

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АКБ "ТЕНДЕР-БАНК" (АО) за 2017 год**

1. ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

АКБ "ТЕНДЕР-БАНК" (АО) (далее по тексту – «Банк») осуществляет деятельность на рынке банковских услуг с 1993 года.

Банк зарегистрирован по адресу: 125047, г. Москва, ул. Гашека, д.2, строение 1.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

По состоянию на 01.01.2018г. Банк не является участником банковской (консолидированной) группы, дочерних и зависимых организаций не имеет.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» Банку выдано Свидетельство о включении его в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов № 628 от 10 февраля 2005 года.

Отчетность и пояснительная записка опубликована на официальном сайте Банка в сети Интернет: www.tenderbank.ru.

Информация об акционерах Банка в отчетном году.

Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров Банка.

В 2017 году и по состоянию на дату составления Годового отчета в составе акционеров Банка произошли следующие изменения:

21 февраля 2017 года Мазо Леонид Владимирович приобрел 95 000 000 (Девяносто пять миллионов) штук обыкновенных именных бездокументарных акций Банка, путем приобретения дополнительных акций Дополнительного выпуска акций Банка, зарегистрированного Главным управлением Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва 23.11.2016г. Отчет об итогах выпуска зарегистрирован Главным управлением Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва 04.07.2017г.

В результате увеличения уставного капитала Банка уставный капитал Банка составляет 305 000 000 (Триста пять миллионов) рублей.

Изменения размера голосов в уставном капитале Банка, принадлежащих акционерам Банка в результате увеличения уставного капитала Банка:

Наименование участника	Размер доли в уставном капитале Банка до увеличения		Увеличение уставного капитала	Фактический размер после увеличения	
	в тыс. руб.	в %		в тыс. руб.	в %
Общество с ограниченной ответственностью «ИНТЕРСИТИ»	20 978	9,9895	-	20 978	6,8780
Общество с ограниченной ответственностью «ОФИС-ГРАД»	20 978	9,9895	-	20 978	6,8780
Общество с ограниченной ответственностью «ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ НАУЧНО-ТЕХНИЧЕСКИЙ КОЛЛЕКТИВ «АНКЕРО»	20 000	9,5238	-	20 000	6,5573
Общество с ограниченной ответственностью «СП СТФ-ЮС»	20 400	9,7143	-	20 400	6,6885
Общество с ограниченной	20 000	9,5238	-	20 000	6,5573

ответственностью «Стальпром-Импекс»					
Бодунков Кирилл Алексеевич	20 790	9,9000	-	20 790	6,8163
Буланова Ольга Леонидовна	15 841,35	7,5435	-	15 841,35	5,1938
Вавилов Валентин Валерьевич	7 278	3,4657	-	7 278	2,3862
Вавилова Екатерина Павловна	10 615	5,0548	-	10 615	3,4803
Колотов Константин Юрьевич	20 978	9,9895	-	20 978	6,8780
Королев Андрей Игоревич	12 600	6,0000	-	12 600	4,1311
Пархоменко Игорь Олегович	14 405	6,8596	-	14 405	4,7229
Ямолдин Алексей Павлович	5 136,65	2,4460	-	5 136,65	1,6841
Мазо Леонид Владимирович	-	-	95 000	95 000	31,1475
ИТОГО:	210 000	100	95 000	305 000	100

Информация о составе Совета директоров Банка в отчетном году.

Общее руководство деятельностью Банка осуществляет Совет директоров Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции ФЗ «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров Банка.

Количественный состав Совета директоров Банка устанавливается решением Общего собрания акционеров Банка и составляет в отчетном периоде 5 человек.

С 01.01.2017г. по 25.05.2017г. на основании Решения Годового общего собрания акционеров Банка (Протокол 25/05-2016 от 25.05.2016г.) в состав Совета директоров АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) входили:

- Вавилов Валентин Валерьевич - Председатель Совета директоров, владеет совместно с супругой Вавиловой Екатериной Павловной:

- до 20.02.2017г. 8,5205% голосов в уставном капитале АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) в соответствии с п.7 ч.1 ст.9 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

- с 21.02.2017г. 5,8665% голосов в уставном капитале АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) в соответствии с п.7 ч.1 ст.9 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

Изменения в размере голосов в уставном капитале Банка, принадлежащих Вавилову Валентину Валерьевичу совместно с супругой Вавиловой Екатериной Павловной произошли в результате увеличения уставного капитала Банка, посредством размещения дополнительных акций Банка по закрытой подписке Мазо Леониду Владимировичу.

За отчетный период сделок по приобретению и отчуждению акций Банка данным членом Совета директоров и его супругой не совершалось.

- Заславский Юрий Анатольевич - член Совета директоров. Актциями Банка не владеет. За отчетный период сделок по приобретению и отчуждению акций Банка данным членом Совета директоров не совершалось;

- Яхимович Виктор Иванович - член Совета директоров, независимый директор. Актциями Банка не владеет. За отчетный период сделок по приобретению и отчуждению акций Банка данным членом Совета директоров не совершалось;

- Ямолдин Алексей Павлович - член Совета директоров, владеет:

- до 20.02.2017г. 2,4460% голосов в уставном капитале АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО);

- с 21.02.2017г. 1,6841% голосов в уставном капитале АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО).

. За отчетный период сделок по приобретению и отчуждению акций Банка данным членом Совета директоров не совершалось;

Изменения в размере голосов в уставном капитале Банка, принадлежащих Ямолдину Алексею Павловичу произошли в результате увеличения уставного капитала Банка, посредством

размещения дополнительных акций Банка по закрытой подписке Мазо Леониду Владимировичу. За отчетный период сделок по приобретению и отчуждению акций Банка данным членом Совета директоров не совершалось;

- Дементьев Алексей Андреевич - член Совета директоров. Акциями Банка не владеет, входит в группу лиц с акционером Банка ООО «ИНТЕРСИТИ», владеющим:

- до 20.02.2017г. 9,9895% голосов в уставном капитале АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО);

- с 21.02.2017г. 6,8780% голосов в уставном капитале АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО).

Изменения в размере голосов в уставном капитале Банка, принадлежащих ООО «ИНТЕРСИТИ» произошли в результате увеличения уставного капитала Банка, посредством размещения дополнительных акций Банка по закрытой подписке Мазо Леониду Владимировичу.

Дементьев Алексей Андреевич является единоличным исполнительным органом ООО «ИНТЕРСИТИ». За отчетный период сделок по приобретению акций Банка данным членом Совета директоров не совершалось.

25 мая 2017 года состоялось Годовое общее собрание акционеров АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) на котором:

- Результаты деятельности Банка в 2016 году признаны удовлетворительными. Утверждены отчеты о финансово-хозяйственной деятельности Банка за 2016 год:

- Утвержден Годовой отчет Банка по состоянию на 01.01.2017г., в составе отчетов о финансовых результатах Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов), и убытков Банка по результатам финансового года; отчета о движении денежных средств: отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов; сведений об обязательных нормативах; пояснительной записки.

- Принято решение чистую прибыль, полученную по результатам 2016 года в размере 7 610 493,05 (Семь миллионов шестьсот десять тысяч четыреста девяносто три) рубля 05 копеек не распределять. Направить прибыль на развитие Банка.

- Принято решение дивиденды по акциям по результатам 2016 финансового года не выплачивать.

- Избран Совет директоров Банка в следующем составе: Вавилов В.В., Заславский Ю.А., Яхимович В.И., Мазо Л.В., Дементьев А.А.;

- Избрана Ревизионная комиссия в следующем составе: Мамалыга Ю.Ф., Родин А.А., Кулькин К.А.

- Принято решение опубликовать годовую отчетность Банка по итогам деятельности в 2016 году на официальном сайте Банка в сети Интернет: www.tenderbank.ru.

- Принято решение вознаграждения членам Ревизионной комиссии Банка не выплачивать и не компенсировать расходы, связанные с исполнением ими своих обязанностей.

- Установлены выплаты членам Совета директоров Банка на период исполнения ими своих обязанностей одновременно в размере 20 000,00 (Двадцать тысяч) рублей 00 копеек каждому члену Совета директоров и 30 000,00 (Тридцать тысяч) рублей 00 копеек.

С 25.05.2017г. по состоянию на дату составления Годового отчета Банка на основании Решения Годового общего собрания акционеров Банка (Протокол 25/05-2017 от 25.05.2017г.) в состав Совета директоров АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) входят:

- Вавилов Валентин Валерьевич - Председатель Совета директоров, владеет совместно с супругой Вавиловой Екатериной Павловной:

- до 20.02.2017г. 8,5205% голосов в уставном капитале АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) в соответствии с п.7 ч.1 ст.9 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

- с 21.02.2017г. 5,8665% голосов в уставном капитале АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) в соответствии с п.7 ч.1 ст.9 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

Изменения в размере голосов в уставном капитале Банка, принадлежащих Вавилову Валентину Валерьевичу совместно с супругой Вавиловой Екатериной Павловной произошли в результате увеличения уставного капитала Банка, посредством размещения дополнительных акций Банка по закрытой подписке Мазо Леониду Владимировичу.

За отчетный период сделок по приобретению и отчуждению акций Банка данным членом Совета директоров и его супругой не совершалось.

- Заславский Юрий Анатольевич - член Совета директоров. Акциями Банка не владеет. За отчетный период сделок по приобретению и отчуждению акций Банка данным членом Совета директоров не совершалось;

- Яхимович Виктор Иванович - член Совета директоров, независимый директор. Акциями Банка не владеет. За отчетный период сделок по приобретению и отчуждению акций Банка данным членом Совета директоров не совершалось;

- Мазо Леонид Владимирович - член Совета директоров, с 21.02.2017г. владеет 31,14% голосов в уставном капитале АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО). За отчетный период Мазо Леонидом Владимировичем была совершена сделка по приобретению акций Банка:

Количество акций Банка 95 000 000 (Девяносто пять миллионов) штук обыкновенных именных бездокументарных акций Банка на сумму 95 000 000 (Девяносто пять миллионов) рублей. Приобретение дополнительных акций Дополнительного выпуска акций Банка, зарегистрированного Главным управлением Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва 23.11.2016г. Отчет об итогах выпуска зарегистрирован Главным управлением Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва 04.07.2017г.

Сделок по отчуждению акций Банка данным членом Совета директоров не совершалось;

- Дементьев Алексей Андреевич - член Совета директоров. Акциями Банка не владеет, входит в группу лиц с акционером Банка ООО «ИНТЕРСИТИ», владеющим:

- до 20.02.2017г. 9,9895% голосов в уставном капитале АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО);

- с 21.02.2017г. 6,8780% голосов в уставном капитале АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО).

Изменения в размере голосов в уставном капитале Банка, принадлежащих ООО «ИНТЕРСИТИ» произошли в результате увеличения уставного капитала Банка, посредством размещения дополнительных акций Банка по закрытой подписке Мазо Леониду Владимировичу.

Дементьев Алексей Андреевич является единоличным исполнительным органом ООО «ИНТЕРСИТИ». За отчетный период сделок по приобретению акций Банка данным членом Совета директоров не совершалось.

Информация о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка, о составе коллегиального исполнительного органа Банка в отчетном периоде.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом и коллегиальным исполнительным органом Банка:

- **Единоличный исполнительный орган Банка** по состоянию на 01 января 2017 года и на 01 января 2018 года на основании решения Совета директоров Банка (Протокол № 04/05/2014 СД от 29.05.2014г.):

Заславский Юрий Анатольевич - (Председатель Правления).

Акциями Банка не владеет. За отчетный период сделок по приобретению акций Банка единоличным исполнительным органом Банка не совершалось.

ИЗМЕНЕНИЯ В ПЕРИОД СОСТАВЛЕНИЯ ГОДОВОГО ОТЧЕТА

С 16 января 2018 года руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка:

- **Единоличный исполнительный орган Банка** на основании решения Совета директоров Банка с 16.01.2018г. по 06.03.2018г. (Протокол № 15/01-2018 от 15.01.2018г.):

Максимова Инна Викторовна – (Исполняющий обязанности Председателя Правления).

Акциями Банка не владеет. За отчетный период сделок по приобретению акций Банка единоличным исполнительным органом Банка не совершалось.

С 07 марта 2018 года руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка:

- **Единоличный исполнительный орган Банка** на основании решения Совета директоров Банка (Протокол № 07/03-2018 от 07.03.2018г.):

Максимова Инна Викторовна – (Председатель Правления).

Акциями Банка не владеет. За отчетный период сделок по приобретению акций Банка единоличным исполнительным органом Банка не совершалось.

- **Коллегиальный исполнительный орган Банка** по состоянию на 01 января 2017 года и на 01 января 2018 года:

- Заславский Юрий Анатольевич - Председатель Правления Банка. Акциями Банка не владеет. За отчетный период сделок по приобретению акций Банка данным членом Правления Банка не совершалось;

- Зенина Наталья Сергеевна – член Правления (Заместитель Председателя Правления по операционной работе). Акциями Банка не владеет. За отчетный период сделок по приобретению акций Банка данным членом Правления Банка не совершалось;

- Кульбачная Татьяна Михайловна – член Правления (Главный бухгалтер). Акциями Банка не владеет. За отчетный период сделок по приобретению акций Банка данным членом Правления Банка не совершалось.

ИЗМЕНЕНИЯ В ПЕРИОД СОСТАВЛЕНИЯ ГОДОВОГО ОТЧЕТА

На основании решения Совета директоров Банка (Протокол №15/01-2018г. от 15.01.2018г.) 16 января 2018 года Заславский Юрий Анатольевич переведен с должности Председателя Правления Банка и избран на должность Заместителя Председателя Правления Банка. Исполнение должностных обязанностей Председателя Правления Банка временно, на срок 90 (Девяносто) дней возложено на Первого заместителя Председателя Правления Банка Максимову Инну Викторовну. Правление Банка избрано в следующем составе:

- Максимова Инна Викторовна - Исполняющий обязанности Председателя Правления Банка. Акциями Банка не владеет. За отчетный период сделок по приобретению акций Банка данным членом Правления Банка не совершалось;

- Заславский Юрий Анатольевич - Заместитель Председателя Правления Банка. Акциями Банка не владеет. За отчетный период сделок по приобретению акций Банка данным членом Правления Банка не совершалось;

- Кульбачная Татьяна Михайловна - Главный бухгалтер. Акциями Банка не владеет. За отчетный период сделок по приобретению акций Банка данным членом Правления Банка не совершалось.

28 февраля 2018 года Главный бухгалтер – член Правления Банка Кульбачная Татьяна Михайловна уволена по собственному желанию.

На основании решения Совета директоров Банка (Протокол № 28/02-2018 от 28.02.2018г.) с 01 марта 2018 года Правление Банка избрано в следующем составе:

- Максимова Инна Викторовна - Исполняющий обязанности Председателя Правления Банка. Акциями Банка не владеет. За отчетный период сделок по приобретению акций Банка данным членом Правления Банка не совершалось;

- Заславский Юрий Анатольевич - Заместитель Председателя Правления Банка. Акциями Банка не владеет. За отчетный период сделок по приобретению акций Банка данным членом Правления Банка не совершалось;

- Зенина Наталья Сергеевна - Заместитель Председателя Правления по операционной работе. Акциями Банка не владеет. За отчетный период сделок по приобретению акций Банка данным членом Правления Банка не совершалось.

Отчетный период и единицы измерения промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности:

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее годовая отчетность) составлена за период, начинающийся с 1 января 2017г. и заканчивающийся 31 декабря 2017г. (включительно), по состоянию на 1 января 2018г.

