

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой отчетности
«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)
за 2017 г.

1. Существенная информация о Банке

1.1. Общая информация о Банке

Общество с ограниченной ответственностью «СОЦИУМ-БАНК» - коммерческий банк, зарегистрированный на территории Российской Федерации для осуществления банковской деятельности.

Сокращенное наименование Банка на русском языке - «СОЦИУМ-БАНК» (ООО).

Полное наименование Банка на английском языке – «SOCIUM-BANK» (Limited Liability Company).

Сокращенное наименование Банка на английском языке – «SOCIUM-BANK».

Банк располагается по адресу: 125190, г.Москва, Ленинградский проспект, д.80, корпус 16. Тел./факс: +7 (495) 783-55-46, факс: +7 (495) 783-55-54, E-mail: info@socium-bank.ru, Web-сайт: www.socium-bank.ru.

Общество с ограниченной ответственностью «СОЦИУМ-БАНК» был образован на основании решения Собрания учредителей, принятого 06 декабря 1993г. и зарегистрирован на территории Российской Федерации 09 июня 1994 года как Коммерческий Банк «Траст-Пойнт-Банк» (Товарищество с ограниченной ответственностью) (регистрационный номер 2881).

28 июля 1998 года Общим собранием участников Коммерческий Банк «Траст-Пойнт-Банк» (Товарищество с ограниченной ответственностью) был переименован в Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «Алмаз-Инвест-Банк».

03 ноября 2011 года Общим собранием участников Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «Алмаз-Инвест-Банк» был переименован в Общество с ограниченной ответственностью «СОЦИУМ-БАНК». Изменения наименования были зарегистрированы Управлением ФНС России по г. Москве 26 декабря 2011 года.

Основной государственный регистрационный номер юридического лица —1037739058609.

В настоящее время Банк имеет следующие лицензии:

➤ Лицензия Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 2881 от 18 января 2012 года;

➤ Лицензия Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2881 от 18 января 2012 года;

➤ Лицензия ФСФР на осуществление дилерской деятельности 177-09101-010000 от 11 мая 2006 года;

➤ Лицензия ФСФР на осуществление депозитарной деятельности 177-09114-000100 от 11 мая 2006 года;

➤ Лицензия ФСБ РФ на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) ЛСЗ № 0000050 от 06 июня 2012 г.;

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов на основании Свидетельства о включении в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов за номером 660 от 17 февраля 2005 года.

Банк является членом:

- ✓ Ассоциации российских банков (АРБ);
- ✓ Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация» (СРО НФА);
- ✓ Системы Reuters;
- ✓ Платежной системы «Международные Денежные Переводы ЛИДЕР»;
- ✓ ассоциированным членом Международной платежной системы «VISA International»;
- ✓ косвенным участником платежной системы «Мир» (с 03.03.2017).

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

По состоянию на 01.01.2018 г. Банк не имеет филиалов, дополнительных офисов, представительств, дочерних компаний на территории Российской Федерации и за рубежом.

Органами управления Банка являются Общее собрание участников, Совет директоров Банка, Правление и Председатель Правления (единоличный исполнительный орган).

Состав Совета директоров на 01.01.2018:

- Ашурбейли Руслан Игоревич - Председатель Совета директоров
- Данько Андрей Вячеславович
- Абрамова Елена Александровна
- Иванова Софья Ивановна
- Хохлова Светлана Вячеславовна

Единоличным исполнительным органом Банка является Председатель Правления Банка Хохлова Светлана Вячеславовна.

Коллегиальным исполнительным органом является Правление Банка в составе: Хохловой Светланы Вячеславовны, Карпухиной Галины Юрьевны, Радченко Светланы Владимировны.

Члены Совета директоров и Правления Банка не являются участниками Банка.

Уставный капитал «СОЦИУМ-БАНК» (ООО) составляет 262 500 тыс. рублей.

Участники Банка	Доля участия по состоянию на 01.01.2018, %	Доля участия по состоянию на 01.01.2017, %
АО «Конструкторское бюро – 1»	100,00	100,00

По состоянию на 01.01.2018 г. активы, обязательства и финансовые результаты деятельности Банка отражены с должным уровнем существенности. Все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 01.01.2018г.

Бухгалтерский баланс, Отчет о финансовых результатах, Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам, Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности, Отчет о движении денежных средств составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей (далее – тыс. руб.).

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

Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность будет представлена на утверждение Общему собранию участников Банка.

Отчетность будет опубликована на сайте Банка в Интернете по адресу www.socium-bank.ru.

Аудитором бухгалтерской и финансовой отчетности «СОЦИУМ-БАНК» (ООО) за 2017 год является Общество с ограниченной ответственностью «Внешаудит консалтинг», зарегистрировано Московской регистрационной палатой 10.07.2000 г., является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация). Запись в реестре аудиторов аудиторских организаций СРО РСА от 23 декабря 2009 г. за ОРНЗ 10203000816.

Основными видами деятельности Банка в 2017 году являлись: расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте, кредитование юридических и физических лиц, операции на рынке межбанковского кредитования, привлечение средств юридических и физических лиц во вклады (депозиты), операции обратного РЕПО с центральным контрагентом под залог ценных бумаг, операции с ценными бумагами, операции с учтенными векселями кредитных организаций, конверсионные операции, валютно-обменные операции, осуществление валютного контроля, денежные переводы физических лиц по системе ЛИДЕР, предоставление в аренду сейфовых ячеек, депозитарное обслуживание клиентов - юридических и физических лиц.

Банк осуществляет эмиссию международных банковских карт «VISA CLASSIC» и «VISA GOLD». Банк предоставляет услуги торгового эквайринга, обслуживает зарплатные проекты клиентов «СОЦИУМ-БАНК» (ООО). В 2017 году расчеты осуществлялись через процессинговый центр ПАО «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ».

Комплексное обслуживание клиентов – основа клиентской политики Банка. Основной акцент делается на выстраивание долгосрочных взаимоотношений с Клиентами путем предоставления широкого спектра банковских продуктов, максимально отвечающих их потребностям, при сохранении качества оказываемых услуг на неизменно высоком уровне.

Банк предлагает клиентам вклады с различными условиями выплаты процентов (с капитализацией, ежемесячно, ежеквартально, в конце срока), с возможностью пополнения и совершения расходных операций, на короткие и длительные сроки. Предлагаемые клиентам процентные ставки по вкладам соответствуют рыночным условиям.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации в основном с юридическими и физическими лицами – резидентами РФ, требования к нерезидентам РФ в 2017 году отсутствовали.

В 2017 году практически все операции Банка проводились в пределах московского региона, так как основу клиентской базы «СОЦИУМ-БАНК» (ООО) составляют корпоративные клиенты, осуществляющие свою деятельность на территории Москвы и Московской области. Основные сегменты экономической деятельности предприятий, составляющих клиентскую базу Банка – строительство, оптовая и розничная торговля, телекоммуникации и связь, обрабатывающее производство, услуги.

1.2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономическое развитие РФ в 2017 году по сравнению с 2016 годом характеризуется следующими статистическими данными (источник – Федеральная служба государственной статистики):

- ростом индекса физического объема ВВП на 1,5%;
- ростом индекса промышленного производства в целом по РФ на 1,0%;
- ростом инвестиций в основной капитал на 8,3%;
- значительным приростом стоимостных объемов экспорта (на 25,3%) и импорта (на 24,1%), при увеличении положительного сальдо торгового баланса;
- сохранением напряженности на рынке труда при уровне безработицы в размере 5,2% экономически активного населения, снижение реальных располагаемых доходов населения на 1,7%;
- инфляцией потребительских цен на уровне 2,5% по итогам 2017 года;
- снижением дефицита федерального бюджета за 2017 год до 1,5% ВВП от первоначального 2,5%.

Не столь уверенный рост инвестиционной активности, отсутствие значительного роста потребительского спроса, вызванного продолжительным падением реальных доходов населения, ограничения источников финансирования (ограничения возможности заимствования российскими компаниями кредитных ресурсов за рубежом), более низкие темпы роста по сравнению с другими

развивающимися странами пока не позволяют судить о гарантированном выходе национальной экономики из рецессии.

В соответствии с Основными направлениями единой государственной денежно-кредитной политики на 2016 год и период 2017 и 2018 годов, Банк России считает, что условия реализации денежно-кредитной политики на прогнозном горизонте 2016 - 2018 годов останутся достаточно сложными, и рассматривает три сценария экономического развития, зависящих от состояния спроса и предложения на мировых рынках.

В соответствии с базовым сценарием Банка России предполагается сохранение в 2018 году среднегодового уровня цены на нефть около 55 долларов США за баррель, смягчение денежно-кредитной политики со стороны Банка России при постепенном увеличении доходов потенциальных заемщиков и, как следствие, рост кредитной активности в экономике и потребительского спроса. Согласно оценкам Банка России, кредитование населения будет опережать по темпам роста кредитование нефинансовых организаций, темп прироста кредитов населению составит около 9% в 2018 г. и около 10% в 2019 – 2020 годах. Кредитование организаций, включая как финансовые, так и нефинансовые, по ожиданиям, увеличится на 9 – 9,5% в 2018 г. и на 8 – 9% в 2019 – 2020 годах. Политика Банка России на прогнозном горизонте будет направлена на создание условий для поддержания темпов экономического роста вблизи потенциальных и инфляции на уровне около 4% при умеренном росте заработных плат, умеренном вкладе динамики затрат в инфляцию и плавной динамике валютных курсов.

Во всех рассматриваемых сценариях ожидается сохранение внешних санкций в отношении российской экономики без значимого изменения масштаба или характера их действия. Сдерживающее влияние санкций на российскую экономику будет транслироваться через повышенный уровень экономической неопределенности, сохранение ограниченного доступа российских компаний и банков к внешнему финансированию и ограничению импорта высокотехнологичной продукции для осуществления инвестиций.

В сфере развития системы инструментов денежно-кредитной политики Банк России предусматривает сохранение структурного дефицита ликвидности банковского сектора в 2016 - 2018 годах, продолжит следовать режиму плавающего валютного курса, при этом в случае возникновения угроз для финансовой стабильности будет готов совершать интервенции на внутреннем валютном рынке. В целях стимулирования отдельных сегментов кредитного рынка, развитие которых сдерживается структурными факторами, Банк России в 2016 - 2018 годах также продолжит использовать специальные инструменты рефинансирования, направленные на поддержку финансирования инвестиционных проектов, в том числе субъектов малого и среднего предпринимательства, экспортно-ориентированных организаций, а также ипотечного кредитования.

В 2017 году «СОЦИУМ-БАНК» (ООО) проводил консервативную политику управления активами и пассивами, направленную на сохранение стабильности бизнеса и клиентской базы. В сложившихся условиях Банк решал следующие приоритетные задачи:

- обеспечение платежеспособности/ликвидности;
- соблюдение регуляторных требований;
- контроль снижения капитала вследствие ухудшения качества кредитного портфеля и повышенных рыночных рисков;
- увеличение капитала за счет дополнительных источников;
- обеспечение положительной доходности в среднесрочном и долгосрочном периоде.

Необходимость создания дополнительных резервов на возможные потери не позволила Банку предотвратить убыток по итогам 2017 года. Общим собранием участников будет рассмотрен вопрос о погашении убытка за счет источников дополнительного капитала.

В 2017 году уполномоченными органами не принимались решения о прекращении части деятельности Банка.

2. Методы оценки и учета существенных операций и событий

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО) ведет бухгалтерский учет и формирует бухгалтерскую отчетность в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России. Учетная политика Банка на 2017 год во всех существенных аспектах строилась на принципах последовательности и преемственности относительно учетных политик, применявшихся Банком в прошлые годы. Фактов не применения и / или нарушения требований действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету, влияющих на достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности, в отчетном году не было.

В 2017 году Банком учитывались изменения, внесенные Банком России в Положение №385-П от 16.07.2012 «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», а также требования Положения Банка России № 579-П от 27.02.2017 «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», в частности, отмена главы Д «Счета Депо». Существенные изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в Учетную политику в 2017 году не вносились.

Учетная политика Банка сформирована с учетом следующих основополагающих принципов:

- Непрерывность деятельности;
- Отражение доходов и расходов по методу «начисления»;
- Постоянство правил бухгалтерского учета;
- Осторожность;
- Своевременность отражения операций;
- Раздельное отражение активов и пассивов;
- Преемственность входящего баланса;
- Приоритет содержания над формой;
- Открытость.

Активы банка

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными документами Банка России.

Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату признания объекта.

Основные средства

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов. Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке оцениваются Банком и включаются в первоначальную стоимость основных средств с тем, чтобы возместить их в течение срока использования данного объекта.

Первоначальной стоимостью основных средств, полученных по договорам дарения (безвозмездно) признается их справедливая стоимость на дату признания.

Первоначальной стоимостью основного средства, полученного по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если Банк имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе стоимости переданного (переданных) Банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета кредитной организации по учету этих активов.

Первоначальной стоимостью объектов основных средств, внесенных в уставный капитал кредитной организации, признается стоимость данных объектов, определенная в соответствии с

порядком, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

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

Начисление амортизации объектов основных средств производится линейным способом.

Последующая оценка основных средств, входящих в группы: земельные участки и здания (помещения), осуществляется Банком по переоцененной стоимости. Последующая оценка основных средств, входящих в группы: автотранспортные средства, мебель, оборудование, вычислительная техника, осуществляется Банком по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка.

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится линейным способом. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности Банка полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

После первоначального признания недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитывается Банком по справедливой стоимости, при этом амортизация не начисляется.

Активы, предназначенные для продажи

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, производится его оценка при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;

справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), - затрат, которые необходимо понести для передачи).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

Запасы

Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования.

Стоимость запасов признается в составе расходов при их передаче для выполнения работ, оказания услуг или подтверждения об их использовании.

Финансовые вложения

Вложения в ценные бумаги:

- ценные бумаги сторонних эмитентов

Ценные бумаги категории «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» имеют надежно определяемую текущую (справедливую) стоимость и учитываются по ней на счетах бухгалтерского учета. Резерв на возможные потери не формируется. Суммы переоценки отражаются на счетах по учету доходов и расходов текущего года.

Ценные бумаги категории «Удерживаемые до погашения» учитываются на счетах бухгалтерского учета в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. Ценные бумаги не переоцениваются, при наличии признаков обесценения формируется резерв на возможные потери.

Ценные бумаги категории «Имеющиеся в наличии для продажи» учитываются:

- *при возможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости* – по текущей (справедливой стоимости), суммы переоценки относятся на счета дополнительного капитала;

- *при невозможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости* – в сумме фактических затрат, связанных с приобретением, резервы на возможные потери формируются при наличии признаков обесценения.

Рыночная стоимость ценной бумаги определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг. В своей деятельности Банк принимает для определения рыночной стоимости ценных бумаг котировки биржи.

- ***учтенные векселя*** (кроме просроченных) принимаются на баланс по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов и (или) дисконта. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая:

- в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности;
- возникающая в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Финансовые требования

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг:

- требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).
- требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

В отношении активов, учитываемых по справедливой стоимости, оценка осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости", в соответствии с принципами и методами, установленными внутренними документами Банка.

Обязательства Банка

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства переоцениваются по справедливой стоимости.

Собственные ценные бумаги

Выпущенные Банком векселя учитываются по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность:

- возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности;
- возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг:

- обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке);
- обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки;
- обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

Признание доходов и расходов банка

Доходы и расходы Банка отражаются в бухгалтерском учете по методу начисления.

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

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доходы и расходы Банка в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на:

- процентные доходы и процентные расходы;
- операционные доходы и операционные расходы.

Банк признает доходы и расходы процентными либо операционными исходя из их характера и видов операций, с учетом требований Положения БР N446-П.

В зависимости от вида операции *комиссионные доходы и комиссионные расходы* могут относиться к процентным или операционным.

Процентные доходы и расходы

Процентными доходами признаются доходы, начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы. К процентным доходам в целях бухгалтерского учета также относятся комиссионные доходы по операциям, которые приносят процентный доход.

Учетной политикой Банка определяется, что начисленные проценты считаются определенными к получению по активам I, II и III категории качества (соответствуют критериям

признания в качестве доходов). По активам IV и V категории качества начисленные проценты считаются проблемными (не подлежат отражению на счетах доходов).

Процентными расходами признаются расходы, начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные расходы. К процентным расходам в целях бухгалтерского учета также относятся комиссионные вознаграждения и сборы по операциям, которые приносят процентный расход.

Операционные доходы и расходы

Операционные доходы (в том числе в виде комиссионного вознаграждения) признаются в бухгалтерском учете, если право на получение этого дохода вытекает из конкретного договора, сумма может быть определена, услуга оказана.

