том числе 2 человека члены Правления) и руководитель казначейства (1 человек, являющийся членом Кредитного комитета).

Иные работники, принимающие риски отсутствуют.

За 2017 год

	Единоличный исполнительный орган (Председатель Правления)	Коллегиальный исполнительный орган (без учета выплат Председателю Правления)	Работники, принимающие риски (без учета выплат членам Правления)	ИТОГО
<b>Фиксированная часть оплаты труда</b>				
Заработная плата	3 395	4 033	4 509	11 937
Квартальные премии	849	1 172	902	2 923
Прочие премии и компенсации в т. ч. к юбилейной дате	289	200	175	664
ежегодный оплачиваемый отпуск	107	562	317	986
компенсации				
Материальная помощь			177	177
Компенсация за неиспользованный отпуск				
Расходы на лечение, медицинской обслуживание				
<b>Итого фиксированная часть оплаты труда</b>	<b>4 640</b>	<b>5 967</b>	<b>6 080</b>	<b>16 687</b>
<b>Нефиксированная часть оплаты труда</b>				
Компенсационные выплаты, связанные с результатом деятельности Банка	0	0	0	0
Отсроченное вознаграждение	0	0	0	0
<b>Итого нефиксированная часть оплаты труда</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Общий объем вознаграждений, выплаченный члену Совета директоров в 2017 году, составил 4 640 тыс. руб., что является фиксированным вознаграждением, выплаченным Председателю Правления Банка, который является членом Совета директоров.

За 2016 год

	Единоличный исполнительный орган (Председатель Правления)	Коллегиальный исполнительный орган (без учета выплат Председателю Правления)	Работники, принимающие риски (без учета выплат членам Правления)	ИТОГО
<b>Фиксированная часть оплаты труда</b>				
Заработная плата	2 935	3 455	4 196	10 586
Квартальные премии	459	695	976	2 130
Прочие премии и компенсации в т. ч. к юбилейной дате	9		8	17

ежегодный оплачиваемый отпуск	172	465	334	971
компенсации		609		609
Материальная помощь			117	117
Компенсация за неиспользованный отпуск	136			136
Расходы на лечение, медицинской обслуживание				
<b>Итого фиксированная часть оплаты труда</b>	<b>3 711</b>	<b>5 224</b>	<b>5 631</b>	<b>14 566</b>
<b>Нефиксированная часть оплаты труда</b>				
Компенсационные выплаты, связанные с результатом деятельности Банка	0	0	0	0
Отсроченное вознаграждение	0	0	0	0
<b>Итого нефиксированная часть оплаты труда</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Общий объем вознаграждений, выплаченный члену Совета директоров в 2016 году, составил 2 106 тыс. руб., в том числе: фиксированное вознаграждение в размере 361 тыс. руб. выплачено при осуществлении членом Совета директоров должностных обязанностей Советника Председателя Правления, 1 745 тыс. руб. - фиксированное вознаграждение с даты назначения последнего на должность Председателя Правления Банка.

В 2016 году сотрудник, занимавший должность Председатель Правления Банка до 12.07.2016 г., уволился. При увольнении была выплачена компенсация за неиспользованный отпуск. Вознаграждения, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда, не выплачивались.

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

Все активы Банка находятся в Российской Федерации. Обязательства перед нерезидентами включают: остаток на расчетном счете клиента резидента Швейцарии в размере 0,38 тыс. рублей; остатки на счетах физических лиц нерезидентов в размере 15,7 тыс. рублей.

Номер п/п	Наименование показателя	на 01.01.2018	на 01.01.2017
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам – нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего в том числе	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе	84	0
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц –нерезидентов	84	0

**13. Информация по утверждению годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности к выпуску**

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017 год утверждена к выпуску решением Правления Банка (протокол № 5 от 13.03.2018 г.).

Состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности:

1. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) - форма 0409806.
2. Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) - форма 0409807.
3. Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
  - Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) - форма 0409808;
  - Сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага (публикуемая форма) - форма 0409813;
  - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) - форма 0409814.
4. Пояснительная информация к годовой отчетности.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.  
13.03.2018 г.



Мартынов В.Д.

Клементьева Л.М.

*Утверждено очередным общим собранием  
участников Кб. «Новый Век» (ООО)*

*16.04.2018*



ПРОШНУРОВАНО. ПРОНУМЕРОВАНО 12  
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ 12 ЛИСТ

Заместитель директора

Департамент

ООО «КНК»

Ельхимова Т.В.