Годовая отчетность Банка за 2017 год составлена в валюте Российской Федерации, количественные показатели отчетности, за исключением показателей, представленных в данной пояснительной информации, с указанием валюты их исчисления и размерности, представлены в целых тысячах рублей. При подготовке годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 31 декабря отчетного периода.

2. КРАТКАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Характер операций и основные направления деятельности

Банк в соответствии с Уставом и лицензией № 2252 Банка России осуществляет следующие виды операций и сделок:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов по их банковским счетам;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- осуществление операций с ценными бумагами, в том числе с векселями;
- приобретение прав требований от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- осуществление депозитарных операций.

Банк завершил 2017 год со следующими финансовыми показателями:

	<u>на 01.01.18г.</u>	<u>На 01.01.17г.</u>
Активы	1 476 586	1 252 787
Капитал (по данным формы 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам)	848 614	653 181
	<u>За 2017г.</u>	<u>За 2016г.</u>
Финансовый результат до налогообложения	-11 784	11 712
Финансовый результат после налогообложения	-13 686	7 610

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Банк применяет следующие принципы и методы оценки учета отдельных статей баланса, закрепленные в Учетной политике Банка.

Оценка имущества, требований, обязательств и хозяйственных операций

Банк ведет бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций в валюте Российской Федерации – в рублях и копейках.

Учет Уставного капитала

Уставный капитал Банка отражается по номинальной стоимости в рублях акций на пассивном балансовом счете 10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества». Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых на каждый выпуск дополнительных акций.

Учет основных средств, нематериальных активов, материальных запасов

Учет основных средств и хозяйственных материалов ведется по фактической стоимости приобретения, включая затраты по доставке, изготовлению и доведению их до состояния пригодного для использования (первоначальной стоимости), без учета налогов.

Для принятия предметов к бухгалтерскому учету в составе основных средств банком установлен лимит стоимости указанных предметов в размере 100 000 тысяч рублей (без НДС). Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права для них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд организации в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев). Нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости на балансовом счете 609. Стоимость нематериальных активов, созданных Банком, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, расходы, связанные с получением патентов, свидетельств) и др.

Основные средства стоимостью ниже установленного лимита учитываются в составе материальных запасов и списываются на расходы при передаче их в эксплуатацию, на основании акта ввода в эксплуатацию либо требования на отпуск материальных ценностей. В целях обеспечения сохранности, учет основных средств стоимостью ниже установленного лимита, ведется вне системно в электронном виде с последующей распечаткой по мере необходимости до полного их списания (выбытия).

Материальные запасы (кроме вне оборотных запасов) списываются на расходы при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию на основании требования на отпуск материальных ценностей.

Амортизация основных средств и нематериальных активов

Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств и нематериальных активов производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором они были введены в эксплуатацию, а прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этих объектов, или списания их с бухгалтерского учета.

Применяется линейный способ начисления амортизации по основным средствам и нематериальным активам.

Срок полезного использования определяется комиссией, утвержденной приказом по Банку. При определении срока полезного использования основного средства комиссия руководствуется Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы,

утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 года № 1.

По объектам нематериальных активов, по которым невозможно определить срок полезного действия, нормы амортизации устанавливаются в расчете на десять лет, но не более срока деятельности Банка.

Учет операций с ценными бумагами

Оптимальная оценка — ценовые котировки на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ). Предусмотрено, что ценовые котировки берутся на активном рынке, т.е. рынке с ежедневными котировками. Банк принимает для оценки справедливой стоимости ценных бумаг средневзвешенную цену, раскрываемую организатором торговли ценными бумагами.

При наличии информации о средневзвешенной цене ценной бумаги с одним международным идентификационным кодом у различных организаторов торговли ценными бумагами, Банк вправе использовать информацию любого из организаторов. В дальнейшем Банк определяет справедливую цену этой бумаги по данным первоначально выбранного организатора на постоянной основе.

Отражение в балансе Банка активов по справедливой стоимости.

Ценные бумаги, которые при приобретении не определены ни в одну из категорий, принимаются к учету как имеющиеся в наличии для продажи, при этом: если текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена — учет ведется по текущей (справедливой) стоимости, если текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг не может быть надежно определена — учет ведется по стоимости приобретения. При наличии признаков обесценения формируется резерв на возможные потери.

По эмиссионным ценным бумагам и ценным бумагам, имеющим международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), аналитический учет ведется в разрезе выпусков;

-по ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным, либо ценным бумагам, не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), аналитический учет ведется по партиям ценных бумаг, а по векселям по каждому векселю.

Под методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг понимается порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), определяемом по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг, для оценки себестоимости выбывающих ценных бумаг принят метод ФИФО.

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке).

Аналитический учёт ценных бумаг ведется на лицевых счетах, открываемых на соответствующих счетах второго порядка с кодом валюты номинала ценной бумаги. Если ценные бумаги приобретаются за валюту, отличную от валюты номинала ценной бумаги, то их стоимость определяется по официальному курсу установленному Центральным Банком на дату платежа.

Затраты, связанные с первоначальным приобретением ценных бумаг, признаются существенными и включаются в первоначальную стоимость ценных бумаг.

В последний рабочий день месяца все ценные бумаги "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", а также ценные бумаги "имеющиеся в наличии для продажи", текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

С даты перехода права собственности по долговым ценным бумагам, в том числе учтенным векселям, начисленные дисконты и проценты считаются определенными к получению по

обязательствам, отнесенным к 1-й, 2-й и 3-й категории качества (соответствуют критериям признания в качестве доходов).

При определении начисленного процентного (дисконтного) дохода по учтенным векселям с оговоркой «по предъявлении, но не ранее» в качестве срока обращения, исходя из которого определяется наращенный дисконт на конец отчетного периода, используется предполагаемый срок обращения векселя, определяемый в соответствии с вексельным законодательством (365 /366) дней плюс срок от даты составления векселя до минимальной даты предъявления векселя к платежу).

Учет выпущенных Банком долговых ценных бумаг ведется по номинальной стоимости в разрезе видов ценных бумаг и сроков погашения.

Начисленные в период обращения процентных (купонных, дисконтных) долговых ценных бумаг обязательства в бухгалтерском учете отражаются не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца. При начислении обязательств по процентам (купонам, дисконтам) в расчет принимается величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно). Проценты начисляются за фактическое количество календарных дней в периоде обращения ценной бумаги, либо в процентном (купонном) периоде.

При выпуске Банком валютных векселей, оплата которых производится в валюте РФ (рублями), в балансе Банка они учитываются, как валютные ценности.

В соответствии с правилами документооборота и технологии обработки учетной информации применяемыми в Банке в случаях поступления платежей без указания конкретного счета в платежном поручении, в котором расшифровывается сумма платежей в поле "Назначение платежа" программным путем суммы автоматически зачисляются на балансовый счет N 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения».

Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц

По ссудам, активам (требованиям) отнесенным Банком к 1-й, 2-й и 3-й категориям качества, получение доходов признается определенным, вероятность получения доходов является безусловной, по ссудам, активам (требованиям) отнесенным Банком к 4-й и 5-й категориям качества, получение доходов признается неопределенным, получение дохода является проблемным или безнадежным.

Начисленные проценты считаются определенными к получению по активам 1-й, 2-й и 3-й категории качества (соответствуют критериям признания в качестве доходов), по активам 4-й и 5-й категории качества - считаются неопределенными (не подлежат отражению на счетах доходов).

Проценты по кредитам начисляются в сроки, установленные договором для уплаты заемщиком, а также в последний рабочий день месяца. Эти даты являются датами признания процентов в качестве доходов. Если последний рабочий день месяца не является последним календарным днем, проценты начисляются за весь месяц вплоть до последнего календарного дня месяца.

Проценты, вероятность получения которых признана сомнительной (4-й и 5-й категории качества), отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения или переквалификации в категорию процентов, получение которых признается определенным к получению (2-й и 3-й категории качества).

При принятии в залог векселей, залоговая стоимость векселя отражается на балансовом счете 91311 «Ценные бумаги, принятые в обеспечении по размещенным средствам» на основании договора залога при выдаче кредита.

Принятое в залог (заклад) обеспечение в виде ценных бумаг, находящихся на хранении в Банке, отражается на внебалансовых счетах 91202.

На внебалансовом счете 91315 «Выданные гарантии и поручительства» выданная гарантия отражается в момент ее выдачи, если в гарантии не предусмотрена иная дата или условие

вступления ее в силу, либо в момент, отличный от даты выдачи гарантии, если такой момент прямо или косвенно определен гарантией.

Обеспечение, полученное Банком по договору с принципалом (третьим лицом) о выдаче Банком гарантии, приходится в момент заключения договора поручительства либо в момент получения обеспечения в соответствии с условиями договора залога.

Вознаграждение за выданные гарантии, взимается единовременно при выдаче в течение 3 рабочих дней, если иное не указано в договоре на предоставление банковской гарантии. В случае досрочного прекращения действия гарантии сумма комиссии не пересчитывается и клиенту не возвращается.

В бухгалтерском учете сделки по МБК отражаются на отдельных лицевых счетах балансовых счетов второго порядка, соответствующих сроку кредита (транша), открываемых по каждому генеральному соглашению.

Учет валютных операций

Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. В номер лицевого счета, открываемого для учета операций в иностранной валюте, включается трехзначный код соответствующей иностранной валюты в соответствии с Общероссийским классификатором валют. Счета аналитического учета ведутся в иностранной валюте и в рублях. Синтетический учет ведется только в рублях. Все операции, совершаемые Банком в иностранной валюте, отражаются в ежедневном бухгалтерском балансе только в рублях.

Учет операций с нерезидентами ведется на специальных счетах, в названии которых в соответствии с Правилами присутствует слово «нерезидент».

Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты. Результат переоценки определяется по каждому коду валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

Переоценка остатков на лицевых счетах главы В «Внебалансовые счета», в связи с изменением курсов иностранных валют по отношению к рублю отражается в следующем порядке: активные внебалансовые счета корреспондируют со счетом 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи», пассивные – со счетом 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи». Счета 99999 и 99998 ведутся только в валюте РФ.

Учет переоценки требований и обязательств Банка в иностранной валюте лицевых счетов главы Г «Срочные сделки», ведется на парных лицевых счетах 93901 «Требования по поставке денежных средств» и 96901 «Обязательства по поставке денежных средств» в корреспонденции со счетами 99996 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи» и со счетом 99997 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи». Счета 99996 и 99997 ведутся только в валюте РФ.

При выдаче наличной иностранной валюты со счетов физических лиц, в случае, если выдаваемая сумма содержит величины меньше единицы номинала валюты, величина меньше единицы номинала валюты выдается в рублях по курсу Банка России на день выплаты.

Учет труда и заработной платы

Учет заработной платы сотрудников ведется в отдельном программном комплексе. На каждого сотрудника открывается лицевая карточка с указанием справочных данных о принятом сотруднике и сведений по приказу.

В балансе Банка открываются балансовые счета 60305 и 60306 «Расчеты с работниками банка по оплате труда» и «Депонированная зарплата».

Порядок начисления процентов по вкладам

Проценты по вкладам юридических и физических лиц начисляются ежемесячно и выплачиваются в размере и в сроки, предусмотренные договором.

При исчислении процентов расчет ведется исходя из количества дней в году, равного 365/366, в зависимости от фактических дней в году. Аналитический учет по счетам 47411 «Начисленные проценты по вкладам физических лиц» и 47426 «Обязательства банка по уплате процентов» ведется на лицевых счетах, открываемых по каждому договору депозита (вклада) с разделением обязательств по уплате процентов без нарушения сроков и с нарушением сроков.

Штрафы, пени, неустойки

Возникающие согласно договорам штрафы, пени, неустойки и т.п. учитываются по мере поступления средств от должника с отражением их на финансовые результаты или в момент признания их судом.

Доходы и расходы будущих периодов

Доходы, полученные по операциям кредитной организации в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на пассивных балансовых счетах по учету доходов будущих периодов. Аналогично расходы, понесенные при осуществлении операций в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на активных счетах по учету расходов будущих периодов.

Полученные суммы денежных средств могут относиться к доходам (расходам) будущих периодов при соблюдении следующих условий: соответствие критериям признания в качестве доходов (расходов), суммы относятся к будущему периоду.

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год. Это означает, что суммы единовременных поступлений (платежей) в части, относящейся к будущему отчетному году (годам), отнесению на доходы (расходы) текущего года не подлежат.

В качестве временного интервала для отнесения доходов (расходов) будущих периодов на доходы (расходы) текущего года установлен один месяц.

В дату получения (уплаты) суммы, приходящиеся на соответствующий временной интервал, могут быть отнесены непосредственно на доходы (расходы), а суммы, относящиеся к текущему году, но приходящиеся на следующие временные интервалы, учитываются на счетах по учету доходов (расходов) будущих периодов.

Учет доходов и расходов, формирование финансовых результатов

Учет доходов и расходов ведется по методу начисления, это 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.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат отнесению в бухгалтерском учете в качестве дебиторской задолженности.

Создание и использование фондов Банка. Распределение прибыли Банка.

В бухгалтерском учете уменьшение нераспределенной прибыли как части капитала отражается при изменении структуры капитала (пополнение резервного фонда, увеличение уставного капитала), либо при изменении финансового состояния (списание в счет допущенных убытков).

Устанавливаемые в соответствии с учредительными документами суммы выплат за счет прибыли, оставленной акционерами (участниками) в распоряжении кредитной организации (в

т.ч. суммы использования конкретных фондов), являются по своей сути контрольными цифрами (лимитами), в пределах которых следует осуществлять капитальные вложения либо расходы на социальное развитие, материальное поощрение, благотворительность и другие цели, с отражением в бухгалтерском учете на счете по учету расходов по соответствующим символам отчета о прибылях и убытках. В целях контроля за соблюдением выше указанных лимитов вправе организовать их аналитический учет.

Выплаты, уменьшающие экономические выгоды и приводящие к уменьшению собственных средств (капитала) являются расходами.

Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

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

обесценение ссуд и дебиторской задолженности, связанное с изменением финансового состояния заемщиков и контрагентов, ненадлежащим исполнением обязательств, что потребует дополнительного формирования резервов под обесценение.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В соответствии с Указанием №3054-У, событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности, который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность;
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность.

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (далее «СПОД»), отражены в годовой отчетности за 2017 год. Общий объем и состав СПОД за 2017 год отражены в сводной ведомости оборотов по форме приложения 11 к Положению Банка России №579-П.

В качестве корректирующих СПОД в соответствии с Указанием Банка России №3054-У Банком отражены следующие СПОД:

- остатки, отраженные на 706-х счетах «Финансовый результат текущего года», представляющие собой доходы и расходы за 2017 год, в первый рабочий день 2018 года были перенесены на 707-е счета.
- начисление комиссионных и прочих доходов и расходов в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до 1 января 2018г.

Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий отчетный год

В отчетном периоде Банк не вносил изменений в Учетную политику, утвержденную на 2017г.

Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период

Существенной признается ошибка по любой статье Отчета о финансовых результатах, включенного в состав годовой отчетности, приводящая к изменению прибыли (убытка) более чем на 10%.

В предшествующих отчетных периодах существенных ошибок в годовой отчетности Банка обнаружено не было.

Информация о величине корректировки по данным о базовой и разведенной прибыли (убытку) на акцию

Банк не имеет конвертируемых ценных бумаг, конверсионных инструментов (договоров), а также не предполагается эмиссия обыкновенных акций без соответствующего увеличения активов.

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

4.1 Денежные средства

Денежные средства представлены следующим образом:

	На 01.01.18г.	На 01.01.17г.
Денежные средства в кассе	35 969	55 999
Итого денежные средства	35 969	55 999

Ограничений на использование денежных средств Банк не имеет.