Операционные расходы (в том числе в виде комиссионного вознаграждения) признаются в бухгалтерском учете, если расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота, сумма может быть определена, отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

Операционные доходы и операционные расходы включают:

доходы и расходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами;

доходы и расходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами;

доходы и расходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами;

доходы и расходы (кроме процентных) от операций с полученными кредитами, а также с другими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами;

доходы и расходы от операций с производными финансовыми инструментами и от применения НВПИ;

доходы и расходы от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценки;

комиссионные и аналогичные доходы и расходы;

другие операционные доходы и расходы.

При отнесении сумм на счета по учету всех видов доходов и расходов будущих периодов отчетным периодом является календарный месяц.

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

Суммы, полученные и подлежащие перечислению в пользу третьих лиц, доходами Банка не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве кредиторской задолженности.

Не признаются доходами Банка поступления от участников в виде вкладов, взносов, денежных средств и иного имущества в счет формирования уставного фонда, безвозмездного финансирования, вкладов в имущество общества с ограниченной ответственностью.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года. В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов учета доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.

Условные обязательства некредитного характера, оценочные обязательства

Условное обязательство некредитного характера возникает у Банка вследствие прошлых событий его финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у Банка обязательства на ежемесячную отчетную дату зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Банком. Уровень существенности определяется в размере 0,05 процентов от капитала Банка на начало текущего года. В расчет принимается стоимостная оценка условного обязательства при неблагоприятном сценарии.

При превышении установленного уровня существенности, суммы условных обязательств некредитного характера отражаются Банком по внебалансовым счетам.

Оценочное обязательство признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

а) у Банка существует обязанность, явившаяся следствием прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, исполнения которой Банк не может избежать. В случае, когда у Банка возникают сомнения в наличии такой обязанности, Банк признает оценочное обязательство,

если в результате анализа всех обстоятельств и условий, включая мнения экспертов, более вероятно, чем нет, что обязанность существует;

б) уменьшение экономических выгод Банка, необходимое для исполнения оценочного обязательства, вероятно;

в) величина оценочного обязательства может быть обоснованно оценена.

Оценочное обязательство признается в балансе, если вероятность уменьшения экономических выгод больше 50 (пятидесяти) процентов.

В случае, когда оценочное обязательство некредитного характера становится юридическим обязательством, например, при вступлении в законную силу решения суда, то признание оценочного обязательства прекращается. А его сумма подлежит переносу на счет по учету кредиторской задолженности.

3. Показатели, характеризующие деятельность Банка в 2017 году

Активы Банка по данным публикуемой отчетности по состоянию на 01.01.2018 года составили 1 912 089 тыс. руб. (на 01.01.2017 - 2 033 542 тыс. руб.).

Остаток по корреспондентскому счету в Банке России на 01.01.2018 составил 64 900 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 60 800 тыс. руб.), сумма денежных средств в других банках на 01.01.2018 составила 237 474 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 304 680 тыс. руб.). Обязательные резервы по состоянию на 01.01.2018 сократились на 1 017 тыс. руб. и составили 10 718 тыс. руб. Чистая ссудная задолженность составила 953 405 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 964 850 тыс. руб.). Объем вложений в ценные бумаги для продажи на 01.01.2018 составил 48 433 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 80 906 тыс. руб.). По состоянию на 01.01.2018 долгосрочные активы, предназначенные для продажи составили 120 916 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 91 030 тыс. руб.).

В 2017 году средства от Банка России и кредитных организаций Банком не привлекались, денежные средства размещались в депозит в Банке России.

Обязательства Банка в 2017 году существенно не изменялись и составили на 01.01.2018 1 443 114 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 1 458 388 тыс. руб.). Остатки по счетам клиентов юридических и физических лиц сократились на 95 887 тыс. руб., в основном за счет уменьшения остатков на расчетных счетах юридических лиц, и составили на 01.01.2018 - 1 310 307 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 1 406 194 тыс. руб.). При этом, объем средств, привлеченных от физических лиц и индивидуальных предпринимателей, за 2017 сократился незначительно – на 22 737 тыс. руб. и составил 680 133 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 702 870 тыс. руб.).

В 2017 году участнику Банка доходы от участия не выплачивались. В 2017 году Банком созданы дополнительные резервы на возможные потери в сумме 258 379 тыс. руб., что, в основном, привело к отражению убытка по итогам 2017 года в сумме 275 777 тыс. руб. В то же время, участником Банка в 2017 году был внесен вклад в имущество общества в сумме 100 000 тыс. руб., а также оказана безвозмездная финансовая помощь в сумме 70 000 тыс. руб.. Источники собственных средств Банка по состоянию на 01.01.2018 составили 468 975 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 575 154 тыс. руб.).

Основные доходы в 2017 году Банк получил от предоставления кредитов клиентам (не кредитным организациям) в сумме 57 244 тыс. руб. (50,4 % суммы процентных доходов), от размещения средств в кредитных организациях – в сумме 53 924 тыс. руб. (47,5% суммы процентных доходов), от вложений в облигации - в сумме 2 384 тыс. руб. (2,1% суммы процентных доходов), комиссионные доходы составили 15 286 тыс. руб.

Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций) в 2017 году составили 48 192 тыс. руб. (99,8 % от суммы процентных расходов), по выпущенным долговым обязательствам – 112 тыс. руб. (0,2 % от суммы процентных расходов), комиссионные расходы - 5 283 тыс. руб.

4. Сопроводительная информация к Бухгалтерскому балансу

4.1. По статье «Денежные средства» отражены (тыс. руб.):

	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017
Наличные денежные средства в операционной кассе	47 173	80 689
Наличные денежные средства в банкоматах	26 452	10 967
Всего	73 625	91 656

4.2. По статье «Средства в кредитных организациях» отражены (тыс. руб.):

	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017
Остатки на корреспондентских счетах в банках РФ	237 755	300 176
Средства в клиринговых организациях	172	4 715
Резервы на возможные потери	(453)	(211)
Всего	237 474	304 680

4.3. В течение 2017 года операции, подлежащие отражению по статье «**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**», Банком не осуществлялись, остатки на 01.01.2018 отсутствуют.

4.4. По статье «**Чистая ссудная задолженность**» отражены:

	Данные на 01.01.2018		Данные на 01.01.2017	
	Размер задолженности, тыс. руб.	Удельный вес, %	Размер задолженности, тыс. руб.	Удельный вес, %
Депозиты в Банке России	100 000	8.24	260 000	23.58
Кредиты (депозиты) предоставленные банкам, в т.ч. денежные средства, размещенные в операции обратного РЕПО с центральным контрагентом под залог ценных бумаг	622 694	51.28	180 000	16.32
Кредиты юридическим лицам	427 447	35.20	530 882	48.14
Кредиты физическим лицам	64 182	5.28	66 852	6.06
Векселя кредитных организаций	0	0.00	64 994	5.90
Общая сумма ссудной задолженности	1 214 323	100.00	1 102 728	100.00
Резервы по ссудной задолженности	(260 918)		(137 878)	
Чистая ссудная задолженность	953 405		964 850	

Кредиты предоставлялись банкам, юридическим и физическим лицам - резидентам Российской Федерации.

В 2017 году кредиты на льготных условиях не предоставлялись.

В 2017 году Банк размещал денежные средства в операции обратного РЕПО с центральным контрагентом под залог ценных бумаг.

Данные о ссудной задолженности на 01.01.2018 по срокам, оставшимся до погашения (тыс. руб.):

	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 – до 180 дней	От 181- до 270 дней	От 271 до года	Свыше года	Не определено
Депозиты в Банке России	100 000						
Кредиты (депозиты) предоставленные банкам, в т.ч. денежные средства, размещенные в операции обратного РЕПО с центральным контрагентом под залог ценных бумаг	622 694						
Кредиты юридическим лицам	11 000	68 429	88 790	132 961	4 000	0	122 267
Кредиты физическим лицам	0	2 000	264	2 753	2 408	12 757	44 000
	733 694	70 429	89 054	135 714	6 408	12 757	166 267

Концентрация предоставленных кредитов по видам деятельности заемщиков юридических лиц и целям предоставления кредитов заемщикам - физическим лицам (до вычета резерва под обесценение):

	Данные на 01.01.2018		Данные на 01.01.2017	
	Размер задолженности, тыс. руб.	Удельный вес, %	Размер задолженности, тыс. руб.	Удельный вес, %
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	427 447	86.95	530 882	88.82
Обрабатывающие производства	92 461	18.81	93 017	15.56
Строительство	74 953	15.25	105 820	17.70
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	109 819	22.34	155 244	25.97
Прочие виды деятельности	150 214	30.55	176 801	29.59
Предоставленные физическим лицам, в том числе:	64 182	13.05	66 852	11.18
-ипотечные, жилищные ссуды	0	0.00	690	0.11
-автокредиты	0	0.00	0	0.00
-иные потребительские ссуды	64 182	13.05	66 162	11.07
Общий объем задолженности юридических и физических лиц	491 629	100.00	597 734	100.00
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	356 677	83.44	416 112	78.38

Концентрация кредитов, предоставленных юридическим лицам (не кредитным организациям) и физическим лицам, по региональному признаку:

	Данные на 01.01.2018		Данные на 01.01.2017	
	Размер задолженности, тыс. руб.	Удельный вес, %	Размер задолженности, тыс. руб.	Удельный вес, %
Москва	346 389	70.46	454 100	75.97
Рязанская область	10 000	2.03	72 200	12.08
Республика Башкортостан	20 817	4.23	20 817	3.48
Московская область	49 779	10.13	50 042	8.37
Нижегородская область	31 651	6.44	575	0.10
Ростовская область	29 993	6.10	0	0.00
Челябинская область	3 000	0.61	0	0.00
Общий объем задолженности	491 629	100.00	597 734	100.00

Данные о ссудной задолженности по кредитному качеству (без учета депозита, размещенного в Банке России):

	Кат. кач-ва	Данные на 01.01.2018				Данные на 01.01.2017			
		Сумма требования, тыс. руб.	Сумма расчетного резерва, тыс.руб	Сумма сф.резерва, тыс.руб	Отношение резервов к сумме требований, %	Сумма требования, тыс. руб.	Сумма расчетного резерва, тыс.руб	Сумма сф.резерва, тыс.руб	Отношение резервов к сумме требований, %
Кредиты (депозиты) размещенные в банках		622 694	0	0	0.00	180 000	0	0	0.00
	I	622 694	0	0		180 000	0	0	
	II	0	0	0		0	0	0	
Кредиты предоставленные юридическим лицам		427 447	249 013	217 988	51.00	530 882	125 536	104 483	19.68
	I	0	0	0		0	0	0	
	II	182 726	6 092	5 892		288 039	7 374	6 974	
	III	2 500	700	700		93 745	22 735	22 735	
	IV	69 518	69 518	69 518		124 227	70 556	49 903	
	V	172 703	172 703	141 878		24 871	24 871	24 871	
Кредиты предоставленные физическим лицам		64 182	45 957	42 930	66.89	66 852	34 862	33 395	49.95
	I	15 350	0	0		25 802	0	0	
	II	0	0	0		0	0	0	
	III	2 208	773	773		3 050	1 517	1 517	
	IV	5 624	4 184	4 184		9 500	4 845	3 378	
	V	41 000	41 000	37 973		28 500	28 500	28 500	
Учтенные векселя банков		0	0	0	0.00	64 994	0	0	0.00
	I	0	0	0		64 994	0	0	
Всего		1 114 323	294 970	260 918	23.41	842 728	160 398	137 878	16.36
Реструктурированные ссуды		238 963	213 824	179 971	75.31	98 792	46 080	46 080	46.64
	I								
	II	25 000	2 000	2 000		0	0	0	
	III	2 000	700	700		19 565	5 674	5 674	
	IV	72 142	71 303	71 303		79 227	40 406	40 406	
	V	139 821	139 821	105 968		0	0	0	

По состоянию на 01.01.2018 реструктурированные ссуды составляют 238 963 тыс. руб. (19,68 % в общей сумме ссудной задолженности), реструктуризация ссуд осуществлялась путем увеличения срока возврата основного долга и процентов (на 01.01.2017- реструктурированные ссуды составляли 98 792 тыс. руб., 8,96 % в общей сумме ссудной задолженности).

По состоянию на 01.01.2018 Банк имел двух заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 46 600 тыс. руб. (10% от капитала Банка). Совокупная сумма этих кредитов составляет на 01.01.2018 - 123 683 тыс. руб.

Для покрытия кредитных рисков Банком формируются необходимые резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Данные об изменении резервов на возможные потери по ссудной задолженности (тыс. руб.):

	Сумма резервов
На 01.01.2017	137 878
Создание	559 799
Восстановление	(436 759)
Списание за счет резерва	0
На 01.01.2018	260 918

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

В качестве обеспечения Банком принимались: объекты недвижимости, автотранспортные средства, товары в обороте, оборудование, поручительства третьих лиц.

По ряду заемщиков принятое Банком в обеспечение имущество (основные средства, недвижимое имущество) классифицировано во II категорию и принималось в уменьшение расчетного резерва. Стоимость имущества принималась с коэффициентом 0,5. По имуществу, принимаемому в залог (находящемуся в залоге), проводится анализ документов, осмотр имущества, оценка имущества. При определении залоговой стоимости применяются залоговые дисконты, учитывающие издержки на реализацию имущества и необходимость снижения цены при возможной неблагоприятной рыночной конъюнктуре. Оценка обеспечения осуществлялась на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал, на основании Профессионального суждения об оценке справедливой стоимости и ликвидности имущества, принятого в залог, относящегося ко II категории качества обеспечения. Реализация имущества возможна в срок до 270 дней.

Далее представлена информация о задолженности по кредитам и процентам, признаваемой просроченной. Задолженность признается просроченной в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

(тыс. руб.):

	Просроченная задолженность на 01.01.2018					Сумма созданных резервов
	До 30 дн.	От 31 до 90 дн.	От 91 до 180 дн.	Свыше 180 дн.	Всего	
Просроченная задолженность по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т. ч.:	71 249	-	-	57 579	128 828	98 003
-просроченная задолженность по предоставленным кредитам	68 295	-	-	53 972	122 267	91 442
-просроченная задолженность по процентам	2 954	-	-	3 607	6 561	6 561
- требования по кредитам, по которым просрочены платежи по процентам	-	-	-	-	-	-
Просроченная задолженность по требованиям к физическим лицам, в т.ч.	2 624	3 100	-	43 446	49 170	44 683
-просроченная задолженность по предоставленным кредитам	2 624	3 000	-	41 000	46 624	42 157
-просроченная задолженность по процентам	-	100	-	2 446	2 546	2 526
- требования по кредитам, по которым просрочены платежи по процентам	-	-	-	-	-	-
Всего	73 873	3 100	-	101 025	177 998	142 686

Просроченная ссудная задолженность кредитных организаций отсутствует.

По состоянию на 01.01.2018 просроченная задолженность по предоставленным кредитам (без учета просроченных процентов) составляет 168 891 тыс. руб. (13,91 % в общей сумме ссудной задолженности).

	Просроченная задолженность на 01.01.2017					Сумма созданных резервов
	До 30 дн.	От 31 до 90 дн.	От 91 до 180 дн.	Свыше 180 дн.	Всего	
Просроченная задолженность по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т. ч.:	32 881	1 370	-	23 501	57 752	41 640
-просроченная задолженность по предоставленным кредитам	29 274	1 370	-	23 501	54 145	39 800
-просроченная задолженность по процентам	3 607	-	-	-	3 607	1 840
- требования по кредитам, по которым просрочены платежи по процентам	-	-	-	-	-	-
Просроченная задолженность по требованиям к физическим лицам, в т.ч.	-	-	-	30 504	30 504	30 504
-просроченная задолженность по предоставленным кредитам	-	-	-	28 500	28 500	28 500
-просроченная задолженность по процентам	-	-	-	2 004	2 004	2 004
- требования по кредитам, по которым просрочены платежи по процентам	-	-	-	-	-	-
Всего	32 881	1 370	-	54 005	88 256	72 144

Просроченная задолженность по требованиям к кредитным организациям отсутствует.

По состоянию на 01.01.2017 просроченная задолженность по предоставленным кредитам (без учета просроченных процентов) составляла 82 645 тыс. руб. (7,49 % в общей сумме ссудной задолженности).

Требования по уплате процентов, в т.ч. просроченных, отражены по статье «Прочие активы» Бухгалтерского баланса.

4.5. По статье «**Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**» отражены (тыс. руб.):

	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017
Облигации федерального займа (ОФЗ)/ переоценка	15 023	29 135
	272	553
Акции финансовых организаций/переоценка	0	0
	0	0
Акции нефинансовых организаций/переоценка	14 756	16 203
	1 582	1 804
Акции, учитываемы по цене приобретения/ созданный резерв	22 591	42 433
	(5 791)	(9 222)
Всего	48 433	80 906

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными и гарантированными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. По состоянию на 01.01.2018 года в портфеле Банка находятся ОФЗ, (тыс. руб.):

	Стоимость	В том, числе купонный доход на 01.01.2018
- сроком погашения в 2018 году	15 295	296
Всего	15 295	296

Данные об изменении резервов на возможные потери по вложениям в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для в наличии для продажи (тыс. руб.):

	Сумма резервов
На 01.01.2017	9 222
Создание	2 665
Восстановление	(3 762)
Списание за счет резерва	(2 334)
На 01.01.2018	5 791

В 2016 и 2017 г. Банк не осуществлял переклассификацию финансовых инструментов.

4.6. По статье «Требования по текущему налогу на прибыль» отражены (тыс. руб.):

	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017
Требования по текущему налогу на прибыль	4 509	4 509

4.7. По статье «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» отражены (тыс. руб.):

	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017
Основные средства	154 267	159 359
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	208 556	208 556
Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	2 976	0
Нематериальные активы	521	406
Материалы	195	193
Всего	366 515	368 514

Классификация объектов произведена Банком в соответствии с Положением БР от 22.12.2014 N448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости основных средств (тыс. руб.):

	Здания	Автотранспорт	Офисное компьютерное оборудование	Прочие основные средства	Итого
Первоначальная стоимость					
На 01.01.2017	183 696	2 608	2 052	9 873	198 229
Поступления	0	0	0	0	0
Выбытия	0	0	(308)	(19)	(327)
Переоценка первоначальной стоимости в отчетном периоде	0	0	0	0	0
Перевод в основные средства, не используемые в основной деятельности	0	0	0	0	0
На 01.01.2018	183 696	2 608	1 744	9 854	197 902

Накопленная амортизация					
На 01.01.2017	27 067	2 219	2 052	7 532	38 870
Отчисления за период	4 341	212	0	539	5 092
Списание по выбывшим	0	0	(308)	(19)	(327)
Переоценка амортизации в отчетном периоде	0	0	0	0	0
На 01.01.2018	31 408	2 431	1 744	8 052	43 635
Остаточная стоимость					
На 01.01. 2017	156 629	389	0	2 341	159 359
На 01.01. 2018	152 288	177	0	1 802	154 267

Банк не имеет договорных обязательств по приобретению основных средств.

Нематериальными активами Банком признаны права на компьютерное программное обеспечение.

Последняя переоценка недвижимого имущества, входящего в состав основных средств Банка, произведена по состоянию на 1 января 2017 года на основе отчета оценщика АНО «Центра судебной экспертизы «Эксперт–академия» Ширяевой О.Н. (член Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация оценщиков «Экспертный совет», рег. N0391). Оценка выполнялась с применением сравнительного и доходного подходов. По состоянию на 01.01.2018 фактические затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2018 Банком проведена проверка на обесценение основных средств и нематериальных активов, а также оценка справедливой стоимости объектов недвижимости. Убытки от обесценения не выявлены.

В категорию недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банком классифицированы объекты недвижимого имущества:

-нежилые помещения, полученные в 2016 году в качестве вклада в имущество общества от участника Банка в сумме 102 600 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2018 фактические затраты на реконструкцию объектов составили 2 976 тыс. руб.;

- нежилое здание, полученное Банком по договору об отступном в сумме 105 956 тыс. руб.

4.8.По статье «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» в соответствии с Положением БР от 22.12.2014 N448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» отражены объекты недвижимого имущества (включая землю), полученные по договору об отступном, возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев, (тыс. руб.):

	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017
Недвижимое имущество, включая землю	141 145	101 145
Резервы на возможные потери	(20 229)	(10 115)
Всего	120 916	91 030

По состоянию на 01.01.2018 Банком проведена оценка справедливой стоимости объектов недвижимости. Убытки от обесценения не выявлены.

Данные об изменении резервов на возможные потери по долгосрочным активам, предназначенным для продажи (тыс. руб.):

	Сумма резервов
На 01.01.2017	10 115
Создание	10 114
Восстановление	0
Списание за счет резерва	0
На 01.01.2018	20 229

4.9. По статье «Прочие активы» отражены (тыс. руб.):

	Данные на 01.01.2018		Данные на 01.01.2017	
	Сумма активов	Резервы	Сумма активов	Резервы
Средства в расчетах	463	(4)	1 383	-
Предоплата за услуги	201	(10)	115	-
Расходы будущих периодов	2 163	-	1 914	-
Требования по получению процентов	24 791	(24 336)	20 843	(7 435)
Переплата по налогам (кроме налога на прибыль)	0	-	24	-
Требования по получению комиссий, прочие требования	7 445	(7 269)	7 397	(7 284)
Требования по договору участия в долевом строительстве	35 633	(7 483)	42 117	(4 212)
Всего	70 696	(39 102)	73 793	(18 931)
Всего по статье «прочие активы»	31 594	-	54 862	

В составе «прочих активов» отражены требования Банка по договору долевого участия в строительстве, приобретенные в результате осуществления сделки по договору об отступном. Банком осуществляется реализация указанных требований.

4.10. По статье «Средства кредитных организаций» отражены (тыс. руб.):

	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017
Привлеченные МБК	0	0
Всего	0	0

В течение 2017 года операции, подлежащие отражению по статье «Средства кредитных организаций», Банком не осуществлялись, остатки на 01.01.2018 отсутствуют.

4.11. По статье «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» отражены остатки по счетам юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц:

	Данные на 01.01.2018		Данные на 01.01.2017	
	Сумма обязательств, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма обязательств, тыс. руб.	Удельный вес, %
Юридические лица	628 990	48.00	702 485	49.96
- расчетные счета	451 942		626 282	
-срочные депозиты	177 045		76 200	
-прочие	3		3	
Индивидуальные предприниматели	6 110	0.47	5 768	0.41
- расчетные счета	6 110		5 768	
-срочные депозиты	0		0	

Физические лица	675 207	51.53	697 941	49.63
- текущие счета	79 903		55 667	
-срочные вклады	591 633		638 573	
- прочие	3 671		3 701	
Всего	1 310 307	100.00	1 406 194	100.00

4.12. По статье «**Выпущенные долговые обязательства**» отражены (тыс. руб.):

	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017
Выпущенные векселя	1 000	8 932
Всего	1 000	8 932

По состоянию на 01.01.2018 на балансе Банка учитывается простой беспроцентный вексель «по предъявлению», выпущенный в пользу юридического лица.

4.13. По статье «**Отложенное налоговое обязательство**» отражено (тыс.руб.):

	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017
Отложенное налоговое обязательство	0	21 661

По состоянию на 01.01.2018 отложенные налоговые активы в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах признаны в сумме рассчитанных отложенных налоговых обязательств.

4.14. По статье «**Прочие обязательства**» отражены (тыс. руб.):

	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017
Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам	11 326	6 616
Обязательства по уплате налогов	662	3 104
Обязательства по расчетам с поставщиками	1 823	2 223
Средства, полученные за предоставление в аренду сейфовых ячеек	282	282
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, страховые взносы	7 913	7 818
Резерв - оценочное обязательство некредитного характера	105 956	0
Всего	127 962	20 043

По состоянию на 01.01.2018 года Банк имел обязательства по уплате налога на доходы, полученные по государственным ценным бумагам, НДС, налога на имущество, земельного налога, транспортного налога. Обязательства по уплате налогов исполнены в сроки, установленные законодательством. Обязательства по расчетам с поставщиками были исполнены в соответствии с условиями заключенных договоров.

В соответствии с Положением БР от 15.04.2015 N 465-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях" Банком отражены обязательства по оплате отсутствий работников на работе (ежегодного оплачиваемого отпуска) и обязательств по уплате страховых взносов, которые по состоянию на 01.01.2018 составили 7 913 тыс. руб. (на 01.01.2017 - 7 818 тыс. руб.).

Сумма резерва - оценочного обязательства некредитного характера (105 956 тыс. руб.) отражена Банком в качестве СПОД в связи с высокой вероятностью принятия решения о признании недействительной сделки об отступном, по которому Банку было передано нежилое помещение.

4.15. По статье «Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)» отражены (тыс. руб.):

	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017
Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(4 804)	(4 880)
Положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	6 658	7 237
Отложенный налог на прибыль	(371)	(472)
Всего	1 483	1 885

4.16. По статье «Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство» отражены (тыс. руб.):

	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017
Переоценка основных средств	105 947	105 947
Отложенный налог на прибыль	(21 189)	(21 189)
Всего	84 758	84 758

4.17. По статье «Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)», (тыс. руб.):

	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017
Недвижимое имущество (помещения), вклад в имущество общества	102 600	102 600
Денежные средства, вклад в имущество общества	100 000	0
Денежные средства, финансовая помощь участника	70 000	0
Всего	272 600	102 600

4.18. Сведения о внебалансовых обязательствах

По статье «Безотзывные обязательства кредитной организации» Банком отражаются:

- неиспользованные кредитные линии. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам, по мере необходимости;
- выданные гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами. Гарантии несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. По состоянию на 01.01.2018 выданные гарантии отсутствуют.

	Кат. кач-ва	Данные на 01.01.2018			Данные на 01.01.2017		
		Сумма требования, тыс. руб.	Уд.вес, %	Сумма сф.резерва, тыс.руб.	Сумма требования, тыс. руб.	Уд.вес, %	Сумма сф.резерва, тыс.руб.
Условные обязательства кредитного характера, всего:		134 691	100.00	3 845	48 083	100.00	1 558
	I	20 840		0	3 983		0
	II	113 851		3 845	43 600		1 380
	III	0		0	0		0
	IV	0		0	500		178
<i>со сроком более года</i>		790		0	1 810		33
	I	790		0	150		0
	II	0		0	1 660		33

Неиспользованные кредитные линии, всего		134 691	100.00	3 845	46 525	96.76	1 558
	I	20 840		0	2 425		0
	II	113 851		3 845	43 600		1 380
	III	0		0	0		0
	IV	0		0	500		178
<i>со сроком более года</i>		790		0	1 810		33
	I	790		0	150		0
	II	0		0	1 660		33
Выданные гарантии и поручительства, всего		0	0.00	0	1 558	3.24	0
	I	0		0	1 558		0
	II	0		0	0		0
<i>со сроком более года</i>		0		0	0		0
	I	0		0	0		0
	II	0		0	0		0

По состоянию на 01.01.2018 в статью «Безотзывные обязательства кредитной организации» включена стоимость ценных бумаг (603 945 тыс. руб.), полученных Банком в залог по операциям обратного РЕПО с центральным контрагентом.

Резервы по обязательствам кредитного характера Банка созданы в полном объеме.

5. Сопроводительная информация к основным статьям Отчета о финансовых результатах

5.1. Процентные доходы и расходы (тыс. руб.)

	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017
Процентные доходы	113 552	175 698
по депозитам в Банке России	9 185	2 612
по предоставленным кредитам банкам	40 768	19 476
по остаткам средств на корреспондентских счетах	1 531	1 875
по учтенным векселям банков	2 440	8 733
по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам	54 408	136 051
по ОФЗ	2 384	2 843
комиссионные доходы по кредитам	2 836	4 108
Процентные расходы	48 304	54 605
по кредитам (депозитам), полученным от банков	0	4 843
по привлеченным средствам от юридических лиц	6 302	7 731
по привлеченным средствам от физических лиц	41 890	42 000
по выпущенным долговым обязательствам	112	31
Чистые процентные доходы	65 248	121 093

5.2. Комиссионные доходы и расходы (тыс. руб.)

	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017
Комиссионные доходы	15 286	16 314
За открытие и ведение банковских счетов	3 162	3 318
За РКО и осуществление переводов денежных средств	12 040	12 879
От операций по выдаче банковских гарантий	15	112
За проведение операций с валютными ценностями	66	0
По другим операциям	3	5

Комиссионные расходы	5 283	6 086
За РКО и введение банковских счетов	1 739	2 003
За услуги по переводам денежных средств	2 836	3 207
За проведение операций с валютными ценностями	133	137
По другим операциям	575	739
Чистые комиссионные доходы	10 003	10 228

5.3.Операционные расходы (тыс. руб.)

	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017
Расходы на оплату труда	49 147	51 256
Налоги и сборы на заработную плату	12 213	11 983
Амортизация основных средств	5 176	2 583
Расходы по содержанию имущества	10 445	5 708
Организационные и управленческие расходы	22 720	25 981
Расходы на услуги связи, информационные расходы	4 708	5 603
Расходы по страхованию имущества	8 804	25 940
Другие расходы	4 504	3 625
Всего	117 717	132 679

5.4. Возмещение (расходы) по налогам (тыс. руб.)

	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017
Налог на имущество	1 932	2 583
Транспортный налог	15	15
Налог на добавленную стоимость	5 913	5 782
Налог на прибыль	251	495
Налог на доходы, полученные по государственным ценным бумагам	181	275
Земельный налог	1 783	1 783
Пошлины, сборы, страховые взносы	725	226
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(21 560)	(9 136)
Всего	(10 760)	2 023

Текущая ставка налога на прибыль, применяется к большей части прибыли Банка, составляет 20%.

По объектам недвижимого имущества, принадлежащим Банку, налог на имущество рассчитывался исходя из кадастровой стоимости.

5.5. По статье «Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности» по состоянию на 01.01.2018 показаны доходы Банка, полученные от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

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

Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам отражает данные об изменении значений показателей, составляющих капитал Банка, сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом, информацию об изменении резервов по категориям активов, а также информацию о показателе финансового рычага.

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу, установленных Банком России, и обеспечение непрерывной деятельности Банка.

Капитал, которым управляет Банк, представляет собой более широкое понятие, чем источники собственных средств, представленные в Бухгалтерском балансе. Собственные средства (капитал) Банка определяется как сумма основного капитала и дополнительного капитала. В свою очередь, основной капитал определяется как сумма базового капитала и добавочного капитала.

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 8% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, достаточность базового капитала не менее 4,5 %, достаточность основного капитала не менее 6,0%. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2017 года Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

Капитал Банка, тыс. руб.	Установленный норматив	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017
Собственные средства (капитал), всего		466 291	488 076
<i>Источники базового капитала</i>		212 734	385 911
-Уставный капитал		262 500	262 500
-резервный фонд		60 000	60 000
-нераспределенная прибыль		-109 766	63 411
<i>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</i>		(521)	(406)
-убытки отчетного года		0	0
- нематериальные активы		(521)	(406)
Базовый капитал		212 213	385 505
Добавочный капитал		0	0
Основной капитал		212 213	385 505
<i>Источники дополнительного капитала</i>		254 078	102 571
Дополнительный капитал		254 078	102 571
Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности базового капитала		1 378 993	1 962 790
Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности основного капитала		1 378 993	1 962 790
Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		1 484 940	2 068 737
Показатели достаточности капитала, %			
Достаточность базового капитала Н 1.1	4,5%	15.4	19.64
Достаточность основного капитала Н1.2	6%	15.4	19.64
Достаточность собственных средств (капитала) Н1.0	8%	31.40	23.59

Для определения достаточности капитала Банка с учетом регулярно проводимого стресс-тестирования фактический капитал Банка уменьшался на дополнительные требования к капиталу исходя из критического и умеренного сценариев тестирования, показатели достаточности капитала сравнивались с установленными Банком России минимальными значениями.

По итогам стресс-тестирования на 01.01.2018 установлено, что даже в случае реализации критического сценария Банком не нарушается обязательный норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0 – 21,22), фактический капитал Банка не будет ниже уставного капитала. В структуре дополнительных требований к капиталу при реализации критического сценария наибольший удельный вес приходился на кредитный риск по кредитам юридических лиц и реализацию рисков, связанных с активами, полученными Банком в качестве отступного.

Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом приводятся в разделе 2 формы 0409808.

По состоянию на 01.01.2018 года объем созданных Банком резервов увеличился на 258 379 тыс. руб. и составил 436 294 тыс. руб. (на 01.01.2017- 177 915 тыс. руб.).

7. Сопроводительная информация к Сведениям об обязательных нормативах и показателе финансового рычага

В течение 2017 года Банком соблюдались установленные нормативы.

	Требование	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	не менее 15%	77.8	101.0
Норматив текущей ликвидности (Н3)	не менее 50%	147.1	110.6
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	не более 120%	1.1	13.0
Норматив максимального риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	не более 25%	13.6	14.9
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	не более 800%	49.5	92.6
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н 9.1)	не более 50%	11.4	0.0
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам (Н 10.1)	не более 3%	0.2	0.2
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	не более 20%	9.7	-

В течение 2017 года Банк не осуществлял операций с ПФИ и операций кредитования ценными бумагами, риск по этим операциям не повлиял на показатель финансового рычага. Информация о расчете показателя финансового рычага представлена в разделе 2 формы 0409813.

Показатель финансового рычага по Базелю III на 01.01.2018 составил 10,6% (на 01.01.2017- 18,8%).

8. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств отражает в динамике получение (привлечение) и уплату (предоставление, размещение) денежных средств и их эквивалентов, обусловленные деятельностью Банка. Под эквивалентами денежных средств в отчете понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости.

По состоянию на 01.01.2018 г. денежные средства и их эквиваленты составили 343 350 тыс. руб., на 01.01.2017 – 436 783 тыс. руб., денежные средства в 2017 году использованы в сумме 93 433 тыс. руб.