4.2 Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации

Представлены следующим образом:

	На 01.01.18г.	На 01.01.17 г.
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	6 909	23 029
Обязательные резервы в ЦБ РФ	6 703	9 961
Итого средства кредитных организаций в ЦБ РФ	13 612	32 990

Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

4.3 Средства в кредитных организациях

	На 01.01.18г.	На 01.01.17 г.
Корреспондентские счета в Российской Федерации	429 448	244 555

Итого средства в кредитных организациях до резерва	429 448	244 555
Резерв на возможные потери	-105	0
Итого за вычетом резервов на возможные потери	429 343	244 555

4.4 Чистая ссудная задолженность

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	<u>На 01.01.18г.</u>	<u>На 01.01.17 г.</u>
Депозиты в Банке России	650 000	575 000
В кредитных организациях-резидентах	0	1 149
Ссуды, предоставленные юридическим лицам-резидентам	152 900	227 486
Ссуды, предоставленные физическим лицам-резидентам	161 430	95 538
Приобретенные права требования	24 000	0
Итого ссуды, предоставленные клиентам до резерва	988 330	899 173
Резерв на возможные потери	-8 544	-2 707
Итого ссуды, предоставленные клиентам	979 786	896 466

Анализ по секторам экономики

	<u>На 01.01.18г.</u>	<u>На 01.01.17 г.</u>
Финансы	650 000	576 149
Физические лица	185 430	95 538
Операции с недвижимым имуществом	66 311	156 095
Строительство зданий и сооружений	56 400	57 900
На завершение расчетов	16 739	0
Оптовая и розничная торговля	13 450	0
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	0	13 491
Итого ссуды, предоставленные клиентам до резерва	988 330	899 173
Резерв на возможные потери	-8 544	-2 707
Итого ссуды, предоставленные клиентам	979 786	896 466

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

<u>На 01.01.18г.</u>	<u>На 01.01.17 г.</u>
----------------------	-----------------------

Потребительские кредиты	177 336	87 180
Ипотечное кредитование	8 094	8 358
Итого ссуды, предоставленные клиентам до резерва	185 430	95 538
Резерв на возможные потери	-5 947	-700
Итого ссуды, предоставленные клиентам	179 483	94 838

Информация о распределении ссудной задолженности по географическим зонам

	На 01.01.18г.	На 01.01.17 г.
Москва	97,15%	97,80%
Московская область	2,84%	2,15%
Воронежская область	0,01%	0,02%
Чувашская республика	0%	0,03%
Итого	100%	100%

Информация о сроках, оставшихся до полного погашения ссудной задолженности

	По состоянию на	До востребования и до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до года	Свыше года	Итого
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	01.01.2017	576 149	8 483	11 133	24 053	279 355	899 173
	01.01.2018	670 669	3 381	20 159	20 869	273 252	988 330
Межбанковские кредиты и депозиты (в т.ч. размещенные в Банке России)	01.01.2017	576 149	0	0	0	0	576 149
	01.01.2018	650 000	0	0	0	0	650 000
Предоставленные кредиты юридическим лицам (в т.ч. ИП)	01.01.2017	0	6 669	6 822	19 239	194 756	227 486
	01.01.2018	17 512	1 545	18 268	8 385	107 190	152 900
Предоставленные кредиты физическим лицам	01.01.2017	0	1 814	4 311	4 814	84 599	95 538
	01.01.2018	3 157	1 836	1 891	12 484	142 062	161 430
Вложения в приобретенные права требования	01.01.2017	0	0	0	0	0	0
	01.01.2018	0	0	0	0	24 000	24 000

4.5 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

По состоянию на 01 января 2018 года:

	Первоначальная стоимость	Сумма начисленной амортизации	Остаточная стоимость
Основные средства	8 927	7 630	1 297
Нематериальные активы	10 808	1 314	9 494
Итого	19 735	8 944	10 791

По состоянию на 01 января 2017 года:

	Первоначальная стоимость	Сумма начисленной амортизации	Остаточная стоимость
Основные средства	9 186	6 691	2 495
Нематериальные активы	7 930	637	7 293
Материальные запасы	1	0	1
Итого	17 117	7 328	9 789

Переоценка основных средств не производилась.

Фактов обременения основных средств не имеется.

По состоянию на 01 января 2018 года Банк не имеет договорных обязательств по приобретению основных средств и нематериальных активов.

Долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Банк не имеет.

4.6 Прочие активы

	На 01.01.18г.	На 01.01.17 г.
Прочие финансовые активы:		
Краткосрочная задолженность (срок исполнения до 1 года):		
Требования по получению процентов	1 832	1 625
Обеспечительный платеж по операциям с пластиковыми картами	899	0
Расчеты по брокерским операциям	532	1 701
Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами	352	0
Требования по получению комиссий за РКО	6	10
Резервы на возможные потери	-1 197	-607
Итого прочие финансовые активы	2 424	2 729
Прочие нефинансовые активы		

Краткосрочная задолженность (срок исполнения до 1 года):

Расчеты с поставщиками	5 002	1 592
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	177	94
Расчеты по налогам и сборам	61	1 712
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	9	7
Резервы на возможные потери	-588	-350
Итого прочие нефинансовые активы	4 661	3 055
Итого прочие активы	7 085	5 784

4.7 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены следующим образом:

	<u>На 01.01.18г.</u>	<u>На 01.01.17 г.</u>
Срочные депозиты	378 321	429 824
Расчетные счета	259 737	182 959
Привлеченные средства	96 000	0
Депозиты до востребования	1 654	2 886
Итого средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	735 712	615 669

В состав срочных депозитов входит субординированный депозит 1 900 тыс. долларов США. В состав привлеченных средств входят субординированные депозиты в общей сумме 96 000 тыс. рублей.

Ниже представлены средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями, в разрезе видов экономической деятельности.

	<u>На 01.01.18г.</u>	<u>На 01.01.17 г.</u>
Физические лица	477 665	446 374
Финансовые организации	135 589	136 825
Коммерческие организации	119 052	17 010
Некоммерческие организации	1 965	15 262
Индивидуальные предприниматели	1 441	198
Итого средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	735 712	615 669

4.8 Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	На 01.01.18г.	На 01.01.17 г.
Прочие финансовые обязательства:		
Краткосрочная задолженность (срок исполнения до 1 года):		
Обязательства по выплате процентов	469	4 990
Прочие обязательства	38	7
Итого прочие финансовые обязательства	507	4 997
Прочие нефинансовые обязательства		
Краткосрочная задолженность (срок исполнения до 1 года):		
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам (резервы по отпускам)	3 562	3 669
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению (начисленные на резервы по отпускам)	1 075	1 107
Расчеты с поставщиками	450	312
Обязательства по уплате взноса в АСВ	400	566
Расчеты по налогам и сборам	45	113
Итого прочие нефинансовые обязательства	5 532	5 767
Итого прочие обязательства	6 039	10 764

4.9 Уставный капитал

Уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	Количество акций, шт	Номинал, руб.	Балансовая стоимость, тыс.руб.
01 января 2018 года			
Обыкновенные акции	305 000 000	1	305 000
Итого уставный капитал	305 000 000		305 000
01 января 2017 года			
Обыкновенные акции	210 000 000	1	210 000
Итого уставный капитал	210 000 000		210 000

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 руб. за акцию и имеют один голос. У Банка нет объявленного, но не выпущенного уставного капитала.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ

5.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по предоставленным денежным средствам и требованиям. При наличии признаков обесценения таких требований вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств Банк формирует резервы под обесценение таких активов.

В таблице ниже приводится движение резервов на возможные потери:

Наименование актива	Остаток на 01.01.2017г.	Расходы по созданию (доходы от восстановления) резерва	Списание за счет резерва	Остаток на 01.01.2018г.
Ссудная задолженность	2 707	5 837	0	8 544
Требования по получению процентных доходов	597	597	0	1 194
Прочие требования по финансовым и хозяйственным операциям	360	261	-30	591
Корреспондентские счета в кредитных организациях- корреспондентах	0	105	0	105
Банковские гарантии	2 434	-413	0	2 021
Условные обязательства кредитного характера	0	1043	0	1 043
Итого	6 098	7 430	-30	13 498

5.2 Информация о сумме курсовых разниц

Чистая прибыль /(убыток) по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	на 01.01.2018г.	на 01.01.2017г.
Торговые операции, нетто	25 704	54 384
Курсовые разницы, нетто	-17 318	-33 730

Итого, чистая прибыль/убыток по операциям с иностранной валютой	8 386	20 654
--	--------------	---------------

5.3 Операционные расходы

	на 01.01.2018г.	на 01.01.2017г.
Заработная плата и премии	43 482	48 568
Организационные и управленческие расходы	32 458	44 674
Начисления на заработную плату	12 157	13 367
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	0	18 336
Амортизация основных средств и НМА	1 742	1 582
Расходы, связанные с содержанием имущества	1 064	1 500
Расходы от выбытия имущества и НМА	0	347
Прочие расходы на содержание персонала	61	47
Прочие расходы	127	668
Итого операционные расходы	91 091	129 089

5.4 Налог на прибыль

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

За 2017 год не осуществлялось изменений ставок налога или введения новых налогов, относящихся к деятельности Банка. Текущая налоговая ставка составляет 20%.

Расходы по налогу на прибыль включают сумму налога на прибыль, начисленного в бюджеты всех уровней и прочие налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации.

	на 01.01.2018г.	на 01.01.2017г.
Налог на прибыль	0	371
Прочие налоги и сборы	1 902	3 731
Итого	1 902	4 102

Банк в своей деятельности ориентируется на диверсификацию видов деятельности и источников получаемых доходов. Финансовый менеджмент банка направлен на повышение удельного веса доходов от кредитных и валютных операций, а также получение стабильных комиссий за расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

В отчетном периоде в основном Банк проводил операции по привлечению и размещению денежных средств на территории России. Практически все операции проводились в пределах Москвы и Московской области.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

Банк осуществляет управление капиталом с тем, чтобы покрыть риски, неотъемлемо связанные с его деятельностью. Среди прочих мер Банк контролирует достаточность капитала через нормативы, установленные Инструкцией ЦБ РФ №180-И «Об обязательных нормативах банков» от 28 июня 2017г. (далее – «Инструкция №180-И»).

По состоянию на 01 января 2018г. Банк полностью выполнял все требования к уровню достаточности капитала, установленные ЦБ РФ

Нормативы достаточности капитала, установленные ЦБ РФ

	на 01.01.2018г.		на 01.01.2017г.
	Нормативное значение	Фактическое значение	Фактическое значение
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4.5%	68,3%	51.9%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6.0%	68,4%	52.1%
Норматив достаточности общего капитала (Н1.0)	8.0%	81,8%	55.1%

В состав капитала включены субординированный депозит и субординированные займы. Субординированный депозит получен Банком в 2003 году в общей сумме 1 900 тыс. долларов США. По состоянию на 01.01.2018 года сумма субординированного депозита, включаемого в расчет собственных средств (капитала) Банка составила 31 093 тыс. руб. Субординированные займы получены Банком в декабре 2017 года в общей сумме 96 000 тыс.руб.

Информация об активах, взвешенных с учетом риска, для расчета нормативов Н1.0, Н1.1, Н1.2 на 01.01.2018г.

	Н1.0	Н1.1	Н1.2
Кредитный риск	737 301	739 200	737 301
Рыночный риск	67 108	67 108	67 108
Операционный риск	232 638	232 638	232 638
Итого, показатели для расчета нормативов	1 037 047	1 038 946	1 037 047

Информация об активах, взвешенных с учетом риска, для расчета нормативов Н1.0, Н1.1, Н1.2 на 01.01.2017г.

	Н1.0	Н1.1	Н1.2
Кредитный риск	966 125	969 042	966 125
Рыночный риск	3 421	3 421	3 421
Операционный риск	215 063	215 063	215 063
Итого, показатели для расчета нормативов	1 184 608	1 187 525	1 184 608

Ниже приведены данные бухгалтерского баланса, являющиеся источниками для составления отчета об уровне достаточности капитала на 01 января 2018г.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	305 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	305 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	305 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	735 712	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	108 724
2.2.1	Субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал		127 093	из них: субординированные кредиты	X	96 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	10 791	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	7 595	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных	8	0

	отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)			налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)		
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	7 595	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	7 595
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	1 899	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1 899
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в	3, 5, 6, 7	1 409 129	X	X	X

	ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

На 1 января 2018г. Норматив мгновенной ликвидности (Н2) составил 148,3% при минимально допустимом значении, установленном Банком России в 15%; норматив текущей ликвидности (Н3) – 348,2% (минимально допустимое значение 50%); норматив долгосрочной ликвидности (Н4) – 31,2% (максимально допустимое значение 120%). Соответствующие показатели на 1 января 2017 года составляли 155,1%, 418,4%, 35,9% соответственно.

Банк в течение отчетного периода не допускал нарушений обязательных нормативов, установленных Банком России.

Показатель финансового рычага на 01 января 2018г. составил 42,3% (на 01 января 2017 г. – 40,7%). Указанные изменения связаны с увеличением уставного капитала в 2017г.

Значения показателей финансового рычага представлены в таблице:

на 01.01.2018г.

на 01.01.2017г.

Показатель финансового рычага по Базелю III	42,3%	40.7%
Основной капитал	709 553	616 626
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	<u>1 678 767</u>	<u>1 515 805</u>

Величина балансовых активов, используемых для расчета финансового рычага, существенно не отличается от активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом.

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	<u>на 01.01.2018г.</u>	<u>на 01.01.2017г.</u>
Денежные средства	35 969	55 999
Средства в Центральном Банке РФ	6 909	23 029
Средства в кредитных организациях	<u>429 338</u>	<u>244 550</u>
Итого	<u>472 216</u>	<u>323 578</u>

В расчет денежных средств и их эквивалентов не включаются активы, по которым существует риск потерь.

	<u>на 01.01.2018г.</u>	<u>на 01.01.2017г.</u>
Средства в кредитных организациях, по которым существует риск потерь	<u>5</u>	<u>5</u>

Данные активы отражены по строке «Чистый прирост (снижение) по прочим активам».

Приток денежных средств, полученных от операционной деятельности за 2017 год, составил 58,7 млн.рублей.

Отток денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности, составил 4,5 млн.рублей.

Приток денежных средств, полученных от операционной деятельности за 2016 год, составил 100 млн.рублей.

Приток денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности, составил 54,1 млн.рублей.

Приток денежных средств от финансовой деятельности за 2017 год составил 121,4 млн.руб. и произошел в результате увеличения уставного капитала и безвозмездной финансовой помощи акционера.

9. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ

В 2017 году Банк не осуществлял сделок по уступке прав требований.

10. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ И ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, и об источниках их возникновения.

Банковский риск – присущая банковской деятельности возможность понесения кредитной организацией потерь и/или ухудшения ликвидности и/или возникновения иных негативных последствий вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними или внешними факторами.

Значимые риски – риски, негативные последствия реализации которых оказывают существенное влияние на финансовый результат Банка и/или располагаемый капитал Банка и/или ликвидность Банка и/или репутацию Банка, либо на возможность соблюдения требований регулирующих органов в Российской Федерации. Признание риска значимым влечет за собой обязательность формирования системы управления данным риском.