Прирост денежных средств произошел, в результате реализации и погашения ценных бумаг, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи» в сумме 32 320 тыс. руб., сокращения прочих активов и увеличения прочих обязательств на 495 тыс.руб. и 299 тыс. руб., получения дивидендов в сумме 2 258 тыс. руб., уменьшения средств в фонде обязательных

резервов на сумму 1 017 тыс. руб.. Участником Банка внесены денежные средства в качестве вклада в имущество общества в сумме 100 000 тыс. руб. и безвозмездной финансовой помощи – 70 000 тыс. руб. Снижение денежных средств произошло в результате увеличения ссудной задолженности в сумме 156 595 тыс. руб., уменьшения средств на счетах клиентов в сумме 95 887 тыс. руб., погашения векселей в сумме 7 837 тыс. руб., вложений в ремонт недвижимого имущества и приобретение нематериальных активов в общей сумме 3 177 тыс. руб., использования средств на операционную деятельность в сумме 36 277 тыс. руб., влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты составило 49 тыс. руб.

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

В Банке в 2017 году действовали следующие основные документы по управлению рисками и капиталом:

-Стратегия управления рисками и капиталом Банка на 2017 год, утвержденная Советом директоров (с изменениями от 28.07.2017 и 29.09.2017);

-Порядок управления рисками и капиталом в Банке, утвержденный Советом директоров;

-Процедуры управления рисками и капиталом в Банке, утвержденные Правлением и Председателем Правления;

-Процедуры стресс-тестирования в Банке, утвержденные Правлением и Председателем Правления.

Стратегия управления рисками и капиталом определяет цели и задачи системы внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК), классифицирует объекты управления рисками и достаточностью капитала, определяет принципы выявления и управления рисками, содержит описание информационного обеспечения управления рисками и капиталом, структуры и функций органов управления и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом; организации процесса управления рисками и достаточностью капитала; содержит перечень значимых рисков и рисков, от принятия которых Банк отказывается; определяет склонность к риску и необходимый капитал, а также систему лимитов, принципы и параметры стресс тестирования, формы отчетности по ВПОДК. Изменения в Стратегию управления рисками и капиталом, внесенные в 2017 году, связаны с корректировкой Стратегии развития Банка на 2017 год в части склонности к риску и планируемых (целевых) показателей деятельности, а также с началом проведения Банком новых операций (операций РЕПО с центральным контрагентом под залог ценных бумаг).

Порядок управления рисками и капиталом содержит определения рисков (значимых и прочих), их источников, описания методов их выявления и оценки, снижения рисков, процедур контроля за рисками и периодичности их стресс-тестирования.

Процедуры управления рисками и капиталом содержат методологию выявления значимых рисков, процедуры соотнесения необходимого и имеющегося в распоряжении Банка капитала, распределения капитала через систему лимитов, детализацию процедур управления рисками и отчетности по ВПОДК, процедуры разработки новых продуктов, порядка выхода на новые рынки.

Процедуры стресс-тестирования содержат более детальное описание методологии и параметров используемых Банком сценариев стресс-тестирования в рамках ВПОДК.

Целями системы управления рисками и капиталом (далее - Системы ВПОДК) являются:

-обеспечение / поддержание приемлемого уровня рисков, ограниченного установленной склонностью к риску, для эффективного функционирования Банка и выполнения требований Банка России;

-обеспечения достаточности капитала для покрытия значимых рисков.

Задачами Системы ВПОДК являются:

-выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала (далее - значимые риски), и контроль за их объемами;

-обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска / доходности Банка;

-оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка;

-планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (далее – стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности капитала, а также фазы цикла деловой активности.

Основными принципами управления рисками являются:

-Осведомленность о риске

Принятие решения о проведении любой операции (сделки) производится только после всестороннего анализа возникающих рисков. В Банке действуют внутренние нормативные документы, регламентирующие порядок совершения всех операций, подверженных рискам. Проведение новых банковских операций при отсутствии нормативных, распорядительных документов или соответствующих решений коллегиальных органов, регламентирующих порядок их совершения, не допускается. Принятию Банком решения о развитии новых направлений деятельности предшествует предварительный анализ потенциальных рисков, которым он может быть подвержен. Работники Банка имеют необходимый опыт по управлению соответствующими видами рисков в областях рынка, на которых действует Банк.

-Принцип пропорциональности

Исходя из принципа пропорциональности, а также из того, что деятельность Банка не связана с осуществлением сложных операций и сделок, а основными активами являются кредиты юридическим лицам, Банк применяет методы оценки рисков, установленные следующими документами Банка России: Положением №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Положением №346-П «О порядке расчета размера операционного риска», Положением №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Инструкцией №180-И «Об обязательных нормативах банков», за исключением случаев, когда, по мнению Банка, указанные методы не учитывают всех факторов кредитного, рыночного, операционного рисков. Банк характеризуется базовым уровнем применения ВПОДК.

-Управление деятельностью с учетом принимаемого риска

В Банке осуществляется оценка достаточности имеющегося в распоряжении (доступного) капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков путем реализации ВПОДК. Результаты выполнения ВПОДК используются Банком при принятии решений по развитию бизнеса и формировании Стратегии развития в качестве основы для оценки необходимого размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков. Приоритетные направления развития и распределения капитала выделяются с использованием скорректированных по риску показателей эффективности отдельных подразделений и направлений бизнеса. Управление рисками интегрировано в бизнес-процессы и осуществляется на постоянной основе.

Снижение рисков осуществляется также путем:

-регулярного вынесения профессиональных суждений об уровне риска по конкретному активу и создания адекватных резервов в порядке, установленном Банком России и внутренними документами Банка;

-передачи риска (страхования имущества и операций, аутсорсинга);

-разумной диверсификации активов и пассивов Банка;

-коллегиального принятия решений в области принимаемых рисков в соответствии с компетенцией соответствующего органа управления;

-недопущения конфликтов интересов между направлениями деятельности, подразделениями, работниками Банка в области принятия решений по управлению рисками и совершению операций;

-подбора работников, обладающих знаниями и опытом по управлению соответствующими видами рисков;

-регламентирования операций – разработке стандартизированных методик, инструкций, процедур проведения отдельных операций, типовых договоров,

-обязательного документирования методик и процессов управления рисками, их регулярного пересмотра и ознакомления с ними работников Банка.

-Мониторинг уровня рисков

Постоянный мониторинг рисков, проведение мероприятий по их снижению и информирование своих непосредственных руководителей о повышении их уровня осуществляют все работники Банка, совершающие операции, подверженные рискам. Совет директоров, Председатель Правления, Правление, Кредитный комитет, руководители подразделений, начальник Управления оценки банковских рисков на регулярной основе получают информацию об уровне принятых рисков и фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений.

-Ограничение рисков с помощью системы лимитов, ограничений и пограничных значений

Система лимитов, ограничений и пограничных значений в Банке имеет многоуровневую структуру, включающую, в частности:

- лимиты по значимым для Банка рискам;
- лимиты по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием кредитного риска;
- лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом (контрагентами) и отдельным видам экономической деятельности;
- лимиты по объему операций (сделок), осуществляемых с определенными финансовыми инструментами;
- лимиты по предельному уровню убытков;
- диапазоны процентных ставок по операциям и т.д.

Лимиты, устанавливаемые Банком, являются индикативными.

Лимиты, устанавливаемые в абсолютных значениях, рассчитываются либо по балансовым и (или) внебалансовым данным, либо по активам, взвешенным по уровню риска в соответствии с требованиями Инструкции №180-И.

Лимиты, установленные в процентном отношении к капиталу, рассчитываются как процент от регуляторного капитала за соответствующую дату.

На основании общих индикативных лимитов на календарный год, утверждаемых Советом директоров, и в соответствии с внутренним документом Банка о порядке установления лимитов по активным операциям Кредитный комитет Банка утверждает значения индикативных лимитов по активным операциям на конкретных заемщиков, корреспондентов и контрагентов и конкретные инструменты.

Контроль за соблюдением лимитов и ограничений осуществляют руководители соответствующих подразделений Банка в момент совершения операций и заключения сделок, Отдел оформления и учета банковских операций - в момент оформления сделок и отражения их в учете, Управление бухгалтерского учета и отчетности - в момент составления обязательной отчетности, Управление оценки банковских рисков и Служба внутреннего аудита – при последующем контроле и подготовке ежедневного отчета о значимых рисках. Результаты контроля лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) включаются в отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК, представляются Совету директоров, исполнительным органам Банка, руководителям подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, а также с управлением принятыми рисками.

В течение 2017 года все установленные диапазоны процентных ставок по операциям, пограничные значения (лимиты) соблюдались, достижения сигнальных и превышения предельных уровней не зафиксировано.

-Обеспечение независимости функции оценки рисков

Служба управления рисками Банка представляет собой совокупность подразделений Банка, осуществляющих управление рисками в соответствии с распределением обязанностей по управлению рисками, а именно:

- Управление оценки банковских рисков;
- Отдел кредитного мониторинга и контроля за кредитными рисками Управления кредитования.

Управление оценки банковских рисков осуществляет следующие функции:

-анализ финансового положения контрагентов, эмитентов, корреспондентов (за исключением заемщиков – физических лиц, ИП, юридических лиц (отличных от кредитных

организаций)), вынесение профессиональных суждений и расчет резервов на возможные потери по активам Банка;

-мониторинг достижения установленных сигнальных значений, соблюдения установленных пограничных значений, лимитов, целевых показателей и количественных ограничений, их своевременного пересмотра;

-проведение процедур стресс-тестирования, сравнение фактических данных с прогнозными оценками рисков, подготовка отчетности по результатам стресс-тестирования для органов управления;

-разработку и совершенствование методологии выявления, количественной и качественной оценки принятых Банком значимых, прочих и перспективных рисков, способов их ограничения и снижения, методологии определения значимых для Банка рисков и организации ВПОДК;

-контроль за функционированием Системы ВПОДК, оценку потерь в результате реализации банковских рисков;

-регулярную подготовку агрегированной отчетности по уровню принятых банковских рисков и оценке достаточности капитала для органов управления Банком.

Отдел кредитного мониторинга и контроля за кредитными рисками Управления кредитования осуществляет выявление, оценку и текущий контроль за кредитными рисками при кредитовании юридических лиц (отличных от кредитных организаций), ИП, физических лиц.

Служба управления рисками Банка осуществляет свои функции на постоянной основе. Руководителем Службы управления рисками является начальник Управления оценки банковских рисков, который подотчетен Председателю Правления Банка, координирует и контролирует работу всех подразделений (работников), осуществляющих функции управления рисками, формирует отчетность ВПОДК. Управление оценки банковских рисков независимо в своей деятельности от подразделений, совершающих банковские операции; участвует в процессе принятия решений как на уровне стратегии, так и на операционном уровне.

-Разделение функций, полномочий и ответственности

Организационная структура формируется с учетом требования отсутствия конфликта интересов и обеспечивает разделение функций и полномочий коллегиальных органов, подразделений и ответственных работников при принятии и управлении рисками; на уровне организационной структуры разделены подразделения и работники, на которых возложены обязанности по проведению операций, подверженных рискам, учету этих операций, управлению и контролю за рисками.

Управление рисками в Банке организовано исходя из соблюдения принципа «трех линий защиты»:

принятие рисков (1-я линия защиты): Подразделения, принимающие риски, должны стремиться к достижению оптимального соотношения доходности и риска, осуществлять мониторинг решений по принятию риска, учитывать профили рисков клиентов и рекомендации подразделений, управляющих рисками, при совершении операций и сделок, внедрять эффективные бизнес-процессы, участвовать в процессах выявления и оценки рисков, соблюдать требования внутренних нормативных документов, в том числе - в части управления рисками;

управление рисками (2-я линия защиты): Подразделения, отвечающие за управление рисками, разрабатывают методы оценки и управления рисками, лимиты и ограничения, организуют процесс управления рисками, проводят мониторинг уровня рисков и формируют отчетность, проверяют соответствие уровня рисков установленным лимитам и параметрам, консультируют по вопросам управления рисками, агрегируют общий профиль рисков Банка;

аудит системы ВПОДК (3-я линия защиты): Служба внутреннего аудита и внешний аудит проводят оценку эффективности системы ВПОДК и информируют Совет директоров, исполнительные органы о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и действиях, предпринятых для их устранения.

Распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом, между органами управления и подразделениями Банка выглядит следующим образом:

К компетенции **Общего собрания участников** относятся: определение и изменение основных направлений деятельности Банка; изменение размера уставного капитала, принятие решения о распределении чистой прибыли Банка между участниками Банка, утверждение размеров и порядка распределения чистой прибыли, порядка покрытия убытков.

Совет директоров определяет приоритетные направления деятельности Банка, утверждает стратегии развития, политики, планы Банка; стратегии управления рисками и капиталом Банка,

показатели склонности к риску, лимиты, пограничные значения, порядок управления рисками и капиталом, организацию системы внутреннего контроля, осуществляет контроль за их реализацией, оценивает мероприятия и процедуры по управлению рисками и внутреннему контролю; утверждает кадровую политику, политики в области оплаты труда и материальной мотивации; осуществляет надзор за деятельностью исполнительных органов Банка.

К компетенции **исполнительных органов** Банка относятся: организация и осуществление руководства текущей деятельностью Банка; обеспечение соблюдения Банком законодательства РФ, выполнение решений Общего собрания участников и Совета директоров Банка; реализация стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля и управления рисками и капиталом; утверждение систем и методов мотивации и стимулирования персонала Банка.

Кредитный комитет определяет условия размещения и привлечения средств, лимиты, определяет степень риска по проводимым операциям и размер резервов на возможные потери, осуществляет контроль за работой структурных подразделений Банка по возврату проблемных кредитов и взысканию задолженности.

Служба внутреннего контроля осуществляет выявление регуляторного риска и его мониторинг; выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участвует в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции; соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики.

Служба финансового мониторинга осуществляет выявление, оценку и текущий контроль за риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Служба внутреннего аудита осуществляет проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, процессов и процедур внутреннего контроля, выполнения решений органов управления Банка; периодическую оценку эффективности методов оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками и достаточностью капитала, проверку надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем; проверку и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности.

Управление автоматизации и Управление экономической безопасности осуществляют выявление, оценку и текущий контроль за рисками нарушения информационной безопасности, рисками, связанными с провайдерами, обеспечивающими доступ к сети Интернет, процессинг, услуги связи, хранение данных, рисками, связанными с осуществлением дистанционного банковского обслуживания.

-Использование информационных технологий

Процесс управления рисками и достаточностью капитала строится на основе использования информационных технологий и информационных систем, позволяющих своевременно выявлять, анализировать, оценивать и контролировать банковские риски.

-Совершенствование методов

Система ВПОДК периодически пересматривается с учетом изменений во внутренней и внешней среде, результатов мониторинга и независимой оценки системы. Методы управления рисками и достаточностью капитала постоянно совершенствуются, улучшаются процедуры, технологии и информационные системы с учетом поставленных стратегических задач, изменений во внешней среде, нововведений в международной практике.

-Совершенствование системы оплаты труда

Система оплаты труда в Банке обеспечивает соответствие размера вознаграждения работников характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

-Раскрытие информации

Вся необходимая информация по управлению рисками и достаточностью капитала подлежит раскрытию в объеме и с периодичностью, установленными требованиями регулятора.

Процедура выявления и оценки значимости рисков проводится Банком преимущественно количественными методами ежегодно, по состоянию на 01 января.

Перечень значимых рисков Банка в 2017 году выглядит следующим образом:

1. Значимые риски, в отношении которых Банк определяет потребность в капитале:

-кредитный риск;

-кредитный риск контрагента;

- процентный риск и рыночный риск;
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- риск концентрации.

2. Значимые риски, в отношении которых покрытие возможных убытков осуществляется за счет выделения определенной суммы капитала (в %% от собственных средств) на их покрытие:

- стратегический риск;
- репутационный риск.

В связи с началом проведения Банком операций обратного РЕПО с центральным контрагентом (Банком «НКЦ» (АО)) в III квартале 2017 года Банк дополнил перечень значимых рисков, подлежащих количественной оценке, кредитным риском контрагента, установил его предельную величину, лимиты и способы оценки риска концентрации, связанного с кредитным риском контрагента, уточнил процедуры выявления, стресс-тестирования и контроля за кредитным риском контрагента.

В связи с корректировкой Стратегии развития Банка на 2017 год в части уровня и структуры регуляторного капитала Банка, финансового результата, размера маржи и параметров кредитного портфеля Банк уточнил предельные требования к собственным средствам (капиталу) в разрезе значимых рисков на 2017 год.

В течение 2017 года Банк не вносил иных изменений в процедуры управления рисками и методы их оценки.

Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации

При контроле за раскрытием информации Банк руководствуется утвержденной Информационной политикой, Положением об обеспечении сохранности информации, составляющей коммерческую тайну.

Сведениями, составляющим коммерческую тайну Банка, являются:

- сведения о фактах, ходе, предметах и результатах ведения коммерческих переговоров, формах, содержании и условиях заключения коммерческих сделок и договоров;
- маркетинговая деятельность (результаты финансово-экономических анализов и прогнозов);
- предметы и цели совещаний и заседаний, проводимых в Банке;
- материалы ревизий и проверок деятельности Банка;
- базы данных, компьютерные программы, коды, процедуры доступа к информационным ресурсам;
- сведения об организации системы защиты информационных технологий, о применяемых в Банке аппаратных и программных средствах защиты информации в автоматизированных системах;
- сведения, характеризующие фактическое и планируемое экономическое состояние Банка, его платежеспособность;
- вопросы банковской политики;
- сведения о технической укреплённости и системе охраны Банка;
- места, размеры и порядок хранения запасов банковских билетов (банкнот) и монет, валюты, ценных бумаг и других ценностей;
- маршруты и графики заездов инкассаторов в Банк;
- данные персонального учета работников Банка;
- сведения об условиях оплаты труда работников Банка.

Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки

Кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком. Источником кредитного риска выступает размещение собственных и привлеченных Банком средств от своего имени и за свой счет; выдача банковских гарантий; поручительств; купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме; приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме.

Выявление кредитного риска осуществляется путем:

- сбора информации и анализа финансового положения заемщиков, эмитентов, контрагентов, их кредитной истории, деловой репутации, других факторов, предусмотренных

нормативными требованиями Банка России и внутренними методиками Банка, справедливой стоимости и ликвидности обеспечения;

- анализа условий планируемой сделки, операции, их доходности и рискованности, наличия и качества обеспечения;

- вынесения профессионального суждения и классификации актива в соответствующую категорию качества с определением адекватного размера резерва на возможные потери;

- расчета размера конкретного актива, взвешенного по уровню риска, в соответствии с требованиями Инструкции №180-И;

- сопоставления параметров сделки, операции с установленными пограничными значениями (лимитами) и ограничениями;

- стресс-тестирования кредитного риска и присущего ему риска концентрации. Под **риском концентрации** Банк понимает 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.

Для оценки кредитного риска Банк:

- применяет регуляторный подход - ежедневно производит расчет кредитного риска в соответствии с методологией Инструкции №180-И, сравнивает его значение с установленными плановыми (целевыми) показателями;

- сопоставляет фактические показатели своей деятельности с установленными пограничными значениями (лимитами) по кредитному риску и риску концентрации и коэффициентами, определяет потребность в капитале, отслеживает достижение сигнальных и предельных уровней;

- в установленные внутренними документами сроки выносит профессиональные суждения об уровне риска и размере резерва на возможные потери;

- проводит стресс-тестирование портфеля кредитов юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и физическим лицам, оценку влияния полученных результатов на капитал и нормативы достаточности капитала Банка;

- производит оценку показателя риска концентрации в рамках кредитного риска в соответствии с оценкой степени подверженности Банка риску концентрации в порядке, установленным действующим документом Банка России об оценке экономического положения банков, а также путем использования множителей риск-весов при достижении определенных уровней норматива Нб; в случае превышения установленных лимитов в части вложений в инструменты одного типа, требований к контрагентам одного вида экономической деятельности и т.д.;

- производит оценку остаточного риска путем расчета товарного риска в отношении товаров, принятых в залог и обращающихся на организованном рынке, в соответствии с порядком, предусмотренным Положением №511-П, а также путем учета возможных потерь от низкого рыночного спроса на заложенное под кредиты юридическим лицам имущество (кроме товаров в обороте).

Поскольку основным регионом деятельности клиентов Банка является Москва и Московская область, и основная часть операций (сделок) Банка осуществляется в российских рублях, Банк осознанно принимает риски концентрации по географической зоне и по кредитным требованиям, номинированным в одной валюте.

Снижение кредитного риска осуществляется путем:

- разумной диверсификации предоставляемых кредитов (по срокам, отраслям, видам кредитования и т.д.) и вложений в ценные бумаги (по видам бумаг и отраслям);

- разработки стандартных унифицированных требований и документов для оценки финансового положения заемщиков, эмитентов, контрагентов, документов по вопросам кредитной политики, залоговой работы, порядка установления лимитов, внутренних правил и стандартных процедур кредитования, управления кредитным риском, классификации ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, активов, по которым существует риск понесения потерь, по категориям качества с формированием адекватных резервов на возможные потери и поддержанием достаточности капитала;

- соблюдения при размещении средств установленных Банком требований к обеспечению;

- соблюдения установленных пограничных значений (лимитов), диапазонов, нормативов и коэффициентов, в том числе – для ограничения риска концентрации;

-регулярного мониторинга активов и выданных ссуд, их целевого использования, рисков, связанных с заемщиками, контрагентами, эмитентами, анализа их финансового положения, кредито- и платежеспособности, качества обслуживания долга, надлежащего исполнения условий договора, определения справедливой стоимости и ликвидности обеспечения;

-проведения работы по возврату и взысканию проблемной задолженности;

-анализа данных об абсолютных и относительных величинах просроченной задолженности, списаниях безнадежной задолженности за счет сформированных резервов на возможные потери;

-указания в заключаемых договорах ответственности за несвоевременное исполнение обязательств перед Банком; возможности безакцептного списания денежных средств со счетов заемщиков при нарушении сроков платежей, предоставления Банку права досрочного истребования у заемщиков полученных кредитов при использовании средств не по назначению, любом неисполнении либо ненадлежащем исполнении своих обязательств и т.д.;

-снижения остаточного риска путем применения дисконтов к залоговой стоимости обеспечения, периодического определения его справедливой стоимости и ликвидности;

-анализа результатов мероприятий по управлению кредитным риском и внесению соответствующих изменений во внутренние документы и планы Банка.

Данные о распределении кредитного риска приведены в подразделе 2.1. формы 0409808, а также в нижеследующей таблице.

Данные о величине кредитного риска

тыс. руб.

	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:	596 019	805 099
Активы с коэффициентом риска 20 процентов	24 029	36 109
Активы с коэффициентом риска 50 процентов	0	0
Активы с коэффициентом риска 100 процентов	571 990	768 990
Активы с иными коэффициентами риска	X	X
с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	26 180	943
ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0
требования участников клиринга	26 180	943
с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	499 477	806 904
с коэффициентом риска 110 процентов	439	0
с коэффициентом риска 130 процентов	51 487	96 447
с коэффициентом риска 150 процентов	447 551	710 457
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	28 076	12 019
по финансовым инструментам с высоким риском	0	1 558
по финансовым инструментам со средним риском	395	888
по финансовым инструментам с низким риском	27 681	9 573
по финансовым инструментам без риска	0	0
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0
Совокупный объем кредитного риска	1 149 752	1 624 965

В течение 2017 года Банк не совершал сделок по уступке прав требования и не предоставлял активы в качестве залога или обеспечения.

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.01.2018

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	Всего активов, в том числе:	0	0	1 847 516	14 995
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	34 014	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	34 014	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	14 995	14 995
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	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	274 005	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	622 742	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	236 927	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	22 810	0
8	Основные средства	0	0	154 906	0
9	Прочие активы	0	0	487 117	0

Кредитный риск контрагента – риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам. Источником кредитного риска контрагента выступают проводимые Банком операции обратного РЕПО с центральным контрагентом.

Выявление кредитного риска контрагента осуществляется путем:

- сбора информации, анализа и мониторинга финансового положения Банка «НКЦ» (АО) как центрального контрагента, вынесения профессионального суждения и классификации актива в соответствующую категорию качества с определением адекватного размера резерва на возможные потери;

- расчета размера конкретного актива, взвешенного по уровню риска, в соответствии с требованиями Инструкции №180-И, проверки соответствия центрального контрагента условиям, установленным в Инструкции №180-И;

- сопоставления параметров сделки, операции с установленными пограничными значениями (лимитами) и ограничениями;

- стресс-тестирования кредитного риска контрагента и присущего ему риска концентрации;

- мониторинга справедливой стоимости обеспечения, других факторов в течение срока нахождения актива на балансе Банка.

Оценка риска концентрации, связанного с кредитным риском контрагента, проводится путем удвоения коэффициента взвешивания, предусмотренного Инструкцией №180-И, в случае превышения объема обратного РЕПО установленного пограничного значения.

Процедуры контроля за кредитным риском контрагента предусматривают осуществление операций обратного РЕПО только с одним центральным контрагентом и только на короткие сроки (1, 3, 7 дней), оценку вероятности реализации данного риска как до момента завершения, так и в процессе осуществления расчетов, проверку проведения операций по размещению средств в строгом соответствии с установленными процедурами, лимитами и полномочиями, коллегиальное принятие решений по размещению средств, разделение функций подразделений, осуществляющих операции (сделки), подразделений, осуществляющих их отражение в учете, и подразделений, осуществляющих оценку кредитного риска, наличие независимых подразделений, осуществляющих внутренний контроль (Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля) и оценку рисков (Управление оценки банковских рисков).

Банк не несет иного кредитного риска контрагента в связи с отсутствием операций с производными финансовыми инструментами.

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы (курсов иностранных валют (**валютный риск**), процентных ставок (**процентный риск**), котировок ценных бумаг (**фондовый риск**), цен на товары (**товарный риск**)).

По состоянию на 01.01.2018 Банк не имеет торгового портфеля, структура которого определяется в соответствии с Положением №511-П.

Источниками рыночного риска являются:

- вложения в ценные бумаги,

- операции с привлеченными и размещенными средствами, чувствительными к изменению процентных ставок;

- кредитование под залог ценных бумаг, иностранной валюты, товаров;

- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

- вложения в активы, предназначенные для продажи.

Выявление рыночного риска осуществляется путем:

- выявления активов и пассивов Банка, подверженных рыночному риску; соотнесение объектов риска с источниками возникновения рыночного риска;

- сбора и анализа информации о внешних и внутренних факторах риска, статистических данных за предшествующие периоды;

- сбора и анализа финансового положения эмитентов, контрагентов на основании их бухгалтерской и управленческой отчетности, их кредитной истории, деловой репутации, наличии исков и претензий, других факторов, предусмотренных нормативными требованиями Банка России и внутренними методиками Банка,

- анализа условий планируемой сделки, операции, их доходности и рискованности, наличия и качества обеспечения;

- вынесения профессионального суждения и классификации актива в соответствующую категорию качества с определением адекватного размера резерва на возможные потери;

- расчета размера конкретного актива, взвешенного по уровню риска, в соответствии с требованиями Инструкции №180-И;

- сопоставления параметров сделки, операции с установленными пограничными значениями (лимитами) и ограничениями;
- стресс-тестирования рыночного риска;
- мониторинга финансового положения эмитентов, контрагентов, исполнения условий заключенных договоров, справедливой стоимости и ликвидности обеспечения, других факторов в течение срока нахождения актива на балансе Банка.

Для оценки рыночного риска Банк:

- производит расчет совокупного рыночного риска и его составляющих в соответствии с методикой расчета, приведенной в Положении №511-П, сравнивает его значение с установленными плановыми (целевыми) показателями. Динамика данных показателей по всему портфелю ценных бумаг, имеющих справедливую стоимость, выглядит следующим образом:

Размер риска, тыс. руб.	По состоянию на 01.01.2018	По состоянию на 01.01.2017
Процентный риск	347.43	746.77
Фондовый риск	2 434.40	2 677.06
Валютный риск	0.00	0.00
Товарный риск	0.00	0.00
Рыночный риск	34 772.88	42 797.88

- осуществляет оценку составляющих рыночного риска (фондового, валютного, процентного, товарного рисков), сопоставляет фактические показатели с установленными пограничными значениями (лимитами), определяет потребность в капитале, отслеживает достижение сигнальных и предельных уровней;

- в установленные внутренними документами сроки выносит профессиональные суждения и определяет размеры адекватных резервов по активам, которым присущ рыночный риск;

- использует для оценки процентного риска показатель процентного риска, рассчитанный на основе данных формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» в соответствии с порядком, определенным действующим документом Банка России об оценке экономического положения банков;

- в установленные сроки проводит стресс-тестирование процентного, фондового, валютного рисков, оценку влияния полученных результатов на капитал и нормативы достаточности капитала Банка.

Снижение рыночного риска осуществляется путем:

- регулярной оценки внешних рисков и конъюнктуры фондового и валютного рынков;

- разумной диверсификации вложений в ценные бумаги (по видам бумаг, эмитентам и отраслям);

- регулярной переоценки вложений в ценные бумаги по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери в соответствии с порядком, установленным Банком России, внутренними документами Банка;

- установления фиксированных процентных ставок по размещенным и привлеченным средствам;

- регулярного пересмотра ставок привлечения и размещения средств в зависимости от изменений рыночной конъюнктуры и с соблюдением установленных диапазонов ставок.

- разработки стандартных унифицированных требований и документов для оценки финансового положения эмитентов, контрагентов, внутренних правил и стандартных процедур осуществления операций по размещению средств; классификации активов, по которым существует риск понесения потерь, по категориям качества с формированием адекватных резервов на возможные потери и поддержанием достаточности капитала;

- соблюдения установленных пограничных значений (лимитов), нормативов и коэффициентов;

- регулярного мониторинга активов, рисков, связанных с контрагентами, эмитентами, анализа их финансового положения, динамики чистых активов, кредито- и платежеспособности, динамики котировок ценных бумаг, выплаты дивидендов, исполнения долговых обязательств эмитентами и т.д., путем вынесения профессиональных суждений, определения справедливой стоимости и ликвидности обеспечения;

- ограничения банковских операций в иностранной валюте операциями с долларами США, евро и швейцарскими франками;

-ежедневного расчета размера открытых валютных позиций и их сопоставления с установленными Банком России лимитами;

-проведения гээп-анализа с применением стресс-теста на изменение процентной ставки на 200 базисных пунктов в соответствии с порядком составления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки»;

-анализа данных о величине потерь по рыночному риску, списаниях безнадежной задолженности за счет сформированных резервов на возможные потери;

-анализа результатов мероприятий по управлению рыночным риском и внесению соответствующих изменений во внутренние документы и планы Банка.

Риск ликвидности – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка, риск неспособности своевременно реализовать финансовые активы или инструменты. Источником риска ликвидности выступает размещение собственных и привлеченных Банком средств от своего имени и за свой счет.

Выявление риска ликвидности осуществляется путем:

-постоянного анализа текущей и перспективной платежной позиции Банка по корреспондентским счетам «ностро», ведущейся в режиме «он-лайн»;

-анализа разрыва (гэпа) в сроках погашения требований и обязательств в соответствии с формой отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»;

-стресс-тестирования риска ликвидности и присущего ему риска концентрации;

-мониторинга финансового положения заемщиков, эмитентов, контрагентов, качества обслуживания долга, справедливой стоимости и ликвидности обеспечения, других факторов в течение срока нахождения актива на балансе Банка.

Для оценки риска ликвидности Банк:

-рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в порядке, установленном Инструкцией №180-И;

-сопоставляет коэффициент избытка (дефицита) ликвидности из формы отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» с установленным пограничным значением (лимитом);

-производит стресс-тестирование риска ликвидности с учетом риска концентрации, оценку возможности фондирования гэпа и влияния стоимости данного фондирования на капитал и нормативы достаточности капитала Банка.

Снижение риска ликвидности осуществляется путем:

-постоянного выявления факторов возникновения риска ликвидности;

-разумной диверсификации активов и пассивов по срокам, видам привлечения/размещения, ежедневного и постоянного прогнозирования их движения (в целях управления риском несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний);

-анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу (краткосрочную, текущую, долгосрочную);

-описания и распределения между структурными подразделениями функций, связанных с управлением риском ликвидности, ежедневных процедур и мероприятий по управлению ликвидностью во внутреннем порядке управления текущей платежной позицией;

-переоценки активов по справедливой стоимости;

-определения работника, ответственного за управление ликвидностью;

-соблюдения принципа приоритета ликвидности при наличии конфликта между ликвидностью и доходностью проводимых операций;

-постоянного контроля за своевременностью расчетов по поручению клиентов, по сделкам и операциям Банка,

-постоянного мониторинга активов, их ликвидности, комплексной оценки рисков, связанных с заемщиками, контрагентами, эмитентами, а также с различными видами активов Банка, соблюдения установленных пограничных значений (лимитов), нормативов и коэффициентов, формирования адекватных резервов на возможные потери (в целях управления риском рыночной ликвидности);

-анализа результатов мероприятий по управлению риском ликвидности и внесению соответствующих изменений во внутренние документы и планы Банка;

-контроля за изменением конъюнктуры на рынке банковских услуг, за уровнем доходности проводимых банковских операций, за уровнем операционных и неоперационных расходов Банка (в целях управления риском фондирования).