Источниками возникновения рисков Банка являются:

- Кредитного риска – неисполнение, несвоевременное или неполное исполнение контрагентами финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договоров;
- Операционного риска – несовершенство внутренних процедур управления кредитной организацией, недобросовестность работников, отказ информационных систем, влияние на деятельность Банка внешних событий.
- Валютного риска – неблагоприятные изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах;
- Процентного риска торгового портфеля – неблагоприятные изменения процентных ставок по ценным бумагам и производным финансовым инструментам;
- Фондового риска – неблагоприятные изменения текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги;
- Риска потери ликвидности – несбалансированность по срокам и объемам финансовых активов и обязательств Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;

- Риска концентрации – подверженность Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.
- Процентного риска банковского портфеля – неблагоприятные изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам.

Сведения о структуре и об организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Органы управления Банка и подразделения, осуществляющие функции, связанные с управлением рисками и капиталом:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Исполнительный директор по стратегии и рискам Совета директоров;
- Правление;
- Председатель Правления;
- Кредитный комитет;
- Отдел анализа рисков;
- Служба внутреннего аудита;
- Специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля в Банке в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и Отдел финансового мониторинга;
- Иные подразделения Банка.

Полномочия и ответственность органов управления и подразделений, осуществляющих управление рисками и достаточностью капитала.

Общее собрание акционеров Банка:

- принимает решение об увеличении/уменьшении уставного капитала, дроблении/консолидации акций, выпуске/конвертации облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции;
- принимает решение о выплате дивидендов;
- одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определенных Уставом Банка.

Совет директоров Банка:

- утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка;
- утверждает склонность к риску¹, агрегированные лимиты и целевые уровни риска Банка;
- принимает решение об изменении капитала в соответствии с полномочиями, определенными в Уставе Банка;
- контролирует соблюдение лимитов, установленных исходя из склонности к риску, и достижение целевых уровней риска Банка;

(1) ¹ Склонность к риску – совокупный предельный объем риска, который Банк готов принять исходя из целей Стратегии развития, плановых показателей развития бизнеса (операций, сделок), текущей и плановой структуры рисков.

- рассматривает результаты стресс-тестирования по Банку;
- одобряет сделки, в совершении в которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определенных Уставом Банка;
- осуществляет контроль и оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала Банка через рассмотрение отчетности Банка.

Исполнительный директор по стратегии и рискам Совета директоров:

- Обеспечивает содействие Совету директоров в исполнении его обязанностей:
 - по рассмотрению вопросов, относящихся к компетенции Совета директоров в области внутреннего контроля и системы управления банковскими рисками;
 - по созданию и функционированию эффективной системы внутреннего контроля и управления банковскими рисками;
 - по рассмотрению документов по вопросам взаимодействия Службы внутреннего контроля с подразделениями и служащими Банка и осуществлению контроля их соблюдения в области системы управления рисками;
 - по регулярному рассмотрению отчетов Службы внутреннего контроля и Отдела анализа рисков и обсуждению с исполнительными органами Банка вопросов организации системы управления банковскими рисками и мер по повышению ее эффективности;
 - по рассмотрению внутренних документов по управлению банковскими рисками (управление собственными средствами (капиталом), активами и обязательствами Банка, проведение операций по размещению средств и так далее);
 - по своевременному осуществлению проверок соответствия системы внутреннего контроля Банка характеру, масштабам, условиям деятельности Банка в случаях их изменения, а также уровню и сочетанию принимаемых рисков.
- Предварительно рассматривает наиболее важные вопросы по управлению банковскими рисками;
- Анализирует систему внутреннего контроля Банка и разрабатывает рекомендации Совету директоров Банка по их совершенствованию;
- Проводит предварительную оценку общей эффективности функционирования внутреннего контроля и системы управления банковскими рисками, включая рассмотрение информации о любых неисполнениях и нарушениях нормативных требований;
- Анализирует эффективность контроля за функционированием системы оповещения о потенциальных случаях недобросовестных действий работников Банка (в том числе недобросовестного использования инсайдерской или конфиденциальной информации) и третьих лиц, а также иных нарушениях в деятельности Банка и осуществление контроля за реализацией мер, принятых исполнительным руководством Банка в рамках такой системы;
- Вносит предложения по контролю эффективности системы корпоративного управления, а также за соблюдением Банком требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и иных государственных органов, обязательных для исполнения кредитными организациями, созданными на территории Российской Федерации.

Правление Банка:

- обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии управления рисками и капиталом;
- организует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке;
- обеспечивает выполнение ВПОДК (внутренних процедур оценки достаточности капитала) и поддержание достаточности капитала Банка;

- создает коллегиальные рабочие органы, утверждает положения о них и определяет их полномочия (при необходимости).

Председатель Правления:

- реализует процессы управления рисками и достаточностью капитала через распределение полномочий между различными подразделениями Банка.

Кредитный комитет Банка:

- устанавливает лимит риска по объему совершаемых операций/сделок с одним контрагентом, заемщиком или группой связанных заемщиков по всем финансовым инструментам контрагента, заемщика (ов), с которыми осуществляются операции/сделки.

Отдел анализа рисков:

- разрабатывает, внедряет, сопровождает и совершенствует систему управления рисками Банка в соответствии с требованиями Стратегии и других внутренних документов Банка, требованиями и рекомендациями Банка России, рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору, в том числе:
 - организует процесс идентификации и оценки существенности рисков в Банке;
 - формирует отчетность ВПОДК;
 - формирует агрегированную отчетность об уровне значимых рисков для руководства Банка, органов управления Банка в объеме, необходимом для принятия решений, в том числе для целей предоставления Совету директоров;
 - формирует предложения по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска;
 - проводит стресс-тестирование;
 - консолидирует информацию о рисках и предоставляет ее уполномоченным подразделениям для целей раскрытия.

Служба внутреннего аудита:

- проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и т.д.) и полноты применения указанных документов;
- проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рисками и достаточностью капитала;
- информирует Совет директоров и исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения;
- формирует требования к организации внутреннего аудита в части проверки системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе разрабатывает и актуализирует внутренние документы, определяющие единые стандарты и требования к организационной структуре, распределению полномочий, процессам и процедурам внутреннего аудита.

Специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля в Банке в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма:

- является ответственным за разработку и соблюдение в Банке правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления;
- руководит Отделом финансового мониторинга;
- наделен следующими полномочиями:
 - получать от руководителей и работников структурных подразделений Банка необходимые распорядительные и бухгалтерские документы;
 - входить в помещения структурных подразделений Банка, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), - в сопровождении лиц, ответственных за сохранность ценностей; для компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях - в сопровождении лиц, ответственных за функционирование и безопасность помещений, используемых для обработки и хранения данных;
 - давать временные в пределах сроков, установленных законодательством Российской Федерации для проведения операции (сделки) (до решения Председателя Правления Банка), письменные указания, касающиеся проведения операции (сделки);
 - иные полномочия в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Подразделения и работники Банка в рамках Стратегии осуществляют следующие функции:

- реализуют процесс управления рисками и достаточностью капитала в соответствии с принципами, определенными Стратегией и внутренними документами Банка;
- предоставляют необходимую информацию для интегрированного управления рисками;
- направляют предложения по совершенствованию системы управления рисками и достаточностью капитала.

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом, процедуры управления рисками и капиталом, методы их оценки, политика в области снижения рисков

Система управления рисками и капиталом является важнейшей частью корпоративного управления, направленного на обеспечение устойчивого развития Банка в долгосрочной перспективе.

Управление рисками – предпринимаемые Банком меры, направленные на изменение риска (изменение факторов риска, степени подверженности рискам, последствий от факторов рисков), которому подвергается Банк. Целью политики Банка в сфере управления и контроля за банковскими рисками является максимально возможное исключение событий, влекущих за собой экономические убытки и потерю деловой репутации Банка, а также создание и совершенствование механизма управления рисками, который способен обеспечить решение основополагающих задач:

- поддержание оптимальных соотношений между банковскими рисками и банковской доходностью;
- управление рисками банковской деятельности и их минимизация.

Управление рисками и капиталом осуществляется путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК).

В процессе реализации процедур управления рисками и капиталом Банка приоритетными целями являются следующие:

- обеспечение/поддержание приемлемого уровня рисков, который ограничивается склонностью к риску;
- обеспечение достаточности собственных средств (капитала) Банка для покрытия наиболее значимых рисков;
- выполнение требований надзорных органов, регулирующих банковскую деятельность.

К стратегическим задачам в области управления рисками и капиталом Банка относятся следующие:

- 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, и контроля за их объемами;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска/доходности Банка;
- оценка достаточности капитала Банка для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка (потенциальные риски);
- 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 собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности;
- обеспечение реализации Стратегии развития Банка;
- обеспечение стратегического планирования с учетом уровня принимаемого риска.

Банк осуществляет управление совокупным уровнем рисков, что предусматривает расчет показателей, характеризующих консолидированный уровень совокупного риска на основе оценок рисков, с учетом взаимосвязанности рисков между собой, оценку отклонения уровня рисков от значений, установленных внутренними документами, оценку степени соответствия уровня рисков утвержденной склонности к риску, принятия решения об установлении/изменении лимитов, либо иных решений, направленных на оптимизацию уровня рисков.

Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе в условиях стандартной деятельности и в стрессовых ситуациях.

Склонность к риску определяется в разрезе направлений деятельности Банка. Банк использует количественные и качественные показатели склонности к риску.

Банк определяет склонность к риску по показателям регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка (базового, основного и совокупного капитала), определяемым в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) Банка («Базель III»).

Показатели склонности к риску включают обязательные нормативы достаточности капитала, ликвидности и иные лимиты, установленные Банком России для кредитных организаций в

части управления рисками и достаточностью капитала, соотношение регуляторного капитала, необходимого для покрытия всех существенных видов риска, и доступного капитала, лимиты концентрации для значимых рисков.

Показатели склонности к риску пересматриваются Советом директоров не реже одного раза в год.

Процедуры управления рисками и капиталом Банка включают:

- методы и процедуры управления значимыми рисками;
- методы и процедуры управления капиталом;
- систему контроля за значимыми рисками и достаточностью капитала, в том числе соблюдение лимитов по рискам;
- отчетность в части ВПОДК;
- систему контроля за исполнением ВПОДК и их эффективностью.

Банк идентифицирует риски, присущие его деятельности, в том числе потенциальные риски и выделяет значимые для Банка риски.

Идентификация рисков и оценка их значимости проводится не реже одного раза в год. При существенном изменении внешней или внутренней среды Банка, влияющей на портфель рисков, проводится внеплановая идентификация и оценка значимых рисков.

Банк признает риски значимыми, в том числе если по ним Банк России устанавливает нормативы для кредитных организаций и которые учитываются при расчете необходимого регуляторного капитала кредитных организаций. В соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом Банка и банковской группы» значимыми для Банка рисками признаются **кредитный, операционный, рыночный риски, риск потери ликвидности, процентный риск банковского портфеля и риск концентрации.**

Банк может признать значимыми другие риски на основе сопоставления максимальных потерь от риска с капиталом, рассчитанным по регуляторным требованиям, или на основании экспертного мнения.

Краткое описание процедур управления рисками, методов их оценки, политика в области снижения рисков

Кредитный риск – риск возникновения убытков (потерь) вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

Общие принципы управления кредитным риском в Банке:

- управление кредитным риском осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, а также с внутренними документами Банка;
- управление кредитным риском осуществляется на основании идентификации, оценки, мониторинга факторов риска;

- в качестве основного механизма управления кредитным риском выступает система лимитов и ограничений, система обеспечения исполнения обязательств, а также система мониторинга и контроля финансового состояния заемщиков и других контрагентов, соблюдение условий предоставления кредитных продуктов, а также применение инструментов управления проблемной и сомнительной задолженностью.

В Банке применяются следующие методы управления кредитным риском:

- анализ и оценка кредитного риска по конкретным кредитным продуктам (сделкам);
- внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов риска, а также ограничение полномочий;
- формирование резервов для покрытия возможных потерь;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
- аудит функционирования системы управления кредитным риском.

Утвержденные лимиты кредитного риска на заемщиков, эмитентов, контрагентов подлежат обязательному контролю в момент заключения сделки, который возлагается на бизнес-подразделения, проводящие сделку. Последующий контроль соблюдения лимитов осуществляется Отделом анализа рисков.

В Банке уделяется повышенное внимание риску концентрации крупных кредитных рисков.

Методы управления риском концентрации кредитных рисков:

- идентификации связей заемщиков;
- установление лимитов в разрезе заемщиков и групп связанных заемщиков.

В Банке осуществляется постоянный мониторинг крупных кредитных рисков и соблюдения установленных Банком России требований по нормативам Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков) и Н7 (максимальный размер крупных кредитных рисков).

Банк в целях оценки кредитного риска использует методы оценки, установленные Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее Инструкция 180-И).

Стресс-тестирование (анализ чувствительности) по кредитному риску проводится не реже 1 раза в год в соответствии с утвержденной в Банке методикой. Результаты стресс-тестирования доводятся в виде отчета до сведения Совета директоров, Правления и Председателя Правления Банка и используются ими в процедурах управления рисками и определения потребности в капитале.

Процедуры контроля за кредитным риском реализуются через систему контроля и мониторинга уровня кредитных рисков, которая включает предварительный, текущий и последующий контроль операций, соблюдение установленных лимитов риска и их своевременную актуализацию.

При достижении сигнальных значений и превышении установленных лимитов уполномоченные органы управления рисками Банка производят следующие мероприятия, направленные на снижение кредитного риска:

- дополнительные ограничения (или запрет) по кредитованию определенных категорий клиентов или заключению сделок, несущих кредитный риск;
- изменение основных условий кредитования;
- снижение лимитов по кредитному риску;
- использование дополнительного обеспечения;
- проведение операций (сделок), направленных на передачу части кредитного риска третьей стороне;
- выделение дополнительного капитала для покрытия кредитного риска.

Внутренний аудит системы управления кредитными рисками осуществляется в виде плановых проверок не реже 1 раза в год по утвержденному Советом директоров графику, а также в виде внеплановой проверки при выявлении признаков нарушения сигнальных значений или превышении установленных лимитов.

По результатам проверки системы управления кредитным риском Служба внутреннего аудита готовит отчет (акт), который предоставляется на рассмотрение Совету директоров Банка.

В случае выявления недостатков в функционировании внутренних систем оценки кредитных рисков Служба внутреннего аудита незамедлительно информирует коллегиальные и единоличный органы управления Банка о выявленных нарушениях и действиях, предпринятых для их устранения.

Основными документами, на основании которых Банк осуществляет оценку кредитного риска контрагента, являются Положение Банка России от 28 июня 2017г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положение Банка России от 20 марта 2006г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Ниже приводятся данные о балансовой стоимости различных инструментов, сведения о распределении активов и условных обязательств кредитного характера, несущих кредитный риск, по категориям качества, составленные по данным отчетных форм 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» и 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах»

На 01.01.2018 года

	Сумма, тыс. руб.	Категория качества				
		I	II	III	IV	V
Инструменты, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, всего, в том числе:	1 063 920	462 741	325 744	274 053	0	1 382
Кредиты (займы) и размещенные депозиты	338 330	31 000	87 977	219 353	0	0
Корреспондентские счета	76 928	76 818	5	0	0	105
Прочие требования	359 411	354 525	2 503	2 300	0	83
Требования по получению процентных	1 592	398	0	0	0	1 194

доходов

Выданные гарантии и поручительства	213 042	0	213 042	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии, включая овердрафты	74 617	0	22 217	52 400	0	0

На 01.01.2017 года

	Сумма, тыс. руб.	I	Категория качества			
			II	III	IV	V
Инструменты, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, всего, в том числе:	838 000	247 887	309 586	260 045	20 448	34
Кредиты (займы) и размещенные депозиты	323 024	0	59 861	242 715	20 448	0
Корреспондентские счета	244 555	244 550	5	0	0	0
Прочие требования	4 643	3 048	11	1 550	0	34
Требования по получению процентных доходов	1 483	289	0	1 194	0	0
Выданные гарантии и поручительства	249 359	0	249 359	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии	14 936	0	350	14 586	0	0

Общий объем сформированных резервов по состоянию на 1 января 2018 года составил 13,5 млн. рублей (на 1 января 2017г. – 6,1 млн. рублей). Расчетный резерв составил 102,1 млн. рублей (на 1 января 2017г. – 126,7 млн. рублей).