В целях управления риском потери ликвидности, соблюдения установленных предельных значений избытка и дефицита ликвидности по срокам, ежедневного и постоянного прогнозирования мгновенной, текущей, долгосрочной ликвидности Банк ведет регистрацию сделок с отражением их в текущей платежной позиции, содержащей информацию о движении средств в разрезе всех валют, которыми оперирует Банк. Информация о движении средств в рублях РФ по основному корреспондентскому счету Банка в Банке России ведется в разрезе групп операций: движения денежных средств на клиентских счетах, переводов средств между корреспондентскими счетами Банка, размещения и привлечения межбанковских кредитов, операций по покупке/продаже иностранной валюты, операций с векселями третьих лиц, операций с собственными векселями, предоставления и возврата кредитов, вноса и снятия с корреспондентского счета наличных денежных средств и т.д. Кроме того, в текущей платежной позиции содержится информация о фактическом и прогнозном значении обязательных нормативов Н1, Н2, Н3, рассчитываемых он-лайн при заведении данных о сделках, и открытой валютной позиции, а также о курсах рубля РФ к валютам, которыми оперирует Банк (официальный курс, курс покупки и продажи в кассе Банка), кросс-курсах. Ведение текущей платежной позиции осуществляется Управлением расчетов в соответствии с данными, предоставляемыми Управлением кредитования, Отделом операций на денежном рынке, Отделом фондовых операций, Операционным управлением, Отделом валютных счетов и валютного контроля, Управлением бухгалтерского учета и отчетности, Юридическим управлением. Данные о входящих остатках по всем корреспондентским счетам, кассе и валютной позиции заносятся в платежную позицию из АБС Банка по состоянию на 10:10 текущего дня. Управление текущей платежной позицией осуществляется Заместителем Председателя Правления, курирующим Управление расчетов и ответственным за управление риском ликвидности Банка.

В случае если расчетный исходящий остаток по основному корреспондентскому счету принимает отрицательное значение до 17:30 текущего дня, Заместитель Председателя Правления, ответственный за управление риском ликвидности Банка, принимает необходимые меры для ликвидации нарушения текущей платежной позиции. Если до 18:00 текущего дня восстановить ликвидность Банка не удалось, Заместитель Председателя Правления информирует об этом Председателя Правления Банка для принятия окончательного решения по исправлению ситуации с ликвидностью.

Процедуры контроля за риском ликвидности предусматривают проверку проведения операций Банка в строгом соответствии с установленными процедурами, лимитами и полномочиями, коллегиальное принятие решений по размещению средств, разделению функций подразделений, осуществляющих операции (сделки), подразделений, осуществляющих их отражение в учете, и подразделений, осуществляющих оценку риска, наличие независимых подразделений, осуществляющих внутренний контроль (Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля) и оценку рисков (Управление оценки банковских рисков).

Контроль за соблюдением обязательных нормативов ликвидности осуществляется в программе текущей платежной позиции в режиме «он-лайн» Управлением расчетов и при ежедневном расчете нормативов Управлением бухгалтерского учета и отчетности. Анализ текущего и перспективного состояния ликвидности Банка осуществляется путем формирования формы отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения».

В целях сохранения ликвидности и определения порядка действий Банка в случае непрогнозируемого снижения ликвидности, управления риском непредвиденных требований ликвидности Банк проводит следующие мероприятия по финансированию своей деятельности:

- в краткосрочной перспективе - маршрутизация платежей; осуществление заимствований на межбанковском рынке в пределах открытых на Банк необеспеченных и залоговых лимитов на межбанковское кредитование; продажа ликвидных активов; перенос/отмена заключенных сделок;

- в среднесрочной перспективе и в случае существенного ухудшения ликвидности - ограничение (прекращение) операций по размещению средств на определенный срок; сокращение обязательств по заключенным ранее кредитным линиям; оценка возможностей досрочного истребования кредитов, возможностей реализации части кредитного портфеля другим кредитным

организациям; сокращение либо приостановление осуществления расходов, прежде всего – неоперационных, пересмотр Стратегии развития Банка.

Анализ чувствительности к риску ликвидности осуществляется путем стресс-теста показателя избытка (дефицита) ликвидности по сроку до 30 дней из формы отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» после учета риска концентрации, связанного с риском ликвидности. Если удельный вес кредитора (одной группы кредиторов) в общей сумме обязательств Банка на отчетную дату (согласно форме отчетности 0409157 «Сведения о крупных кредиторах (вкладчиках) кредитной организации») превышает 30%; то сумма обязательств Банка по данному кредитору (группе кредиторов) корректируется в форме 0409125 с помощью соответствующего множителя риск-веса. Аналогичным образом в случае нарушения установленных лимитов по отдельным источникам ликвидности производится увеличение соответствующих обязательств в форме 0409125.

Итоговое значение по строке 14 формы 0409125 по сроку до 30 дней тестируется на гипотетический сценарий - досрочное снятие 50% не вошедших в расчет данного показателя вкладов физических лиц. Банк оценивает возможности и стоимость фондирования итогового разрыва (продажа ликвидных ценных бумаг и активов с дисконтом).

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Частью операционного риска является **правовой риск** – риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств. Источниками операционного и правового рисков являются любые операции Банка.

Банк осуществляет анализ условий своего функционирования на предмет наличия или перспективы возникновения факторов операционного риска, производит выявление и сбор данных о внутренних и внешних факторах операционного риска, на постоянной основе ведет базу потерь по операционным рискам, на основе которой ежеквартально составляется сводная таблица по индикаторам операционного риска и причинам убытков.

Под потерями по операционным рискам понимаются операционные убытки в виде:

- снижения стоимости активов;
- досрочного списания (выбытия) материальных активов;
- денежных выплат на основании постановлений (решений) судов, решений уполномоченных органов;
- денежных выплат клиентам и контрагентам, а также работникам Банка в целях компенсации им во внесудебном порядке убытков, понесенных ими по вине Банка;
- затрат на восстановление хозяйственной деятельности и устранение последствий ошибок, аварий, стихийных бедствий и других аналогичных обстоятельств;
- прочих убытков.

Данные мониторинга базы потерь по операционным рискам используются для выявления и оценки операционных рисков, установления причин их возникновения, разработки мероприятий по их устранению, управления рисками и капиталом Банка.

Для оценки операционного риска Банк:

- осуществляет расчет операционного риска в порядке и сроки, установленные Положением №346-П;
- сопоставляет фактические показатели своей деятельности с установленными пограничными значениями (лимитами).

Снижение операционного риска осуществляется путем:

- разработки организационной структуры, процедур совершения операций (сделок) с учетом соблюдения принципа разделения полномочий и подотчетности по проводимым банковским операциям и сделкам, позволяющих исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска; обязательного согласования и документирования

внутренних порядков и процедур совершения операций и сделок, использования стандартных форм договоров с клиентами;

-осуществления в Банке внутреннего контроля за процессом корпоративного управления с целью исключения конфликтов интересов и ошибок;

-осуществления контроля за соблюдением установленных процедур;

-соблюдения установленных пограничных значений, лимитов и нормативов;

-анализа потерь по операционному риску и причин их возникновения;

-соблюдения установленного порядка доступа к информации и материальным активам

Банка;

-развития систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;

-осуществления дополнительного и последующего контроля банковских операций и их отражения в учете Банка;

-разработки и регулярного тестирования Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

-контроля за рисками информационной безопасности; соблюдением требований информационной безопасности при осуществлении переводов денежных средств, доступа к информационным системам и ресурсам, электронной обработкой данных в целях исключения системных ошибок, потери данных, злоупотреблений;

-использования лицензионного программного обеспечения и оборудования;

-страхования имущества и операций Банка;

-подбора квалифицированного персонала в необходимом количестве, постоянного повышения его квалификации;

-обеспечение наличия резервных технических мощностей (электропитание, компьютерные мощности и т.п.) на случай непредвиденного выхода систем из строя.

Для оценки правового риска как части операционного риска Банк:

-сопоставляет фактические показатели своей деятельности с установленными пограничными значениями (лимитами);

-анализирует состояние дел, по которым на отчетную дату ведется судебное и исполнительное производство.

Управление правовым риском осуществляется путем:

-постоянного мониторинга изменений в законодательстве;

-обеспечения постоянного доступа работников Банка к справочно-правовой системе «Консультант Плюс»;

-реализации программ обучения и повышения квалификации персонала;

-постоянной актуализации внутрибанковских нормативных документов, разработки и утверждения типовых договоров, разработки порядка согласования и рассмотрения нестандартных договоров;

-контроля со стороны Юридического управления за совершаемыми сделками и операциями, их документальным оформлением, правовой экспертизы внутренних документов и договоров.

Уровень операционного риска, рассчитанного по методике Банка России, на 01.01.2018 составлял 26 815 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 27 026 тыс. руб.). Информация о показателях операционного риска представлена в разделе 2 формы 0409808. Величина доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, приводится ниже:

Данные в тыс. руб.	На 01.01.2017	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	121 093	184 081	135 292
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6 681	10 435	16 111
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	22	0	0
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	3 902	2 834	3 376
Комиссионные доходы	16 314	17 528	16 558
Прочие операционные доходы	6 476	838	10 843

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

Выявление стратегического риска осуществляется путем анализа внешних и внутренних факторов банковских рисков при разработке Стратегии развития Банка, оценки выполнения Банком заданных Стратегией параметров и направлений.

Для оценки стратегического риска Банк:

- оценивает уровень показателя управления стратегическим риском (ПУ6) в соответствии с действующим документом Банка России об оценке экономического положения банков;
- сопоставляет фактические показатели своей деятельности с установленными в Стратегии развития Банка, Стратегии управления рисками и капиталом показателями, пограничными значениями (лимитами).

Снижение стратегического риска осуществляется путем:

- разработки, утверждения и периодического пересмотра Стратегии развития Банка, Стратегии управления рисками и капиталом со стороны Совета директоров;
- коллегиального принятия решений по вопросам стратегии Банка органами его управления;
- своевременного внесения изменений во внутренние документы Банка по вопросам реализации стратегии;
- формирования в Банке системы эффективного внутреннего контроля и управления банковскими рисками.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны его участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования. Источником данного риска являются все операции Банка.

Выявление репутационного риска осуществляется путем постоянного мониторинга жалоб и претензий клиентов Банка, информации о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке и связанных с ним лицах в средствах массовой информации.

Для оценки репутационного риска Банк сопоставляет фактические показатели своей деятельности с установленными показателями, пограничными значениями (лимитами).

Снижение репутационного риска осуществляется путем:

- осуществления Банком своей деятельности в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, учредительных и внутренних документов Банка, условий заключенных договоров, принципов профессиональной этики;

- контроля за достоверностью отчетности и иной публикуемой Банком информации;

- включения во внутренние документы Банка механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, участников, органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;

- противодействия со стороны Банка легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими Банка, соблюдения принципа «Знай своего клиента»;

- формирования в Банке системы эффективного внутреннего контроля и управления банковскими рисками;

- реализации разумной кадровой политики Банка при подборе и расстановке кадров, соблюдения принципа "Знай своего служащего", адекватного материального стимулирования персонала;

- ведения информационной базы о реальных владельцах, аффилированных и связанных лицах, инсайдерах;

- реализации Банком взвешенной кредитной, инвестиционной и рыночной политики с учетом деловой репутации клиентов, партнеров и контрагентов Банка.

Внешние риски – риски, предопределяемые внешними по отношению к Банку макроэкономическими и нормативно-правовыми условиями деятельности:

- снижение текущей емкости и доходности финансовых рынков, на которых Банк проводит операции и сделки;

- негативные общие и структурные (отраслевые и региональные) тенденции экономического развития, оказывающие влияние на деятельность Банка и/или деятельность его участников и/или деятельность обслуживаемой Банком клиентуры;

- неблагоприятные для деятельности Банка и/или его участников и/или его клиентов изменения в законодательстве РФ.

Оценка внешних рисков производится путем анализа изменения за квартал рыночных индикаторов (официальных курсов рубля к доллару США и евро, минимального внутрисдневного значения индекса МосБиржи MICEXINDEXCF, цены в долларах США за баррель на нефть марки Brent; индикативной ставки предоставления рублевых кредитов на московском денежном рынке сроком на 1 месяц MosPrimeRate).

Управление внешними рисками осуществляется следующими способами:

- путем пересмотра при необходимости системы принятия решений в Банке и уточнения порядка осуществления банковских операций;

- путем поддержания и обновления в оперативном режиме общедоступной для персонала Банка базы правовой информации;

- путем постоянного доступа к специализированным сайтам в сети Интернет, позволяющим оценить прогнозы развития ситуации на обслуживаемых Банком сегментах рынка, осуществлять мониторинг изменений в экономике РФ и мировой экономике в целом;

- путем закрепления во внутренних документах Банка обязанности работников немедленно информировать своих непосредственных руководителей о факторах, влияющих на повышение уровня рисков, предпринимать меры по их снижению;

- путем разработки и периодической актуализации плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

- путем использования при анализе внешних рисков Банка обзоров глобальных рисков, подготовленным Банком России, данных мониторингов и анализа социально-экономического развития РФ и отдельных секторов экономики Министерства экономического развития РФ и т.д.

Риск нарушения информационной безопасности – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков), нанесения ущерба его деловой репутации вследствие злоумышленных или случайных действий сторонних лиц и (или) работников Банка, в том числе с целью недобросовестной конкуренции.

Для оценки риска нарушения информационной безопасности Банк:

- выполняет требования действующих стандартов и рекомендаций Банка России в области информационной безопасности, проводит необходимые самооценки;

- проводит систематический и документированный процесс выявления, сбора, использования и анализа информации по рискам нарушения информационной безопасности в рамках анализа базы потерь по операционным рискам.

Управление риском нарушения информационной безопасности осуществляется путем:

- построения системы информационной безопасности в соответствии с требованиями действующих стандартов и рекомендациями Банка России;

- обеспечения надежного и бесперебойного функционирования информационной системы Банка;

- исключения несанкционированного изменения и (или) удаления информации, составляющей коммерческую или банковскую тайну;

- исключения несанкционированного доступа к информации, составляющей коммерческую или банковскую тайну;

- своевременного выявления, оценки и прогнозирования источников угроз информационной безопасности Банка;

- принятия адекватных мер по защите от реальных угроз информационной безопасности;

- создания условий для локализации ущерба, ослабления негативного влияния и ликвидации последствий при фактах нарушения информационной безопасности.

Риски интернет-банкинга – риски, возникающие при осуществлении Банком операций с применением систем дистанционного банковского обслуживания.

Для оценки рисков интернет-банкинга Банк проводит систематический и документированный процесс выявления, сбора, использования и анализа информации по рискам интернет-банкинга в рамках анализа базы потерь по операционным рискам.

Управление рисками интернет-банкинга осуществляется путем:

- использования Банком лицензированного программного обеспечения, оборудования связи и т.д.;

- взвешенного подхода к выбору провайдеров, поставщиков услуг, обеспечивающих доступ к сети Интернет, процессинг и т.д.;

- разработки порядка (правил) применения систем интернет-банкинга и выполнения реализуемых ими процедур предоставления банковских услуг, типовых договоров с клиентами;

- своевременного выявления, анализа и мониторинга возможных новых источников (факторов) рисков, связанных с усложнением внутрибанковских автоматизированных систем и появлением в информационном контуре интернет-банкинга новых участников;

- учета при построении систем интернет-банкинга видов и масштабов проводимых Банком банковских операций, применяемых способов контроля и обработки распоряжений клиентов, состава клиентской базы в целом (с учетом возможностей легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма);

- мониторинга и своевременного повышения производительности внутрибанковских автоматизированных систем, с помощью которых осуществляется обслуживание в рамках интернет-банкинга;

- разработки и тестирования планов необходимых мероприятий на случай чрезвычайных обстоятельств, прекращения функционирования провайдеров и (или) систем интернет-банкинга;

- документирования информации об авариях, отказах, сбоях функционирования аппаратно-программного обеспечения систем интернет-банкинга, в том числе компьютерных систем и средств связи провайдеров Банка, и их причинах, о попытках неправомерного доступа (внешнего и внутреннего) к внутрибанковским автоматизированным системам, информационным и процессинговым ресурсам, о сетевых и вирусных атаках, их последствиях и принятых мерах, а также в целом об источниках (факторах), влияющих на повышение банковских рисков.

Внедренческий риск – риск, возникающий в связи со сложностью расчета окупаемости затрат на внедрение новых технологий, и, как следствие, возможностью потерь в случае неоправданных вложений Банка.

Для оценки внедренческого риска Банк проводит систематический и документированный процесс выявления, сбора, использования и анализа информации по внедренческому риску в рамках анализа базы потерь по операционным рискам.

Управление внедренческим риском осуществляется путем:

- оценки прямых и косвенных затрат на внедрение новых продуктов и технологий, расчета их окупаемости до принятия решений о внедрении;

- внесения изменений в организационную структуру Банка, подготовки внутренних документов, разработки стандартных договоров, процедур, методик, выявления факторов риска до начала этапа внедрения;

- использования аутсорсинга - привлечения специализированной сторонней организации (поставщика услуг) для выполнения отдельных видов работ.

Риск материальной мотивации персонала – риск, возникающий в результате неэффективности и (или) неадекватности и (или) низкой результативности применяемой Банком системы материальной мотивации, и, как следствие, потерь в связи с отсутствием связи между материальной мотивацией и реальными результатами деятельности Банка, а также уровнем принятых Банком рисков, в связи с уходом из Банка квалифицированных и опытных работников.

Для оценки риска материальной мотивации персонала Банк:

- оценивает уровень показателя управления риском материальной мотивации персонала (ПУ7) в соответствии с действующим документом Банка России об оценке экономического положения банков;

- сопоставляет фактические показатели своей деятельности с установленными пограничными значениями (лимитами);

- сопоставляет изменение размера средней заработной платы по Банку с темпами базовой инфляции.

Управление риском материальной мотивации персонала осуществляется путем:

- разработки и регулярного пересмотра внутренних документов Банка по вопросам оплаты труда в целях повышения эффективности, понятности и прозрачности системы материальной мотивации, установления зависимости от результатов работы Банка, принятых им рисков;
- раскрытия Банком полной и достоверной информации о применяемой системе оплаты труда;
- осуществления внутреннего контроля в части своевременного и полного соблюдения Банком внутренних документов по вопросам оплаты труда.

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

Для оценки странового риска Банк сопоставляет фактические показатели своей деятельности с установленными пограничными значениями (лимитами).

Управление страновым риском осуществляется путем:

- соблюдения установленных пограничных значений (лимитов);
- преимущественного осуществления банковских операций в иностранной валюте в международных валютах - долларах США и евро.

Регуляторный риск – риск возникновения убытков из-за несоблюдения законодательства РФ, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Оценка регуляторного риска производится с учетом количества событий, несущих регуляторный риск (комплаенс – инциденты) за отчетный период; величины возможного негативного воздействия комплаенс – инцидента; вероятности наступления рисковомого события.

В целях мониторинга регуляторного риска Банк использует систему индикаторов уровня риска и устанавливает пограничные значения (лимиты) для данных индикаторов.

В качестве индикаторов уровня регуляторного риска используются:

- несоответствие внутренних нормативных документов законодательству РФ и нормативным актам Банка России;
- несоблюдение работниками Банка действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России, иных требований, определяющих политику и регулирующих деятельность Банка;
- несоблюдение работниками Банка внутренних документов Банка;
- коррупционные правонарушения, совершенные работниками Банка;
- выявление конфликта интересов в деятельности Банка и его работников;
- вовлечение Банка и его работников в противоправные действия, в том числе в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;
- претензии, жалобы клиентов;
- несоблюдение прав клиентов;
- внедряемые Банком новые банковские продукты, услуги;
- претензии контролирующих органов;
- целесообразность заключения договоров с юридическими лицами и ИП (аутсорсинг).

Основным методом минимизации регуляторного риска является соблюдение действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов регуляторного риска.

Отчетность в рамках ВПОДК

Формирование отчетности в рамках ВПОДК в 2017 году осуществлялось на регулярной основе в соответствии с требованиями Банка России:

Название отчетности	Кому представляется отчетность	Сроки представления отчетности в 2017 году
Отчет о результатах выполнения ВПОДК	Исполнительные органы, Совет директоров	Ежегодно в январе по состоянию на 01 января
Отчет о результатах стресс-тестирования	Кредитный комитет, исполнительные органы, Совет директоров	Раз в полгода, в январе по состоянию на 01 января, в июле по состоянию на 01 июля
Ежедневный отчет о значимых рисках	Руководителям подразделений, в компетенцию которых входит управление рисками, и членам Кредитного комитета	Ежедневно
Ежемесячный отчет о значимых рисках	Руководителям подразделений, в компетенцию которых входит управление рисками, и членам Кредитного комитета	Ежемесячно не позднее 10 числа месяца по состоянию на 01 число календарного месяца (в январе – не позднее 25 января)
Отчет о значимых рисках для исполнительных органов	Исполнительные органы	Ежемесячно не позднее 25 числа по состоянию на 01 число календарного месяца
Ежеквартальный отчет о значимых рисках	Совет директоров	Ежеквартально не позднее 25 числа по состоянию на 01 апреля, 01 июля, 01 октября, 01 января
Ежемесячный отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала	Исполнительные органы	Ежемесячно не позднее 15 числа по состоянию на 01 число календарного месяца
Ежеквартальный отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала	Совет директоров	Ежеквартально не позднее 20 числа по состоянию на 01 апреля, 01 июля, 01 октября, 01 января
Ежемесячный отчет о выполнении Банком обязательных нормативов	Исполнительные органы	Ежемесячно не позднее 15 числа по состоянию на 01 число календарного месяца
Ежеквартальный отчет о выполнении Банком обязательных нормативов	Совет директоров	Ежеквартально не позднее 15 числа по состоянию на 01 апреля, 01 июля, 01 октября, 01 января
Информация о достижениях установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов	Исполнительные органы, Совет директоров	По мере выявления указанных фактов

Стресс-тестирование

В соответствии с принципом пропорциональности при осуществлении стресс-тестирования Банк ограничивался анализом чувствительности по отношению к рискам, признанными значимыми на 2017 год. Стресс-тестирование по всему перечню стресс-тестов осуществляется два раза в год, по состоянию на 01 января и по состоянию на 01 июля. Стресс-тестирование кредитного риска (в части сопутствующих ему риска концентрации и остаточного риска), риска ликвидности и сопутствующего ему риска концентрации осуществляется ежемесячно, стресс-тестирование процентного риска – ежеквартально; их результаты включаются в соответствующие ежемесячные и ежеквартальные отчеты.

Управление капиталом

В целях оценки достаточности капитала, контроля соблюдения обязательных нормативов Банк проводит процедуры соотнесения совокупного объема необходимого капитала и объема имеющегося в распоряжении капитала – ежедневно осуществляет контроль за значимыми рисками путем сопоставления их фактических объемов с установленными лимитами (целевыми уровнями рисков), использованием (нарушением) установленных лимитов, установленных сигнальных значений, проводит оценку достаточности капитала и оценивает ежедневное выполнение обязательных нормативов в Банке.

В течение 2017 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с "Положением о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" (утвержденным Банком России 28.12.2012 № 395-П) и Инструкцией № 180-И на ежедневной основе. Существенных изменений в политике Банка по управлению капиталом в отчетном периоде не было.

Расчет необходимого капитала Банка (с точки зрения агрегированного объема значимых рисков) осуществляется не реже одного раза в квартал в рамках процесса контроля соблюдения склонности к риску и выглядит следующим образом:

Вид риска	Фактическое значение требований к собственным средствам (капиталу), тыс. руб.	
	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Кредитный риск (с учетом кредитного риска контрагента, риска концентрации и остаточного риска)	123 380	161 946
Процентный / рыночный риски	7 134	98
Риск ликвидности (с учетом риска концентрации)	0	7 500
Операционный риск	26 815	27 026
Стратегический / операционный риски	5 000	5 000
ИТОГО	162 329	201 570

Объем требований к капиталу (8% от знаменателя норматива Н1.0, рассчитанного в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И) выглядит следующим образом:

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Всего требований к капиталу, тыс. руб.	118 795	165 499
в том числе:		
-требования в отношении кредитного риска	91 980	138 473
-требования в отношении операционного риска	26 815	27 026
Регуляторный капитал, тыс. руб.	466 291	488 076
Буфер капитала	347 496	322 577

10. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.01.2018	Данные 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:	309	1 295
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	128	128
4.3	физических лиц - нерезидентов	181	1 167

11.Операции (сделки) со связанными с Банком сторонами

В 2017 году осуществлялись следующие операции со связанными с Банком сторонами:

- расчетно-кассовое обслуживание;
- привлечение денежных средств;
- предоставление кредитов;
- аренда имущества;
- получение услуг.

Операции со связанными сторонами осуществлялись на рыночных условиях.

Ниже приведены данные об объемах операций, остатках активов и обязательств, доходах и расходах от операций по группам связанных сторон.

Основным хозяйственным обществом является АО «Конструкторское бюро- 1», доля в уставном капитале Банка на 01.01.2017 и 01.01.2018 - 100 % .

Дочерних хозяйственных обществ, зависимых хозяйственных обществ, участников совместной деятельности Банк не имеет.

В состав основного управленческого персонала включены Председатель Правления Банка, его заместители, члены Правления, члены Совета директоров, а также иные должностные лица, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью Банка.

В состав других, связанных с Банком сторон, включены аффилированные лица основного хозяйственного общества Банка, хозяйственные общества, связанные с основным хозяйственным обществом.

Операции с основным хозяйственным обществом (тыс. руб.)

	Данные на 01.01.2017			Данные на 01.01.2018
Активы				
		Объем предоставленных ссуд	Объем погашенных ссуд	
Предоставленные ссуды	0	52 000	25 700	26 300
Резерв на возможные потери по ссудам	0	1 560	771	789
Обязательства				
		Объем привлечения	Объем возврата	
Средства на счетах, в т.ч. привлеченные депозиты	153	1 451 571	1 391 664	60 060
	0	90 479	34 049	56 430
Внебалансовые обязательства				
Внебалансовые обязательства	0	81 283	52 583	28 700
Резервы на возможные потери	0	(1 538)	(677)	861
Доходы и расходы				
Процентный доход	112			1 778
Процентный расход	0			(221)
Чистый процентный доход	112			1 557
Комиссионный доход	1 121			746
Другие доходы	-			-
Другие расходы	-			-
Чистый доход по операциям с основным хозяйственным обществом	1 233			2 303

В 2017 году участником Банка был внесен вклад в имущество общества в сумме 100 000 тыс. руб., а также оказана безвозмездная финансовая помощь в сумме 70 000 тыс. руб.

Операции с основным управленческим персоналом (тыс. руб.)

	Данные на 01.01.2017			Данные на 01.01.2018
Активы				
		Объем предоставленных ссуд	Объем погашенных ссуд	
Предоставленные ссуды	690	2 800	2 544	946
Резерв на возможные потери по ссудам	0	90	90	0
Обязательства				
		Объем привлечения	Объем возврата	
Средства на счетах, в т.ч.	28 439	134 318	145 403	17 354
привлеченные депозиты	18 601	38 654	49 560	7 695
Внебалансовые обязательства				
Внебалансовые обязательства	1 000	800	1 800	0
Резервы на возможные потери	-	-	-	-
Доходы и расходы				
Процентный доход	220			232
Процентный расход	(645)			(974)
Чистый процентный доход	(425)			(742)
Комиссионный доход	47			35
Чистый доход по операциям с основным управленческим персоналом	(378)			(707)

Операции с другими связанными с Банком сторонами (тыс. руб.)

	Данные на 01.01.2017			Данные на 01.01.2018
Активы				
		Объем предоставленных ссуд	Объем погашенных ссуд	
Предоставленные ссуды	75 627	10 000	72 584	13 043
Резерв на возможные потери по ссудам	2 206	400	2 606	0
Обязательства				
		Объем привлечения	Объем возврата	
Средства на счетах, в т.ч.	158 566	4 904 916	4 828 333	235 149
привлеченные депозиты	55 000	382 142	305 542	131 600
Внебалансовые обязательства				
Внебалансовые обязательства	13 800	82 200	96 000	0
Резервы на возможные потери	414	486	900	0
Доходы и расходы				
Процентный доход	17 076			11 004
Процентный расход	(4 074)			(5 256)
Чистый процентный доход	13 002			5 748
Комиссионные и другие доходы	2 443			1 544
Другие расходы	(18 122)			(25 999)
Чистый доход по операциям с другими связанными с Банком сторонами	(2 677)			(18 707)

Банковские операции (сделки) со связанными с Банком сторонами осуществлялись на общих условиях.

Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, в 2017 году не заключались.
В 2017 году Банк не имел безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с Банком сторон.

12. Информация о системе оплаты труда

Система оплаты труда является неотъемлемым элементом системы корпоративного управления и управления рисками Банка.

Цели системы оплаты труда - обеспечение финансовой устойчивости Банка, обеспечение соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, повышение мотивации труда Работников Банка и обеспечение их материальной заинтересованности в улучшении качественных и количественных результатов труда, творческом и ответственном отношении к труду, обеспечение эффективного управления процессами выплат вознаграждений в Банке и корректировки вознаграждений с целью стимулирования Работников к разумному принятию рисков.

Порядок оплаты труда и расчета размеров вознаграждения, подлежащего уплате работникам за выполнение порученных им трудовых функций и для повышения их мотивации к разумному принятию рисков и обеспечению финансовой устойчивости Банка, устанавливается «Политикой в области оплаты труда и материальной мотивации в «СОЦИУМ-БАНК» (ООО)», «Положением о системе оплаты труда в «СОЦИУМ-БАНК» (ООО)», трудовыми договорами с работниками. Внутренние документы Банка разработаны в соответствии с требованиями Трудового кодекса РФ и действующего законодательства и регламентируют все используемые формы оплаты труда и виды выплат, предусмотренные системой оплаты труда.

В течение 2017 года Советом директоров не вносилось существенных изменений в систему оплаты труда.

Система оплаты труда в Банке является риск-ориентированной и обеспечивает расчет размеров вознаграждений, подлежащих уплате работникам, за выполнение ими трудовых функций и в целях мотивации работников на улучшение экономических результатов деятельности Банка, сохранения рисков на приемлемом уровне за счет реализации следующих основных принципов:

- обеспечение соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

- наличие фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда у всех работников Банка;

- дифференцирование оплаты труда каждого работника в зависимости от сложности и уровня ответственности выполняемой работы, с учетом рисков, принимаемых Банком в связи с решениями работника и принимаемых работником от имени Банка рисков, уровня общих и специальных знаний работника, его квалификации, занимаемой должности, степени самостоятельности и ответственности при выполнении поставленных задач;

- взаимосвязь между вознаграждением работников и финансовыми результатами деятельности Банка, как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе, с целью вовлечения и мотивации персонала Банка к достижению целей Банка, а также выполнением нефинансовых критериев (показателей) деятельности (выполнением качественных показателей);

- вовлечение в разработку и реализацию системы оплаты труда (выплаты вознаграждений) Банка подразделений, осуществляющих управление рисками, и подразделений, осуществляющих внутренний контроль;

- дифференциация соотношения фиксированной и нефиксированной (переменной) частей оплаты труда для разных групп работников;

- применение отсрочки на срок не менее 3 лет не менее 40% нефиксированной части оплаты труда (переменного вознаграждения) руководству Банка и иным работникам, принимающим риски, с учетом: привязки к результатам работы; возможного возмещения убытков, нанесенных работником; мотивации на создание долгосрочной стоимости и достижения долгосрочных результатов, временного горизонта рисков;

- отмена или существенное сокращение выплаты премий при неэффективной деятельности Банка, его отдельных подразделений;

- обеспечение сопоставимости уровня вознаграждения работников Банка, включая руководство, с уровнем оплаты в банковском секторе и других отраслях экономики;

- ограничение премий, если их выплата противоречит поддержанию уровня достаточной капитализации Банка и ведет к ухудшению его финансовой устойчивости;
- обеспечение независимости размера фонда оплаты труда работников подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, от финансового результата Банка и структурных подразделений (органов), принимающих решение о совершении банковских операций и иных сделок;
- недопущение досрочных выплат нефиксированной части вознаграждения в случае увольнения работника и выплат выходных пособий (в виде крупных вознаграждений) вне зависимости от результатов работы Банка;
- зависимость индивидуального вознаграждения отдельного работника от сочетания результатов, достигнутых Банком/ подразделением в целом и результатов, достигнутым этим работником.

Источником оплаты труда работников является годовой Фонд оплаты труда, включающий:

- *фиксированную часть оплаты труда* работников, формируемую вне зависимости от результатов деятельности Банка за счет следующих видов выплат: должностной оклад, установленный штатным расписанием и трудовым договором; доплаты (надбавки), предусмотренные трудовым законодательством РФ; иные выплаты и доплаты компенсационного характера, предусмотренные законодательством РФ, трудовым договором и внутренними документами Банка, и

- *нефиксированную часть оплаты труда* работников, формируемую за счет стимулирующих выплат, размер которых связан непосредственно с планируемыми результатами деятельности и уровнем принимаемых Банком рисков, в том числе долгосрочных.

Социальные выплаты, формально не связанные с результатами труда и деятельности Банка, являясь фиксированной частью оплаты труда работников, в общий фонд оплаты труда не включаются.

Банк реализует дифференцированный подход к соотношению фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда работников Банка и форм выплаты нефиксированной части оплаты труда. В целях определения размеров и форм нефиксированной части оплаты труда все работники Банка классифицируются в отдельные группы:

- *Работники, принимающие риски*, в составе которой выделяется 3 подгруппы:

- Руководство Банка (3 человека) - лица, занимающие должности единоличного исполнительного органа (Председатель Правления Банка), его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа (Правления Банка), главного бухгалтера;

- члены Кредитного комитета (6 человек), в том числе один член Совета директоров;

- иные работники, принимающие риски; работники, самостоятельно принимающие решения обо всех существенных условиях осуществления Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка. К иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, относятся:

- начальник Управления кредитования,
- начальник Отдела фондовых операций,
- начальник Отдела операций на денежном рынке,
- начальник Операционного управления.