Общая сумма расходов на формирование резервов за 2017 год составила 111,3 млн. рублей, доходов от восстановления резервов – 103,8 млн. рублей.

Формирование резервов Банк осуществлял с учетом предоставленного обеспечения.

Общая справедливая стоимость принятого в обеспечение имущества второй категории качества составило на 1 января 2018 года 819,8 млн. рублей (на 1 января 2017 года – 770,2 млн. рублей).

Ниже приведены активы, взвешенные с учетом риска, используемые для расчета обязательных нормативов Банка:

Финансовые активы

на 01.01.2018г.

Кредитные требования физических лиц	278 794
Кредитные требования юридических лиц	235 610

Совокупный объем кредитного риска**737 301**

Информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России раскрыта с использованием таблицы «Сведения об обремененных и необремененных активах». Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов кредитной организации (графы 3 и 5 таблицы) рассчитываются как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	1 153 224	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	620	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	40 983	62 347
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	0	0	0	0

	являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:				
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	178 885	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	630 000	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	145 813	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	135 407	0
8	Основные средства	0	0	11 164	0
9	Прочие активы	0	0	10 353	0

Информация об активах с просроченными сроками погашения

По состоянию на 1 января 2018г. Объем просроченных активов составлял (по данным отчета по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации») 1 194 тыс. руб.

Ниже в таблице представлены сведения о длительности просрочки:

	Сумма, тыс. руб.
Общая просроченная задолженность	1 194
до 30 дней	0
от 31 до 90 дней	0
от 91 до 180 дней	0
свыше 180 дней	1 194

Просроченная ссудная задолженность на 01.01.2018г. отсутствует.

Информация о реструктурированных активах и ссудах

Актив считается реструктурированным, если на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого возник актив, при

наступлении которых должник получает право исполнять обязательства по договору (ценной бумаге) в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета), кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков:

- по ссудам, предоставленным юридическим лицам, - до пяти календарных дней включительно;

- по ссудам, предоставленным физическим лицам, - до 30 календарных дней включительно;

а финансовое положение заемщика в течение последнего завершеного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее в соответствии принятой методикой оценки финансового положения заемщика.

Ссуда может не признаваться реструктурированной, если:

- договор, на основании которого ссуда предоставлена, содержит условия, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, и параметры этих изменений и в дальнейшем указанные условия наступают фактически,

- соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательств по ссуде, предусмотренные договором, на основании которого ссуда предоставлена.

Например, изменение срока погашения ссуды, основного долга, увеличение лимита по кредитной линии в связи с изменением условий контракта (увеличением суммы контракта, сроков расчетов, объема работ), на который была предоставлена ссуда.

Сведения о реструктурированных ссудах

		01.01.2018 г. тыс. руб.	01.01.2017 г. тыс. руб.
1.	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	776 261	573 705
1.1.	реструктурированные активы, всего:	56 400	57 900
	доля в общей сумме активов	7,27%	10,09%
1.2.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в том числе:	338 330	323 024
1.2.1.	реструктурированные ссуды, всего:	56 400	57 900
	доля в общей сумме ссуд	16,67%	17,92%
1.2.2.	В том числе по видам реструктуризации:		
1.2.2.1	при увеличении срока возврата основного долга	56 400	57 900
1.2.2.2.	при снижении процентной ставки	0	0
1.3.	Реструктурированные ссуды по срокам просрочки	0	0
	До 30 дней	0	0
	Свыше 30 дней	0	0
	Свыше 90 дней	0	0

В сложившихся экономических условиях Банк старался проводить взвешенную консервативную кредитную политику, направленную на повышение качества кредитного портфеля и минимизацию кредитного риска.

В отчетном периоде Банк не осуществлял выдачу кредитов на льготных условиях. За 2017 год качественная оценка риска кредитного портфеля свидетельствует о допустимом уровне кредитного риска.

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы и другие товары. Рыночный риск включает фондовый риск, процентный риск, валютный риск и товарный риск. Фондовый риск – это риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги. Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения процентных ставок по ценным бумагам и производным финансовым инструментам. Валютный риск – риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и котировок драгоценных металлов. Товарный риск – риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения цены на товары, обращающиеся на организованном рынке, включая драгоценные металлы (кроме золота) и производные финансовые инструменты, чувствительные к изменению цен товаров.

Рыночный риск возникает по операциям вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в ценные бумаги для продажи, по обязательствам по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, по открытым позициям, номинированным в иностранной валюте и (или) драгоценном металле, и открытым позициям в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю и (или) учетных цен на драгоценные металлы, по операциям с производными финансовыми инструментами.

В отчетном периоде Банк не проводил сделок с товарами, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производными финансовыми инструментами, чувствительными к изменению цен товаров, товарный риск у Банка отсутствовал.

Идентификация рыночного риска проводится на этапах бизнес-планирования, а также при одобрении новых продуктов.

Банк производит оценку рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение № 511-П).

Процедуры контроля за рыночным риском включает предварительный, текущий и последующий контроль операций, соблюдение установленных лимитов риска и их своевременную актуализацию. Контроль установленных лимитов и ограничений осуществляют бизнес-подразделения при совершении сделок. Последующий контроль осуществляет Отдел анализа рисков по результатам сформированной отчетности.

При достижении сигнальных значений и превышении установленных лимитов производятся следующие мероприятия, направленные на минимизацию рыночного риска:

- изменение процентных ставок по банковским продуктам;
- сокращение или изменение структуры по валютам открытых валютных позиций;
- сокращение открытых позиций по процентному риску или уменьшение ГЭПа ликвидности;
- снижение лимитов по фондовому и процентному риску;
- выделение дополнительного капитала для покрытия рыночного риска.

Внутренний аудит системы управления рыночными рисками осуществляется в виде плановых проверок не реже 1 раза в год по утвержденному Советом директоров графику, а также в виде внеплановой проверки при выявлении признаков нарушения сигнальных значений или превышении установленных лимитов.

По результатам проверки системы управления рыночными рисками Служба внутреннего аудита готовит отчет (акт), который предоставляется на рассмотрение Совета директоров Банка.

В случае выявления недостатков в функционировании внутренних систем оценки рыночных рисков Служба внутреннего аудита незамедлительно информирует коллегиальные и единоличный органы управления Банка о выявленных нарушениях и действиях, предпринятых для их устранения.

Данные об оценке уровня рыночного риска Банка и оценке соблюдения лимитов открытой валютной позиции по состоянию на 01.01.2018 ниже представлены в таблицах:

Оценка уровня рыночного риска Банка

№ п/п	Наименование показателя	Данные на 01.01.2018, в тыс. руб.
1	Процентный риск	0,00
2	Фондовый риск	0,00
3	Валютный риск	5 368,7
4	Товарный риск	0,00
5	Рыночный риск (PP)	67 108,4
6	Рыночный риск по методологии VaR: PP(VaR(10)*12.5)*	41 844,10
7	Дополнительное давление на капитал: PP(VaR(10)) – PP	0,00
8	Сумма активов взвешенных по уровню риска, RWA	1 037 047
9	Доля рыночного риска (максимальное значение из PP или PP(VaR(7)) относительно RWA (D1), %	6,47%
10	Доля кредитного риска относительно RWA (D2), %	71,10%
11	Установленный лимит (D1+D2), %	не более 90%
12	Установленное сигнальное значение, %	85,5%
13	Фактическое значение (D1+D2), %	77,57%
14	Вывод (лимит не нарушен/ лимит нарушен)	лимит не нарушен

Отчет об оценке соблюдения лимитов открытой валютной позиции

№ п/п	Наименование показателя	01.01.2018
-------	-------------------------	------------

		Фактическое значение (%)
1	Отношение величины открытой валютной позиции к собственным средствам (по отдельному виду валюты)	7,9080%
2	Установленный лимит суммарной открытой валютной позиции (в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах)	20%
3	Вывод (лимит не нарушен/ лимит нарушен)	лимит не нарушен

Отчет о влиянии рыночного риска на капитал и финансовый результат в 2017 году

	01.01.2017	01.04.2017	01.07.2017	01.10.2017	01.01.2018
Валютный риск, VaR (10)	0	0	0	0	-41 844
Фондовый риск, VaR (10)	-2 473	-2 620	-2 708	-2 725	0
Процентный риск, VaR (10)	0	-9 781	-5 182	-3 224	0
Капитал	653 181	642 652	631 382	754 383	848 614
Влияние на финансовый результат	- 2473	-12 401	-7 890	-5 949	-41 844
Влияние на капитал	649 800	630 251	623 492	748 434	806 770

Риск концентрации – это 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.

В Банке риск концентрации рассматривается в составе кредитного риска и рыночного риска в части операций, содержащих значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов в случае, если один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого контрагента (других контрагентов) или если контрагенты находятся под контролем в определении Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Также к риску концентрации относятся значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов, кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне, а также кредитные требования, номинированные в одной валюте, кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг, зависимость Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

В целях идентификации и оценки риска концентрации используются следующие показатели:

- отношение суммарного объема требований Банка к крупнейшим контрагентам (группам связанных контрагентов) к собственным средствам (капиталу) Банка;

- отношение вложений в финансовые инструменты одного типа к суммарному объему кредитного, рыночного и операционного рисков (RWA регуляторный)²
- отношение кредитных требований к контрагентам одного сектора экономики и кредитных требований к контрагентам одной территориальной принадлежности к суммарному объему активов, взвешенных по уровню риска (RWA регуляторный);
- отношение отдельных источников ликвидности к суммарному объему обязательств Банка.

Банк производит идентификацию, анализ и оценку риска концентрации в отношении значимых рисков (кредитного и рыночного рисков), отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) и связанных с Банком лиц (групп связанных с Банком лиц).

В целях определения требований к капиталу для покрытия риска концентрации Банк рассчитывает сумму потерь по 5 крупнейшим контрагентам (заемщикам) (группам связанных заемщиков) с учетом вероятности дефолта путем умножения кредитного риска на процент расчетного резерва по каждому контрагенту. Данные об уровне риска концентрации по 5 крупнейшим заемщикам по состоянию на 01.01.2018 представлены ниже в таблице:

Отчет о концентрации кредитного риска по 5 крупнейшим (связанным) контрагентам

Данные на 01.01.2018			
Капитал, тыс. руб.		RWA (регуляторный), тыс. руб.	
848 614		1 037 047	
Наименование заемщика/контрагента	Величина кредитного риска, тыс. руб.	Отношение кредитного риска к капиталу (Н6), %	Отношение кредитного риска к RWA, %
ЗАО "Производственная компания Инжстрой"	132 158	15,57%	12,74%
ИП Медведев М.А.	66 311	7,81%	6,39%
ООО "САЙМЕСТ-КОНСАЛТИНГ"	55 181	6,50%	5,32%
Группа связанных лиц 4: ООО "АРСЕНАЛ ПЛЮС", Улыбина Ж.А, Зенина Н.С.	52 135	6,14%	5,03%
ООО "Мосинжзеленстрой"	31 152	3,67%	3,00%
	336 937	39,69%	32,48%

Методы управления риском концентрации:

(2) ² RWA регуляторный – совокупный объем кредитного, рыночного и операционного рисков

- установление лимитов в разрезе контрагентов и групп связанных контрагентов;
- выделение групп контрагентов в разрезе отраслевой принадлежности;
- анализ портфеля в разрезе клиентских сегментов и банковских продуктов.

При достижении лимитов по риску концентрации в Банке осуществляются следующие действия, направленные на минимизацию риска концентрации:

- проводится анализ ситуации в секторах экономики, в отношении которых в Банке выявлен риск концентрации;
- проводится анализ кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;
- осуществляется снижение лимитов по риску концентрации;
- принимаются меры по использованию дополнительного обеспечения;
- проводятся операции (сделки), направленные на передачу части риска концентрации третьей стороне, в частности, операций секьюритизации;
- выделяется дополнительный капитал для покрытия риска концентрации.

Внутренний аудит системы управления рыночными рисками осуществляется в виде плановых проверок не реже 1 раза в год по утвержденному Советом директоров графику, а также в виде внеплановой проверки при выявлении признаков нарушения сигнальных значений или превышении установленных лимитов.

По результатам проверки системы управления рисками концентрации Служба внутреннего аудита готовит отчет (акт), который предоставляется на рассмотрение Совета директоров Банка.

В случае выявления недостатков в функционировании внутренних систем оценки рисками концентрации Служба внутреннего аудита незамедлительно информирует коллегиальные и единоличный органы управления Банка о выявленных нарушениях и действиях, предпринятых для их устранения.

Риск ликвидности

Ликвидность – способность Банка обеспечить своевременное выполнение своих обязательств, в том числе, за счет:

- превращения активов в денежную форму, при этом, сохраняя реальную стоимость активов неизменной;
- быстрой мобилизации средств из других источников;
- приобретения ресурсов по конкурентной цене.

Управление ликвидностью – управление денежными ресурсами с целью обеспечения в каждый момент времени платежеспособности Банка (способности выполнять имеющиеся обязательства и собственные планы по развитию/поддержанию бизнеса, связанные с перечислением денежных средств).

Риск ликвидности – риск наступления потерь (убытков), связанных с неспособностью 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.

При управлении ликвидностью Банк исходит из следующих принципов:

- принципа осторожности;

- принципа консервативных оценок при анализе данных и построении прогнозных моделей;
- принципа централизации, т.е. централизованного управления ликвидностью Банка;
- принципа диверсификации, т.е. стремления максимально диверсифицировать потоки, влияющие на ликвидность.

Общее управление ликвидностью, разработка и проведение политики по управлению активами и пассивами, принятие решений по управлению ликвидностью и контроль за соблюдением установленных предельно допустимых значений коэффициентов дефицита ликвидности осуществляется Правлением Банка.

Подразделения Банка, участвующие в системе управления и оценке ликвидности:

- в процессе осуществления операций:
 - Отдел активно-пассивных операций на валютном и денежном рынках;
 - Отдел операций на фондовом рынке;
 - Управление коммерческого кредитования;
 - Операционный отдел;
 - Отдел бухгалтерского учета.
- в процессе формирования отчетности:
 - Отдел отчетности.
- при осуществлении контроля:
 - Отдел анализа рисков;
 - Служба внутреннего аудита.

Руководители указанных подразделений Банка несут ответственность за оценку и управление риском ликвидности в рамках деятельности и операций своего подразделения.

Управление ликвидностью Банка включает в себя, в том числе, следующие составляющие:

1) систему управления текущей платежной позицией.

Система управления текущей платежной позицией направлена на поддержание положительной платежной позиции во всех видах валют в некотором будущем при реализации наиболее вероятного сценария событий. Основным инструментом, отражающим текущую платежную позицию Банка, является автоматизированная банковская система (АБС Банка), а также иные программные комплексы, позволяющие проводить мониторинг и планирование платежей в режиме реального времени, а также Ведомость остатков, ежедневно подготавливаемая в АБС Банка. Для отражения текущей платежной позиции Банка начальник Отдела активно-пассивных операций на валютном и денежном рынках, обладая информацией о планируемых к размещению, привлечению и погашению межбанковских кредитах и о всех списаниях и поступлениях по операциям с иностранной валютой, также получает от соответствующих подразделений в устной или письменной форме, либо в электронном виде следующие данные:

от Отдела операций на фондовом рынке:

- сведения о всех текущих и срочных списаниях и поступлениях по операциям с ценными бумагами;
- сведения о всех текущих и срочных платежах по финансовым инструментам;

от Управления коммерческого кредитования:

- сведения о планируемых к выдаче кредитах;
- сведения обо всех плановых списаниях и внешних поступлениях в счет погашения задолженности в рублях и иностранной валюте текущего рабочего дня;
- планируемое погашение кредитов и процентов в перспективе в рублях и иностранной валюте;
- известные сведения о досрочном погашении кредитов.

от Операционного отдела:

- известные сведения о намерениях клиентов, связанных с движением средств по счетам;
- информацию о клиентских платежах, за исключением межбанковских платежей;
- сведения о плановом и предполагаемом погашении срочных депозитов юридических и физических лиц;
- выписку по корреспондентскому счету в Главном управлении Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва, иным счетам "Ностро";
- данные о подкреплении оборотной кассы и сдаче наличных в Отделение 1 Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва.

от Отдела бухгалтерского учета:

- сведения обо всех банковских (в том числе налоговых) платежах;
- сведения о предполагаемом движении средств на счетах обязательных резервов, депонируемых в Банке России;
- сведения об иных платежах.

Вся вышеперечисленная информация о движении денежных потоков предоставляется ежедневно до 12 часов.

2) систему управления ликвидностью Банка с помощью нормативов.

В целях контроля за состоянием ликвидности Банка устанавливаются нормативы ликвидности, которые ограничивают риски потери Банком ликвидности. Нормативы рассчитываются на основании методики расчета обязательных нормативов, установленной Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Расчет обязательных нормативов производится ежедневно. Отдел анализа рисков на постоянной основе (ежедневно) производит анализ динамики изменений нормативов ликвидности Банка, их отклонений от установленных Банком России значений. Результаты указанного анализа отражаются в Отчете об оценке выполнения нормативов ликвидности и ежеквартально доводятся до Правления и Совета директоров Банка.

3) систему управления ликвидностью баланса Банка.

Система управления ликвидностью баланса Банка направлена на обеспечение выполнения Банком своих обязательств в случае возникшей по какой-либо причине невозможности

осуществления новых операций. При проведении анализа ликвидности баланса Банка используется методология, изложенная в «Рекомендациях по оценке влияния ликвидности на финансовое состояние кредитных организаций», приведенная в Письме Банка России от 27.07.2000 № 139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций». Ответственный сотрудник Отдела отчетности осуществляет расчет следующих показателей и коэффициентов, предусмотренных в отчетности по форме № 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»:

- показатель избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанный нарастающим итогом по срокам погашения, который определяется как разница между общей суммой ликвидных активов и обязательств;

- коэффициент избытка (дефицита) ликвидности - рассчитывается как процентное отношение суммы избытка (дефицита) ликвидности к сумме обязательств Банка.

В случае, если при анализе ликвидности у Банка образовался избыток ликвидности по определенному сроку погашения, Банк определяет возможные направления временного размещения данных средств по срокам с ожидаемым дефицитом ликвидности.

Отрицательное значение показателя (дефицит ликвидности) показывает сумму обязательств, не покрытых ликвидными активами, и означает, что только за счет ликвидных активов Банк не имеет возможности выполнить свои обязательства по определенному сроку погашения.

Советом директоров Банка установлены следующие предельно допустимые значения коэффициентов дефицита ликвидности по срокам:

- от «до востребования» и на 1 день: -70 %;
- до 5 дней: -70 %;
- до 10 дней: -65 %;
- до 20 дней: -65 %;
- до 30 дней: -60 %;
- до 90 дней: -55 %;
- до 180 дней: -50 %;
- до 270 дней: -45 %;
- до 1 года: -40 %;
- свыше 1 года: - 35 %.

В случае постоянного ухудшения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, либо превышения предельно допустимых значений коэффициентов дефицита ликвидности производится анализ причин, вызвавших ухудшение или превышение, и вырабатываются мероприятия по их устранению.

При управлении ликвидностью Банк исходит из следующих принципов:

- принципа осторожности;
- принципа консервативных оценок при анализе данных и построении прогнозных моделей;
- принципа централизации, т.е. централизованного управления ликвидностью Банка;
- принципа диверсификации, т.е. стремления максимально диверсифицировать потоки, влияющие на ликвидность.

Стресс-тестирование (анализ чувствительности) риска ликвидности проводится не реже 1 раза в год в соответствии с утвержденной Советом директоров методикой. Результаты стресс-тестирования доводятся в виде отчета до сведения Совета директоров, Правления и Председателя Правления Банка и используются в целях управления риском ликвидности и определения потребности в капитале.

Стресс-тестирование проводится по следующим сценариям:

- 1 СЦЕНАРИЙ – незначительное ухудшение расчетных показателей в пределах 10%;
- 2 СЦЕНАРИЙ – существенное ухудшение расчетных показателей в пределах 30%.

На основе расчетов формируется оценка возможных потерь Банка в результате реализации стрессовых условий. В случае выявления серьезных потенциальных угроз для Банка руководством Банка принимаются соответствующие управленческие решения, корректируется политика по управлению рисками, проводится дополнительное хеджирование рисков.

Для целей расчета требований к капиталу для покрытия риска ликвидности Банк применяет метод анализа разрывов ликвидности: капитал для покрытия риска ликвидности рассчитывается как сумма приведенной стоимости возможных затрат на поддержание ликвидности и приведенной стоимости недополученной прибыли при избыточной ликвидности.

В случае возникновения ситуации, когда ресурсы Банка ограничены, поддержание нормального функционирования системы управления ликвидностью является приоритетной задачей.

Задачи, стоящие перед оценкой и управлением ликвидностью, состоят в следующем:

- реализация технологии структурного анализа платежей Банка по активным и пассивным операциям и в разрезе сроков, валют и групп платежей;
- оценка вероятности отзыва отдельных групп обязательств Банка;
- оценка возвратности активов на основе оценки кредитного и рыночного рисков;
- оценка и прогнозирование заемной способности Банка, т.е. источников покупной ликвидности в условиях альтернативных сценариев;
- оценка количественных параметров и индикаторов состояния финансового рынка;
- разработка планов мероприятий управления ликвидностью в альтернативных сценариях.

Полномочия должностных лиц и структурных подразделений Банка в целях эффективного управления ликвидностью:

- Отдел операций на фондовом рынке, Управление коммерческого кредитования, Операционный отдел и Отдел бухгалтерского учета – осуществление контроля установленных лимитов на требования и обязательства, представление данных о предстоящих платежах в Отдел активно-пассивных операций на валютном и денежном рынках;
- Отдел активно-пассивных операций на валютном и денежном рынках - определение потребности Банка в ликвидных средствах, определение оптимальной структуры активов и пассивов, осуществление контроля за платежной позицией Банка, координация действий соответствующих подразделений по принятию мер, направленных на ликвидацию нарушения текущей платежной позиции;
- Отдел отчетности – расчет нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4, показателей избытка (дефицита) ликвидности, коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, контроль за соблюдением установленных предельно допустимых значений коэффициентов дефицита ликвидности;
- Отдел анализа рисков – осуществление контроля за соблюдением Банком нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4, оценка уровня риска ликвидности, подготовка предложений по восстановлению ликвидности для принятия решений руководством Банка;
- Служба внутреннего аудита Банка обеспечивает контроль за соблюдением требований, предъявляемых к управлению ликвидности, дает оценку управления в Банке риском ликвидности.

В случае ухудшения ликвидности либо несоответствия нормативов ликвидности их нормативным значениям Отдел анализа рисков немедленно информирует об этом начальника

Отдела активно-пассивных операций на валютном и денежном рынках и Председателя Правления Банка. При этом, по распоряжению Председателя Правления соответствующие подразделения Банка совместно проводят следующую работу, направленную на снижение (минимизацию) риска ликвидности:

- детальный анализ структуры активов и пассивов;
- составление прогноза оттока ресурсов из Банка;
- определение видов бизнеса, где возможно заморозить рост активов;
- определение видов, объемов и сроков продажи активов;
- разработка мероприятий по работе с крупнейшими клиентами и контрагентами с целью привлечения средств;
- уточнение возможных изменений стоимости услуг Банка (при этом создаются благоприятные условия для наиболее важных клиентов).

С целью восстановления ликвидности и доведения нормативов ликвидности до их нормативных значений Банк принимает следующие меры:

- получение субординированных займов (кредитов);
- привлечение краткосрочных кредитов (депозитов);
- привлечение долгосрочных кредитов (депозитов);
- реструктуризация обязательств, например, вкладов (депозитов), в т.ч. принадлежащих акционерам и сотрудникам, из краткосрочных в долгосрочные;
- реструктуризация активов по срокам, в т.ч. долгосрочных кредитов, предоставленных акционерам и сотрудникам, в краткосрочные;
- продажа активов;
- ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок;
- сокращение либо приостановление проведения расходов, в т.ч. управленческих.

План мероприятий утверждается Правлением Банка и согласовывается с Советом директоров.

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

Операционные убытки – финансовые потери, понесенные Банком вследствие реализации случаев операционного риска.

Случаи (факты) реализации операционного риска – события, наступившие вследствие определенных Банком факторов операционного риска, в том числе и не приведшие к финансовым потерям.

Целью управления операционным риском является предотвращение (минимизация) операционных убытков и недопущение случаев (фактов) реализации операционного риска. Приоритетным при этом является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Банк классифицирует факторы операционного риска на внутренние и внешние.

К внутренним факторам операционного риска Банк относит:

- риск персонала – это риски, которые связаны с работниками Банка;
- риск бизнес-процессов – это риски, связанные с нерациональной/неадекватной организацией процедур, порядков совершения операций и сделок по различным направлениям деятельности Банка;
- технологический риск – это риски, связанные со сбоями и отказами оборудования, информационных систем, систем передачи информации, программ или баз данных, необходимых для деятельности Банка.

К внешним факторам операционного риска Банк относит все обстоятельства, которые могут негативно сказаться на деятельности Банка, но которые находятся вне его влияния (контроля), в частности:

- изменения в правовом регулировании, изменения требований контролирующих и регулирующих органов;
- случайные (некорректные) или преднамеренные (умышленные) действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;
- сбой в функционировании систем и оборудования, находящихся вне контроля Банка;
- природные катаклизмы (землетрясения, наводнения, ураганы, пожары);
- забастовки, террористические акты;
- иные внешние факторы, которые могут нанести ущерб основному оборудованию, системам, технологиям и ресурсам Банка.

Необходимость управления операционным риском определяется значительным размером гипотетических (возможных) убытков, которые могут создавать угрозу финансовой устойчивости Банка.

Выявление операционного риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска, который проводится на нескольких уровнях:

- анализ изменений в финансовой сфере в целом (например, внедрение новых технологий или финансовых инноваций), которые могут оказать влияние на эффективность деятельности Банка;
- анализ подверженности операционному риску направлений деятельности с учетом приоритетов Банка;
- анализ отдельных банковских операций и других сделок;
- анализ внутренних процедур, включая систему отчетности и обмена информацией.

На этапе выявления операционного риска особое внимание уделяется выявлению случаев пересечения полномочий и ответственности подразделений, работников Банка. В целях исключения (предотвращения) указанных случаев в Банке разработаны должностные инструкции и положения о структурных подразделениях, в которых определен конкретный функционал каждого работника и разграничена ответственность между структурными подразделениями Банка.

Выявление факторов операционного риска осуществляется всеми подразделениями Банка. В целях эффективного выявления операционного риска в Банке в электронном виде ведется аналитическая база данных о случаях реализации операционного риска и о понесенных Банком операционных убытках. Аналитическая база данных обновляется на постоянной основе и содержит информацию о видах убытков, их размере, датах возникновения, а также обо всех существенных событиях, приводящих к данным убыткам, включая обстоятельства их

возникновения (выявления). Аналитическая база данных ведется в разрезе направлений деятельности (структурных подразделений), видов операций (сделок).

Мониторинг операционного риска осуществляется путем регулярного изучения системы показателей (в том числе статистических, финансовых) деятельности Банка.

В целях мониторинга операционного риска в Банке установлена система индикаторов уровня операционного риска, для каждого из которых установлены лимиты (пороговые значения).

Индикаторы уровня операционного риска – количественные показатели, свидетельствующие о наличии случаев реализации операционного риска – событий, возникших вследствие определенных Банком факторов операционного риска.

Банк устанавливает следующую систему индикаторов уровня операционного риска:

- количество несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок;
- количество рекламаций от клиентов;
- количество уволенных (уволившихся) сотрудников;
- количество допущенных ошибок при проведении операций, выявленных как Банком (в том числе Службой внутреннего аудита), так и внешними контролирующими органами (в том числе аудитором Банка);
- количество аварий, сбоев информационно-технологических систем;
- время (продолжительность) простоя информационно-технологических систем;
- уровень достаточности собственных средств (капитала) Банка с учетом резерва под операционный риск.

Лимиты и система индикаторов уровня операционного риска утверждаются Советом директоров Банка и пересматривается не реже 1 раза в полугодие.

Мониторинг операционного риска проводится как на уровне подразделений, так и в целом по Банку. Полученная в процессе мониторинга операционного риска информация о потенциальном изменении уровня риска доводится до соответствующих органов управления Банка, подразделений, работников для принятия необходимых мер.

Для контроля соблюдения установленных лимитов индикаторов уровня операционного риска Отдел анализа рисков проводит проверку соблюдения утвержденных лимитов по индикаторам операционного риска с составлением Отчета об уровне операционного риска. На основании данных о выявленных отклонениях от установленных лимитов (пороговых значений) составляется отчет об уровне операционного риска. Уровень операционного риска может быть оценен как:

недопустимый (критический) - если лимиты превышены по пяти и более показателям либо допущено превышение лимита какого-либо показателя в 2 и более раза, либо значение показателя Н1.0ОР менее минимально допустимого значения, установленного Банком России для норматива достаточности капитала (Н1.0);

значительный - если лимиты превышены менее, чем по пяти показателям, но более, чем по двум показателям или допущено превышение лимита какого-либо показателя от 1,5 до 2 раз;

приемлемый, если лимиты не превышены или лимит превышен не более, чем по двум показателям менее, чем в 1,5 раза.

На основании статистических данных о размерах операционных убытков Отдел анализа рисков составляет и представляет на утверждение Совету директоров Банка Отчет об операционных убытках, в котором отражаются сведения об операционных убытках в разрезе направлений деятельности Банка.