Работники, выполняющие функции по управлению рисками и/или функции внутреннего контроля- работники подразделений Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с подпунктами 2.2.1.-2.2.3 пункта 2.2. Положения Банка России №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», в том числе работники Службы внутреннего аудита, работники Службы внутреннего контроля, работники Службы финансового мониторинга, контролер профессионального участника рынка ценных бумаг, работники Управления оценки банковских рисков, работники Отдела кредитного мониторинга и контроля за кредитными рисками, заместитель главного бухгалтера.

- *Прочие Работники*- остальные работники Банка, не отнесенные к первым двум группам.

Банком обеспечивается независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и сделок.

Банк ранжирует структуру заработной платы работников в составе классификационных групп с учетом следующих пороговых значений:

№ п/п	Состав классификационной группы	Общий размер денежного вознаграждения (оплаты труда) Работников		
		Фиксированная часть оплаты труда (должностной оклад, надбавки)	Нефиксированная часть оплаты труда (%)	
			Нефиксированная часть вознаграждения, выплачиваемая по итогам финансового года	Отсроченная часть нефиксированной оплаты труда, выплачиваемая по истечении 1 -3 лет, но не ранее получения окончательных финансовых результатов от банковских операций и сделок
1. Работники, принимающие риски				
1.1.	Руководство Банка	60	16	24
1.2.	Члены Кредитного Комитета	60	16	24
1.3.	Иные Работники, принимающие риски	60	24	16
2. Работники, выполняющие функции по управлению рисками и/или функции внутреннего контроля				
2.	Работники структурных подразделений, выполняющие функции по управлению рисками и/или функции внутреннего контроля	92,3	7,7	0
3. Прочие Работники				
3.	Работники структурных подразделений Банка	92,3	7,7	0

Фонд оплаты труда утверждается Советом директоров Банка на ежегодной основе как максимальная величина плановых расходов по оплате труда текущего финансового года и определяется как совокупность всех видов выплат в соответствии со штатным расписанием, с учетом планируемого приема сотрудников.

Нефиксированная часть оплаты труда работников Банка (премия) является условным обязательством Банка, реализация которого осуществляется Банком в размере утвержденного Советом директоров Банка годового общего премиального фонда при безусловном достижении (выполнении) Банком установленных пороговых значений всех количественных и качественных показателей результатов его деятельности в соответствии с параметрами, установленными «Положением о системе оплаты труда в «Социум-Банк» (ООО)».

Премии (нефиксированная часть оплаты труда) выплачиваются Банком (за исключением отложенных выплат) по итогам работы за отчетный финансовый год. Общий объем выплачиваемой нефиксированной части оплаты труда (премии) и вознаграждения конкретных работников подлежат корректировке с учетом фактических результатов деятельности Банка и уровня принятых им рисков на временном отрезке, достаточном для выявления последствий их влияния. Банк применяет отсрочку (рассрочку) выплаты нефиксированной части оплаты труда в размере не менее 40% нефиксированной части оплаты труда и последующую корректировку выплаты к Руководству Банка и иным Работникам, принимающим риски, исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет за исключением краткосрочных операций, то есть операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

Если указанные лица увольняются из Банка в период отсрочки, происходит аннулирование права Работника на получение отсроченного вознаграждения.

Премии дифференцируются в зависимости от должности Работника, степени функциональной нагрузки и ответственности, качества выполнения им своих обязанностей с учетом степени его вовлеченности в процесс принятия самостоятельных решений о проведении Банком операций и сделок.

Премирование Работников Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), осуществляется с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и

планируемой доходности этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности, а также качественных характеристик выполнения указанными Работниками функциональных обязанностей.

Общими для всех Работников факторами, при наличии которых премия Работникам Банка не выплачивается, являются следующие события (случаи):

- убыточная деятельность Банка по итогам предыдущего финансового отчетного года;
- снижение значения показателей достаточности капитала (или одного из них) Н1.2, Н1.1 и Н1.0 до минимальных установленных Банком России значений в случае, если премия будет выплачена всем, кому она должна быть выплачена;

- внутренние и внешние факторы (текущая экономическая ситуация, финансовое положение Банка, рыночные факторы), неопределенность будущего развития рынка дают основания полагать (на основании мотивированного суждения), что в ближайшей перспективе (до полугодия) ожидаются кризисные явления, нестабильность на рынках присутствия Банка, существенное ухудшение показателей деятельности Банка, учитываемых в расчете премии. При этом в отдельных случаях, при невозможности выплат вознаграждения не отменяются, а решением Совета директоров Банка откладываются;

- невыполнение всех качественных и количественных показателей деятельности Банка (пороговых значений), участвующих в расчете максимально возможного к выплате в течение текущего финансового года объема нефиксированного вознаграждения Работников Банка.

В случае реализации рисков наступления негативных событий в любой год в течение всего срока действия программы отложенных выплат для конкретного Работника, любые невыплаченные еще части должны быть скорректированы с учетом реализованных рисков в деятельности Банка и соответствующего бизнес-процесса (Работника).

Внутренними документами Банка определены общие качественные факторы, служащие основаниями для неначисления премии или для частичного (неполного) начисления премии подразделениям и конкретным Работникам Банка, в частности: неисполнение или ненадлежащее исполнение Работником своих обязанностей, нарушение законодательства, принятие рисков сверх установленных управленческих лимитов по бизнес-процессам Банка.

Ключевые показатели для руководства Банка, членов Кредитного комитета, иных работников, принимающих риски: количественные показатели доходности (рентабельность капитала, рентабельность активов), количественные показатели рисков (агрегированная оценка рисков (уровень Н1.0)), качественные показатели доходности (доля доходов от разовых операций в доходах Банка), качественные показатели рисков (классификационная группа, ограничения деятельности со стороны Банка России, обязательства по выплате на основании решений судов).

Ключевые показатели для сотрудников, не связанных с принятием риска (работники, выполняющие функции по управлению рисками и/или функции внутреннего контроля; прочие работники): количественные показатели доходности (рентабельность капитала, рентабельность активов), количественные показатели рисков (агрегированная оценка рисков (уровень Н1.0)), качественные показатели рисков (классификационная группа, ограничения деятельности со стороны Банка России, обязательства по выплате на основании решений судов).

В целях реализации принципа независимости размера фонда оплаты труда Работников Банка, не участвующих в принятии рисков, и Работников подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, от финансового результата Банка, на втором этапе премиальный фонд по группам Работников корректируется с учетом следующего:

- в части прочих Работников - корректировка не производится;
- в части иных Работников, принимающих риски, корректировка производится с учетом качественных показателей деятельности, утвержденных для управлений и отделов Банка внутренними документами.

- в части работников подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, корректировка производится с учетом исполнения показателей, находящихся в компетенции этих работников, утвержденных внутренними документами Банка.

Функции органов управления Банка в области оплаты труда и материальной мотивации выглядят следующим образом:

К компетенции *Совета директоров Банка* относятся:

- утверждение документов, устанавливающих порядок определения размеров окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности;

- утверждение фонда оплаты труда Банка на календарный год;

- утверждение окладов единоличного исполнительного органа - Председателя Правления, заместителей Председателя Правления, членов Правления, Главного бухгалтера, Заместителя Главного бухгалтера, руководителя Службы внутреннего аудита;

- утверждение компенсационных и стимулирующих выплат членам коллегиального исполнительного органа Банка;

- предварительное согласование выплаты отдельным работникам Банка крупных вознаграждений, каждое из которых превышает один миллион рублей;

- назначение Уполномоченного члена Совета директоров Банка, на которого возлагаются функции по подготовке решений Совета директоров по вопросам организации функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

- рассмотрение независимой оценки системы оплаты труда в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора Банка;

- осуществление оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда на основании отчетов подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками.

Порядок оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда Советом директоров Банка в рамках исполнения полномочий по мониторингу системы оплаты труда предусматривает:

– рассмотрение отчетов Управления оценки банковских рисков;

– рассмотрение отчетов Службы внутреннего аудита;

– вынесение решения по результатам рассмотрения отчетов.

Советом директоров назначен Уполномоченный член Совета директоров Банка, на которого возлагаются функции по подготовке решений Совета директоров по вопросам организации функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. В Банке отсутствует специальный орган, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда.

Подразделения, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками, осуществляют полномочия по мониторингу системы оплаты труда и представляют Совету директоров Банка в рамках регулярных отчетов информацию по мониторингу системы оплаты труда не реже одного раз в год. По результатам рассмотрения данной информации Совет директоров принимает решение о целесообразности пересмотра документов, составляющих внутреннюю нормативную базу, регламентирующую систему оплаты труда и материальной мотивации в Банке в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе изменения стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков.

Совет директоров Банка не реже одного раза в календарный год рассматривает отчеты и предложения (при наличии) Службы внутреннего контроля, Службы внутреннего аудита, Управления оценки банковских рисков, Управления делами относительно совершенствования действующей системы оплаты труда в Банке, оценки ее соответствия принятой Политике в области оплаты труда и материальной мотивации и Стратегии развития Банка, характеру и масштабам его деятельности, а также отчеты Правления Банка

Внутренний контроль системы оплаты труда осуществляется Службой внутреннего аудита при проведении тематических проверок в соответствии с утверждаемыми Советом директоров Банка Планами проверок, осуществляемых Службой внутреннего аудита, а также Службой внутреннего контроля на постоянной основе, но не реже 1 раза в год.

Работники, выполняющие функции по управлению рисками и/или функции внутреннего контроля, разрабатывают в рамках своей компетенции предложения и (или) рекомендации по показателям, используемым для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках

нефиксированной части оплаты труда, а также по документам Банка, устанавливающим систему оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, его подразделениями и Работниками, а также изменения стратегии Банка, характера и масштаба его деятельности.

Совет директоров рассматривает заключение аудитора о соответствии внутреннего контроля и организации систем управления Банка требованиям, предъявляемым Банком России, в рамках аудиторского заключения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В связи с получением отрицательного финансового результата по итогам работы за 2016 и 2017 годы нефиксированная часть оплаты труда (премия) работникам Банка в течение 2017 года и по итогам 2017 года не выплачивалась.

Списочная численность персонала Банка на 01.01.2018 составила 41 человек (на 01.01.2017 – 43 человека), среднесписочная численность в 2017 году была 39 человек.

Информация по выплатам Работникам Банка в 2017 году

Состав классификационной группы	Количество работников, получивших выплаты фиксированной /нефиксированной части оплаты труда	Общий размер выплат фиксированной части ФОТ, тыс. руб.	Общий размер выплат не фиксированной части ФОТ, тыс. руб.	Общий размер выплат, в отношении которых применялись отсрочка и последующая корректировка, тыс. руб.
1. Работники, принимающие риски				
Руководство Банка (члены Правления)	3/0	8 429	0	-
Члены Кредитного Комитета	3/0	5 887	0	-
Иные Работники, принимающие риски	2/0	2 561	0	-
2. Работники, выполняющие функции по управлению рисками и/или функции внутреннего контроля				
Работники структурных подразделений, выполняющие функции по управлению рисками и/или функции внутреннего контроля.	7/0	8 891	0	-
3. Прочие Работники				
Работники структурных подразделений Банка	26/0	22 543	0	-

Члены исполнительных органов и иные работники, принимающие риски, в 2017 году из Банка не увольнялись.

Вознаграждения членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, не выплачивались, долгосрочные вознаграждения работникам Банка не начислялись и не выплачивались, корректировки вознаграждений не осуществлялись.

13. Основы подготовки годовой отчетности

В целях составления годового отчета по состоянию на 01.01.2018 г. в «СОЦИУМ-БАНК» (ООО) проведены следующие мероприятия:

- инвентаризация по состоянию на 01.12.2017 г. основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизия кассы по состоянию на 01.01.2018 г. По результатам вышеуказанной инвентаризации излишки и недостачи не выявлены;
- составлены проверочные ведомости по всем лицевым счетам, проконтролирована правильность отражения доходов и расходов по соответствующим счетам;
- предприняты меры по урегулированию обязательств и требований по дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на балансовых счетах первого порядка № “603” “Расчеты с дебиторами и кредиторами” и № “474” “Расчеты по отдельным операциям” с целью

полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности Банка за отчетный год; проведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами по состоянию на 01.01.2018;

- начислены и отражены в бухгалтерском учете доходы и расходы, относящихся к периоду до 01 января 2018 года;
- отражены на соответствующих балансовых счетах резервы на возможные потери;
- осуществлена сверка остатков на корреспондентском счете в Банке России, счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых), счетах по учету депозитов, размещенных в Банке России;
- письменных возражений от клиентов по совершенным операциям и остаткам средств на счетах в Банк не поступало. От всех клиентов - кредитных организаций получены письменные подтверждения остатков по открытым корреспондентским счетам по состоянию на 1 января 2018 года;
- По состоянию на 01 января 2018 года осуществлена сверка по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета.

Информация о составе дебиторской и кредиторской задолженности приведена в сопроводительной информации к статьям Бухгалтерского баланса «Прочие активы», «Прочие обязательства».

В 2017 году Банк не производил исправление существенных ошибок предыдущего года.

Годовой отчет подготовлен с учетом событий после отчетной даты.

Корректирующие события после отчетной даты, отраженные в период до даты составления годового отчета в балансе Банка:

Вид СПОД	Влияние на финансовый результат, тыс. руб.
Процентные доходы	139
Доходы от прочей деятельности	50
Комиссии за РКО и по другим операциям	(145)
Расходы по содержанию имущества	(299)
Другие организационные и управленческие расходы	(150)
Скорректированы обязательства по отложенным налогам	13 871
Финансовая помощь участника отражена в бухгалтерском учете по счетам учета добавочного капитала	(70 000)
Отражены резервы - оценочные обязательства некредитного характера	(105 956)
Итого финансовый результат от СПОД	(162 490)

После отчетной даты в качестве СПОД в годовом финансовом отчете отражен перенос остатков, со счета № 706 «Финансовый результат текущего года» на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года».

На дату составления годового отчета остатки по счету N 707 «Финансовый результат прошлого года» перенесены на счет N 70802 «Убыток прошлого года».

Руководство Банка полагает, что после отчетной даты не происходило некорректирующих событий, способных оказать существенное влияние на финансовое состояние Банка, состояние его активов и обязательств.

14. Изменения в Учетной политике на 2018 год

Учетная политика Банка на 2018 год во всех существенных аспектах строится на принципах последовательности и преемственности относительно учетных политик, применявшихся Банком в прошлые годы. В учетной политике Банка на 2018 год учтены изменения, внесенные Банком России в Положение N 579-П от 27.02.2017 «О Планах счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», которые не являются существенными и не окажут влияние на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

15. Перспективы развития банка

В соответствии с утвержденной на 2018 год Стратегией развития Банка ключевым направлением деятельности Банка являются разработка и предоставление комплексных финансовых решений, максимально гибко отвечающих специфике бизнеса и индивидуальным интересам каждого из клиентов и ориентированных, прежде всего, на удовлетворение потребностей корпоративной клиентуры.

В качестве приоритетных направлений деятельности Банка на 2018 год выделяются:

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц в российских рублях, долларах США, евро;
- привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) в российских рублях, долларах США, евро;
- корпоративное и розничное кредитование в российских рублях.

На 2018 год Банку установлены следующие целевые ориентиры:

- Уровень регуляторного капитала на 01.01.2019 – 564 317 тыс. руб.
- Минимальный уровень нормативов достаточности капитала: Н1.0 – 8,0%, Н1.1 – 4,5%, Н1.2 – 6,0%
- Прибыль банка по итогам 2018 года – 3,2 млн. руб.
- Средняя маржа между привлеченными и размещенными средствами не менее 3%.

Оценивая внешнюю среду как достаточно неопределенную, Банк в 2018 году продолжит проводить консервативную политику в части размещения средств, плавно наращивая кредитный портфель за счет более взвешенного и тщательного отбора заемщиков. Целевой ориентир по итогам 2018 года совокупного портфеля юридических лиц (отличных от кредитных организаций) и физических лиц (без просроченных ссуд) должен составить 880 млн. руб. при снижении среднего уровня резервирования к концу 2018 года до уровня 23%.

Банк в 2018 году также продолжит активную работу с принадлежащим ему недвижимым имуществом с целью его реализации или сдачи в аренду.

Председатель Правления

С.В.Хохлова

Главный бухгалтер

С.В.Радченко

15 марта 2018 г.

Годовая отчетность утверждена Общим собранием участников Банка 30 марта 2018 года и опубликована на сайте Банка по адресу www.socium-bank.ru.

Председатель Правления

С.В.Хохлова

Главный бухгалтер

С.В.Радченко