Отчет об уровне операционного риска представлен ниже в таблице:

№ п/п	Наименование показателя	Установленный лимит (значение)	Фактически	Справочно: за предыдущий период
1	Количество несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок, за месяц	5	-	-
2	Количество рекламаций от клиентов	2	-	-
3	Количество уволенных (уволившихся) сотрудников, за месяц	6	1	1
4	Количество допущенных ошибок при проведении операций, за месяц, в том числе	45	3	6
	Выявленные самим Банком	X	3	6
	Выявленные внешними органами контроля	X		-
5	Количество аварий, сбоев информационно-технологических систем, за месяц	4	-	-
6	Время (продолжительность) простоя информационно-технологических систем, за месяц (минут)	180	-	-
7	Сумма судебных исков, по которым произведены выплаты банком, за месяц (рублей)	300 000	-	-
8	Штрафные санкции надзорных органов, за месяц (рублей)	250 000	-	-
9	Уровень достаточности собственных средств (капитала) Банка с учетом резерва под	10	84,13	75,27

	операционный риск (%)			
--	-----------------------	--	--	--

Основными и наиболее важными методами управления операционным риском являются разработка и реализация мер по минимизации факторов операционного риска, разграничение полномочий и ответственности в процессах управления операционным риском, контроль эффективности системы управления операционным риском.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

Для снижения операционного риска Банк применяет следующие способы (методы) минимизации уровня операционного риска:

- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров), регламентация осуществления как отдельных бизнес-процессов, так и отдельных операций;
- разграничение доступа к информации, в том числе разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационных систем; аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей;
- автоматизация банковских процессов и технологий, особенно на участках, на которых выполняются стандартные операции и большой объем работ;
- организация системы дополнительного и последующего контроля, систем текущей проверки проводимых сделок и операций;
- установление внутреннего порядка разработки и согласования (визирования) внутренних нормативных документов;
- анализ влияния факторов операционного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка;
- распределение обязанностей между подразделениями с учетом оптимизации нагрузки на отдельных работников;
- обеспечение необходимого уровня квалификации персонала, повышение уровня квалификации персонала;
- стимулирование результатов профессиональной деятельности работников Банка.

Процентный риск банковского портфеля – риск возникновения финансовых потерь в результате неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по

привлекаемым и размещаемым банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);

- применение опционных сделок с процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), которые подвержены риску возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки.

Процесс управления процентным риском Банка состоит из следующих этапов:

- определение факторов, влияющих на уровень процентного риска;
- оценка уровня процентного риска;
- ограничение процентного риска с целью минимизации потерь Банка.

Для определения потенциальной величины процентного риска в Банке используется метод анализа разрыва процентных ставок – метод ГЭП-анализа, суть которого заключается в аналитическом распределении активов и обязательств по заданным временным диапазонам в разрезе финансовых инструментов. Активы образуют длинные позиции, обязательства – короткие. Распределение активов и обязательств по временным интервалам производится в зависимости от срока, оставшегося до их погашения. Банк устанавливает следующие временные интервалы:

- до 30 дней;
- от 31 до 90 дней;
- от 91 до 180 дней;
- от 181 до 360 дней.

ГЭП-анализ позволяет сделать вывод о возможных изменениях чистого процентного дохода Банка (процентной маржи) при снижении или повышении уровня рыночных процентных ставок, а также осуществлять контроль за величиной процентной маржи.

В целях оценки процентного риска Банк использует методологию расчета, установленную Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" для отчетности ф. 0409127 «Сведения о риске процентной ставки». В отчет включаются все инструменты, отражаемые на балансовых счетах, а также внебалансовые финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентных ставок.

ГЭП-анализ проводится Отделом анализа рисков на ежеквартальной основе по форме Отчета об уровне процентного риска:

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы			
		до 30	от 31 до	от 91 до	от 181 дня
		дней	90 дней	180 дней	до 1 года
1	2	3	4	5	6
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
1,1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X
1,2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0
1,3	Ссудная задолженность, всего,	654 637	10 655	26 005	43 323
	из них:				

1.3.1	кредитных организаций	651 322	0	0	0
1.3.2	юридических лиц, не являющихся	1 675	5 379	20 624	30 100
	кредитными организациями, всего,				
	из них:				
1.3.2.1	ссуды в виде "до востребования" и "овердрафт"	0	736	744	16 678
1.3.3	физических лиц, всего,	1 640	5 276	5 381	13 223
	из них:				
1.3.3.1	ссуды с использованием банковских карт	0	0	0	0
1.3.3.2	жилищные ссуды	71	189	264	524
1,4	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0
1,5	Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0
1,6	Прочие активы	0	0	0	0
1,7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ				
2,1	Фьючерсы	0	0	0	0
2,2	Форварды	0	0	0	0
2,3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0
2,4	Процентные свопы	0	0	0	0
2,5	Опционы "Put"	0	0	0	0
2,6	Опционы "Call"	0	0	0	0
2,7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	654 637	10 655	26 005	43 323
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ				
4,1	Средства кредитных организаций, всего,	0	0	0	0
	из них:				
4.1.1	на корреспондентских счетах	0	0	0	0
4.1.2	межбанковские ссуды, депозиты	0	0	0	0
4,2	Средства клиентов, не являющихся	10 105	6 083	33 951	325 675
	кредитными организациями, всего,				
	из них:				
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	0	0	0	0
4.2.2	депозиты юридических лиц	0	1 619	1 637	111 239
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	10 105	4 464	32 314	214 436
4,3	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0

4,4	Прочие пассивы	0	1 184	1 197	2 420
4,5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
5,1	Фьючерсы	0	0	0	0
5,2	Форварды	0	0	0	0
5,3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0
5,4	Процентные свопы	0	0	0	0
5,5	Опционы "Put"	0	0	0	0
5,6	Опционы "Call"	0	0	0	0
5,7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	10 105	7 267	35 148	328 095
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	644 532	3 388	-9 143	-284 772
8	Изменение чистого процентного дохода :	X	X	X	X
8,1	+ 400 базисных пунктов	24 706,20	112,92	-228,58	-2 847,72
8,2	- 400 базисных пунктов	-24 706,20	-112,92	228,58	2 847,72
8,3	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,625	0,25
9	Активы нарастающим итогом	654 637	665 292	691 297	734 620
10	Обязательства нарастающим итогом	10 105	17 372	52 520	380 615
11	Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	64,78	38,30	13,16	1,93

В целях минимизации процентного риска Советом директоров Банка устанавливается общий лимит процентного риска для Банка в целом по всем операциям с инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок. В целях реализации эффективного управления процентным риском устанавливаются лимиты в разрезе отдельных финансовых инструментов:

- по средствам на корреспондентских счетах;
- по ссудной задолженности;
- по вложениям в долговые обязательства;
- по вложениям в долевые ценные бумаги.

Утвержденные Советом директоров Банка лимиты пересматривается не реже 1 раза в год.

В Банке осуществляется постоянный контроль за соблюдением установленных предельных значений процентного риска. При достижении или превышении установленных лимитов руководитель Отдела анализа рисков незамедлительно информирует об этом Председателя Правления и при необходимости Совет директоров Банка. Банком разрабатывается план мероприятий по устранению выявленных нарушений. После утверждения данного плана, он предоставляется на согласование Совету директоров Банка.

Банк проводит стресс-тестирование процентного риска в целях определения величины снижения чистого процентного дохода в случае негативного сценария изменения процентных ставок.

Стресс-тестирование проводится по следующим сценариям:

- 1 Сценарий – непараллельный сдвиг ставок: снижение средневзвешенных ставок по депозитам физических и юридических лиц на 400 базисных пунктов;
- 2 Сценарий – параллельный сдвиг ставок: снижение средневзвешенных ставок по активам и пассивам на 400 базисных пунктов.

Расчет возможного изменения чистого процентного дохода производится на основании данных ГЭП-анализа на горизонте планирования до 12 месяцев по состоянию на середину каждого временного интервала с использованием средневзвешенных ставок по активам и пассивам. В целях расчета продолжительность календарного года составляет 365 календарных дней, середина первого временного интервала – 15 календарных дней, второго – 60 календарных дней, третьего – 135 календарных дней и четвертого – 272,5 календарных дней.

Для определения суммы возможного изменения чистого процентного дохода используется наибольшее из двух сценариев модульное значение рассчитанной суммы потерь.

По результатам стресс-тестирования Отдел анализа рисков составляет Отчет о результатах стресс-тестирования процентного риска.

Результаты проведенного стресс-тестирования используются в целях определения экономического капитала Банка³ в рамках проведения внутренних процедур оценки достаточности капитала.

Результаты стресс-тестирования предоставляются Правлению и Совету директоров Банка в целях принятия управленческих решений по вопросам процентной политики, а также политики размещения и привлечения ресурсов. Отчет о результатах стресс-тестирования по состоянию на 01.01.2018 представлен в таблице ниже:

Финансовые инструменты	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Данные на 01.01.2018
Активы					средне взвешенная ставка по активам:
Кредиты выданные ЮЛ			13 450,00	16 739,43	
Кредиты выданные ФЛ				378,45	
ценные бумаги					
Итого активы	-	-	13 450,00	17 117,88	17,26%
Пассивы					средне взвешенная ставка по пассивам:
депозиты корп клиентов				109 440,38	
векселя собственные					
депозиты физ лиц	8 241,48	3 850,00	31 011,24	211 239,44	
Депозиты итого	8 241,48	3 850,00	31 011,24	320 679,82	
Итого пассивы	8 241,48	3 850,00	31 011,24	320 679,82	3,44%
Середина интервала	15,00	60,00	135,00	272,50	
Сдвиг процентных ставок на:					4,00%

(3) ³ Экономический капитал – величина капитала Банка, необходимая для покрытия всех видов капитализируемых рисков, принимаемых Банком в процессе своей деятельности.

Расчет возможного изменения чистого процентного дохода: непараллельный сдвиг ставок	315,92	128,33	775,28	3 117,72	4 337,26
Расчет возможного изменения чистого процентного дохода, параллельный сдвиг ставок	315,92	128,33	237,28	2 433,01	3 114,54
Итого: процентный риск банковского портфеля					4 337,26

Процедуры управления прочими (нефинансовыми) рисками (регуляторный, правовой, риск потери деловой репутации).

В Банке разработаны процедуры управления и методология оценки прочих (нефинансовых) рисков (регуляторный, правовой, риск потери деловой репутации), предусматривающие использование резерва по капиталу для покрытия вышеуказанных рисков. Для покрытия рисков, к которым не могут быть применены методы количественной оценки, Банком устанавливается резерв в сумме 2% от собственных средств (капитала).

Информация о составе и периодичности отчетности Банка по рискам

Банк формирует отчетность по рискам на регулярной основе со следующей периодичностью:

Агрегированные отчеты о значимых рисках в рамках ВПОДК

- «Отчет о размере капитала Банка» – ежемесячно;
- «Отчет о результатах оценки достаточности капитала Банка» – ежемесячно;
- «Отчет об агрегированном объеме значимых рисков» – ежемесячно;
- «Отчет о принятых объемах каждого вида значимых рисков» – ежемесячно;
- «Отчет об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала» – ежеквартально;
- «Отчет об уровнях значимых рисков, принятых структурными подразделениями и соблюдении структурными подразделениями Банка установленных лимитов» – ежемесячно;

Отчеты о результатах стресс-тестирования

- «Бальная и весовая оценка показателей группы показателей активов» – не реже одного раза в год;
- «Бальная и весовая оценка показателей группы показателей ликвидности» – не реже одного раза в год;
- «Отчет о результатах стресс-тестирования процентного риска» – ежемесячно;

Отчеты о результатах выполнения ВПОДК

- «Отчет о плановом (целевом) уровне капитала и достаточности капитала, плановой структуре капитала» – ежемесячно;
- «Отчет о соблюдении плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков» – ежемесячно.

Детализированные отчеты по кредитному риску в рамках ВПОДК

- «Распределение активов, подверженных кредитному риску, по направлениям бизнеса, типам контрагентов (заемщиков), по видам финансовых инструментов» – ежемесячно;
- «Раскрытие дополнительной информации по кредитному риску в части классификации активов по категориям качества» – ежеквартально;
- «Отчет о результатах анализа обеспеченности кредитного портфеля ЮЛ, ИП и ФЛ» – ежеквартально;
- «Объемы и сроки просроченной и реструктурированной задолженности по типам контрагентов и видам финансовых инструментов» – ежемесячно;

Детализированные отчеты по риску концентрации в рамках ВПОДК

- «Отчет о концентрации кредитного риска по 5 крупнейшим (связанным) контрагентам» – ежемесячно;
- «Отчет о концентрации кредитного риска по видам экономической деятельности (ОКВЭД2)» – ежемесячно;
- «Отчет о концентрации кредитного риска по регионам (ОКАТО)» – ежемесячно;

Детализированные отчеты по рыночному риску в рамках ВПОДК

- «Отчет об оценке уровня рыночного риска – ежемесячно;
- «Отчет об оценке соблюдения лимитов открытой валютной позиции – ежемесячно;

О соблюдении лимитов, установленных в рамках ВПОДК

- «Контроль установленных лимитов» – ежемесячно;

Отчеты о нарушениях в рамках ВПОДК

Контроль осуществляется ежедневно, отчеты составляются в случае выявления нарушений:

- «Отчет о фактах нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по устранению выявленных нарушений»;
- «Отчет о выполнении Банком обязательных нормативов»;
- «Отчет о соблюдении целевого уровня достаточности капитала»

Отчеты об уровне операционного риска

- «Отчет об уровне достаточности собственных средств (капитала) банка с учетом резерва под операционный риск» – ежемесячно, не позднее 21-го числа месяца, следующего за отчетным;
- «Отчет об уровне операционного риска» – ежемесячно, не позднее 21-го числа месяца, следующего за отчетным;
- «Отчет об операционных убытках» – ежеквартально, не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом.

Отчет об уровне риска ликвидности

- «Отчет об оценке выполнения нормативов ликвидности Н2,Н3,Н4» – ежедневно.

Отчет об уровне правового риска

- «Отчет о показателе управления правовым риском» – ежеквартально.

Отчет об уровне репутационного риска

- «Отчет о показателе управления риском потери деловой репутации» – ежеквартально

Отчет об уровне регуляторного риска

- «Отчет о мониторинге регуляторного риска» – ежемесячно.

Информация об управлении капиталом

К основным процедурам управления капиталом относятся:

- планирование достаточности капитала для покрытия рисков;
- разработка многоуровневой системы лимитов по распределению капитала по бизнес-подразделениям, генерирующим риск;
- разработка плана по управлению достаточностью капитала в неблагоприятной ситуации.

Банк определяет склонность к риску для обеспечения устойчивого функционирования на основании следующих показателей:

- показатели регулятивной достаточности собственных средств (капитала);
- отношение объема требуемых к формированию резервов на возможные потери к взвешенным по риску кредитным требованиям (для кредитного риска);
- объемы резервов на возможные потери в разрезе портфелей кредитных требований (для кредитного риска);
- чувствительность процентной маржи к колебаниям рыночных ставок, стоимости капитала к колебаниям рыночных ставок (для процентного риска);
- величина капитала, необходимого для покрытия убытков от изменения стоимости финансовых инструментов (для фондового риска);
- максимальный разрыв между активами и обязательствами по различным срокам востребования и погашения как до одного года, так и более одного года (для риска ликвидности);
- лимиты на зависимость Банка от средств одного юридического или физического лица либо на привлечение средств при размещении одного продукта (для риска ликвидности);
- показатель риска концентрации на крупнейших заемщиков (отношение объема требований Банка к крупнейшим заемщикам к общему портфелю ссудной задолженности) (для риска концентрации);
- оценка рисков и соблюдения установленной склонности к риску при принятии решения о выходе на новые рынки, об осуществлении новых операций (риск при внедрения новых продуктов).

На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков.

Совокупный объем необходимого капитала определяется на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых и иных рисков.

Величина регулятивного капитала (собственных средств) Банка рассчитывается на основании Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)». Расчет собственных средств (капитала) производится по состоянию на первое число каждого месяца, а также на внутримесячные даты.

Банк рассчитывает нормативы достаточности капитала в соответствии с Инструкцией № 180-И.

Банк в рамках реализации ВПОДК разрабатывает процедуры распределения капитала через систему лимитов. Система лимитов имеет следующую многоуровневую структуру:

- Лимит риска по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом, заемщиком или группой связанных заемщиков по всем финансовым инструментам контрагента, заемщика (ов), с которыми осуществляются операции (сделки);
- Лимит по значимым для Банка рискам, в том числе на совокупную величину кредитного и рыночного риска от RWA (регуляторный);
- Лимит риска по подразделениям, осуществляющим операции (сделки), связанные с принятием рисков (Управление коммерческого кредитования, Отдел активно-пассивных операций на валютном и денежном рынках, Отдел банковских карт) от RWA (экономический);
- Лимит риска по объему совершаемых операций по каждому виду экономической деятельности контрагентов Банка (ОКВЭД) от RWA (регуляторный);
- Лимит риска по объему совершаемых операций (сделок) по каждому финансовому инструменту от RWA (регуляторный);
- Лимит риска по объему операций контрагентов (заемщиков) расположенных в одной географической зоне (ОКАТО) от RWA (регуляторный);
- Лимит риска по предельному уровню убытков по каждому структурному подразделению Банка (Управление коммерческого кредитования, Отдел активно-пассивных операций на валютном и денежном рынках, Отдел банковских карт).

В рамках лимита устанавливаются сигнальные значения (УСЗ): 95% от размера лимита.

Банк осуществляет контроль за соблюдением ее структурными подразделениями выделенных им лимитов и сигнальных значений.

В случае достижения сигнальных значений в Банке проводятся корректирующие мероприятия по снижению риска, перераспределению и (или) увеличению капитала.

Величина предельного уровня потерь (убытков) Банка определяется по формуле:

Предельный уровень потерь (расчетный) = К – (RWA*ЦК), где

ЦК – целевой уровень достаточности капитала, значение ЦК принимается Банком на уровне 10%;

К – капитал Банка.

Дополнительными источниками капитала являются:

- Эмиссионный доход;
- Резервный фонд Банка в части, сформированной за счет отчислений из прибыли текущего года;
- Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией и не включенная в состав базового капитала;
- Прибыль предшествующих лет до подтверждения аудиторской организацией;
- Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) с учетом условий, предусмотренных в нормативных документах Банка России;
- Прирост стоимости основных средств Банка за счет переоценки.

11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 января 2018г.

Для целей настоящего раскрытия «связанные с кредитной организацией стороны» определяются Банком в значении, определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России №160н «О введении в действие Международных стандартов финансовой отчетности и разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации» от 25 ноября 2011г.:

(а) Частное лицо или близкие родственники данного частного лица являются связанной стороной отчитывающегося предприятия, если данное лицо:

- осуществляет контроль или совместный контроль над отчитываемым предприятием;
- имеет значительное влияние на отчитываемое предприятие; или
- входит в состав старшего руководящего персонала отчитывающегося предприятия или его материнского предприятия.

(б) Предприятие является связанной стороной отчитывающегося предприятия, если к нему применяется какое-либо из следующих условий:

- данное предприятие и отчитываемое предприятие являются членами одной группы (что означает, что каждое материнское, дочернее и другое дочернее предприятие является связанной стороной другим предприятиям данной группы);
- одно предприятие является ассоциированным предприятием другого или их отношения характеризуются как совместное предпринимательство (или одно предприятие является ассоциированным предприятием члена той группы, в которое входит другое предприятие, или их отношения характеризуются как совместное предпринимательство);
- оба предприятия осуществляют совместное предпринимательство с одной и той же третьей стороной;
- одно предприятие осуществляет совместное предпринимательство с третьей стороной, а другое предприятие является ассоциированным предприятием данной третьей стороны;
- сторона представляет собой план вознаграждений по окончании трудовой деятельности, созданный для работников отчитывающегося предприятия или какого-либо иного предприятия, являющегося связанной стороной отчитывающегося предприятия. Если отчитываемое предприятие само является таким планом, работодатели, осуществляющие взносы в данный план, также являются связанными сторонами отчитывающегося предприятия;
- предприятие находится под контролем или совместным контролем лица, указанного в пп. (а);
- лицо, указанное в пп.(а), имеет значительное влияние на предприятие или входит в состав старшего руководящего персонала предприятия (или его материнского предприятия).

При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Условия и объемы совершаемых со связанными сторонами сделок соответствуют требованиям нормативных документов Банка России и внутренних документов Банка, и не противоречат рыночным условиям.

Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами.

Отражено в отчете «Бухгалтерский баланс»:

	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
	Сумма	Доля в общей сумме	Сумма	Доля в общей сумме
Чистая ссудная задолженность	201	0,02%	9 149	2,86%
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	228 783	47,75%	2 477	0,40%
Прочие обязательства	17	0,28%	0	0%
Безотзывные обязательства кредитной организации	97	0,05%	0	0%
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	48 194	22,62%	0	0%

Отражено в отчете о финансовых результатах:

	На 01.01.2018	
	Сумма	Доля в общей сумме
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями	84	0,18%
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющимися кредитными организациями	17	0,08%
Комиссионные доходы	684	6,27%

1. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

В составе Совета директоров АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) имеется и функционирует специальный орган, в обязанности которого входит подготовка решений Совета директоров по вопросам, предусмотренным пунктом 2.1 Инструкции №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда», в том числе решений по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам

деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков. В соответствии с п. 4.2 Политики АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) в области оплаты труда, утвержденной Советом директоров (Протокол №31/08-2015 от 31.08.2015г.) Совет директоров Банка осуществляет рассмотрение вопросов, предусмотренных пунктом 2.1 Инструкции №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда». В соответствии с пунктами 2.2.68 и 3.26 Положения о Совете директоров АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО), утвержденного Общим собранием акционеров (Протокол № 18/10-2017 от 18 октября 2017г.), Совет директоров вправе назначать из своего состава, исполнительных директоров для решения конкретных вопросов, если характер и масштабы деятельности Банка, а также численный состав Совета директоров, позволяют не создавать комитеты. Исполнительные директора назначаются для предварительного анализа вопросов, отнесенных к компетенции Совета директоров, и выработке рекомендаций Совету директоров и иным органам управления Банка. Все исполнительные директора подотчетны Совету директоров и все существенные выводы исполнительных директоров предоставляются Совету директоров для обсуждения и рассмотрения. Исполнительные директора действуют на основании положений, утверждаемых Советом директоров. Из членов Совета директоров Банка избирается Исполнительный директор по назначениям и вознаграждениям (ИДНВ) к компетенции которого, относится подготовка решений Совета директоров Банка по вопросам, предусмотренным пунктом 2.1 Инструкции №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда». В соответствии с разделом 3 Положения об Исполнительном директоре Совета директоров по назначениям и вознаграждениям АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО), утвержденного Советом директоров (Протокол №26/02-2015 от 26.02.2015г.) в компетенцию Исполнительного директора по назначениям и вознаграждениям входит подготовка решений Совета директоров Банка по вопросам, предусмотренным пунктом 2.1 Инструкции №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

В период с 01.01.2017г. по 31.12.2017г. на основании решения Совета директоров АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) (Протокол № 25/05-2016 от 25.05.2016 и Протокол № 25/05-2017 от 25.05.2017) функции Исполнительного директора Совета директоров Банка по назначениям и вознаграждениям исполнял Яхимович Виктор Иванович, независимый директор, на которого возложены обязанности по подготовке решений Совета директоров Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков, предусмотренным пунктом 2.1 Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

Исполнительный директор по назначениям и вознаграждениям с периодичностью одного раз в квартал на основании отчетов Комиссии по мониторингу системы оплаты труда представляет Совету директоров на рассмотрение информацию об организации, мониторингу и контролю системы оплаты труда, оценке ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков и не реже одного раза в год осуществляет подготовку решений Совета

директоров Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков, предусмотренным пунктом 2.1 Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

В течение отчетного периода (2017 года) Исполнительному директору по назначениям и вознаграждениям выплачено вознаграждение в размере 20 тыс. руб.

В соответствии с п. 4.3.4 Политики АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) в области оплаты труда, утвержденной Советом директоров (Протокол №31/08-2015 от 31.08.2015г.) в Банке создана Комиссия по мониторингу системы оплаты труда, которая в рамках своих полномочий, определенных Положением о Комиссии по мониторингу системы оплаты труда АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО), утвержденным Советом директоров (Протокол №31/08-2015 от 31.08.2015г.), осуществляет:

- контроль обеспечения исполнения Банком нормативных документов Банка России и внутренних документов Банка в части порядка оплаты труда и материального стимулирования работников с учетом принимаемых Банком рисков;

- контроль исполнения Банком в целом и отдельными работниками устанавливаемых Советом директоров Банка контрольных показателей деятельности;

- обобщение данных и предоставление Отчета о достижении (выполнении) запланированных значений, утвержденных Советом директоров Банка, количественных и качественных показателей Председателю Правления Банка, СВА и Исполнительному директору по назначениям и вознаграждениям;

- ежеквартальную оценку системы оплаты труда на основе расчета показателя управления риском материальной мотивации персонала (ПУ7), установленного Приложением 12 к Указанию Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков»;

- подготовку Отчета о риске материальной мотивации персонала;

- разработку алгоритмов расчета и контроля целевых показателей, устанавливаемых Советом директоров Банка в целях оценки эффективности деятельности Банка и расчета суммы нефиксированной части оплаты труда по результатам деятельности Банка за год;

- подготовку ведомости расчета нефиксированной части оплаты труда, в том числе отсроченного вознаграждения в отношении лиц, включавшихся в поименные Перечни должностей работников, принимающих и управляющих рисками в течение отчетного года.

Порядок и условия оплаты труда работников АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) регламентированы Трудовым кодексом Российской Федерации, Политикой АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) в области оплаты труда, утвержденной Советом директоров (Протокол №31/08-2015 от 31.08.2015г.), Положением об оплате труда, премировании и мотивации работников АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО), утвержденным Советом директоров (Протокол №31/08-2015 от 31.08.2015г.), и трудовыми договорами с работниками.

Основным принципом системы оплаты труда работников Банка, является оплата труда в соответствии с квалификацией и специализацией работника с учетом корректировки размера заработной платы на величину возникающих у Банка рисков, на основе результатов деятельности в целом по Банку и отдельно по работникам. В связи с этим работники Банка подразделяются на следующие категории:

- члены исполнительных органов Банка;
- иные работники, принимающие риски;
- работники, осуществляющие управление рисками;
- прочие работники.

Для каждой категории работников устанавливается соответствующий порядок определения размера фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда.

Размер оплаты труда Председателя Правления, членов Правления и иных работников, принимающих риски, определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности с учетом рисков, принимаемых Банком в связи с их решениями.

Система премирования (нефиксированной части оплаты труда) работников Банка разработана с учетом принципов эффективной трудовой мотивации, включающих в себя адресность, открытость, справедливость, понятность поощрений.

Для повышения мотивации работников Банка оплата труда имеет нефиксированную часть, которая зависит от результатов деятельности как каждого работника в отдельности, так и Банка в целом. Нефиксированная часть вознаграждения зависит от уровня, принимаемых Банком рисков, и от финансовых результатов деятельности Банка.

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

При определении размеров оплаты труда работников Банка учитываются уровни рисков, которым подвергается (подвергался) Банк в результате их действий, в том числе:

- для подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных и качественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемую доходность 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;

- для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40% (Сорока) процентов общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности;

- для исполнительных органов и работников, принимающих риски определение части размера премии и ее начисление (отсроченное вознаграждение), осуществляется по

прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности Банка в связи с чем, не менее 40% (Сорока) процентов ежегодной премии, выплачивается с отсрочкой (рассрочкой) на срок три года, исходя из сроков получения финансовых результатов деятельности (за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены премии при получении негативного финансового результата в целом по Банку в любом из годов, входящих в период отсрочки (рассрочки);

- для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, нефиксированная часть устанавливается не зависящей от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. Нефиксированная часть оплаты труда этим работникам выплачивается на основании качественных показателей.

Политика Банка в области оплаты труда основывается на следующих базовых принципах:

- все значимые решения в области оплаты труда относятся к компетенции Совета Банка;
- система оплаты труда должна быть адекватна финансовому состоянию Банка, соответствовать стратегии Банка, а также достигнутым результатам;
- Банком на регулярной основе проводится оценка эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, при необходимости осуществляется пересмотр системы оплаты труда в зависимости от изменения условий деятельности Банка (изменения стратегии, масштаба и характера проводимых операций, результатов деятельности и уровня принимаемых рисков и др.);
- структура оплаты труда работников Банка состоит из фиксированной части, зависящей от квалификации, сложности выполняемой работы, уровня принимаемых решений, и нефиксированной части, зависящей от результатов деятельности;
- размер фиксированной части оплаты труда устанавливается с учетом рыночной конъюнктуры в зависимости от занимаемой должности, квалификации работника, сложности и ответственности выполняемой работы, масштаба и характера принимаемой ответственности и рисков;
- размер нефиксированной части оплаты труда связан с общими показателями и результатами деятельности Банка, и уровнем рисков;
- система оплаты труда предусматривает возможность сокращения или аннулирования нефиксированной части оплаты труда в случае получения негативных финансовых результатов;
- материальное стимулирование работников производится с учетом персонального вклада каждого работника в достижение общих результатов работы Банка;
- система оплаты труда предусматривает соблюдение всех установленных законодательством РФ и Трудовым Кодексом РФ требований в части размера, порядка и сроков выплаты заработной платы, предоставления гарантий и компенсаций работникам;

- размер оплаты труда не может быть меньше минимального размера оплаты труда, установленного федеральным законом или региональным соглашением о минимальной заработной плате в субъекте Российской Федерации;

- документы, устанавливающие систему оплаты труда, в обязательном порядке доводятся до сведения работников Банка под подпись;

- Банком обеспечивается на регулярной основе раскрытие информации о системе оплаты труда.

Банк не применяет неденежных форм оплаты труда сотрудникам Банка (в т.ч. членам Правления и иным сотрудникам, принимающим риски) согласно п.2.5 Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

Применяемая в Банке система оплаты и стимулирования труда не предусматривает существенных выходных пособий в гарантированном размере («золотых парашютов») и компенсаций принимаемому на работу работнику сумм отсроченных вознаграждений по предыдущему месту работы («золотых рукопожатий»).

Сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков (раздельно по каждой категории работников):

	Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда	0	0
Количество и общий размер выплаченных гарантированных премий	0	0
Количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу	0	0
Количество и общий размер выходных пособий	0	0
Общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы)	0	0
Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	0	0
Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат:	4 917	6 401
1. фиксированная часть;	4 917	6 401
2. нефиксированная часть;	0	0

3. отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения. Формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами)	0 Денежными средствами, иные способы не предусмотрены.	0 Денежными средствами, иные способы не предусмотрены
Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки: - общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки; - общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки.	0	0

Виды выплат членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков	Показатель
Численность, чел	13
Фиксированная часть оплаты труда, руб., в том числе:	11 318
Заработная плата за отработанное время по должностным окладам	10 174
Компенсация за неиспользованный отпуск	0
Оплата накапливаемых отсутствий на работе (отпусков)	812
Компенсации, выходные пособия при увольнении	226
Единовременные стимулирующие выплаты (премии и подарки к юбилейным и праздничным датам, материальная помощь)	95
Оплата пособий по временной нетрудоспособности за счет работодателя)	11
Нефиксированная часть оплаты труда, всего, в том числе:	0,00
Ежемесячные (ежеквартальные) премии за производственный результат	0,00
Вознаграждение по итогам работы за год	0,00
Из нефиксированной части оплаты труда:	0,00
-выплаченные вознаграждения	0,00
-отсроченные вознаграждения	0,00
-из них удержано вследствие заранее установленных факторов корректировки	0,00
Наиболее крупная выплата, произведенная в отчетном году, тыс. руб.	0,00
Итого	11 318

О размерах и структуре наиболее крупных вознаграждений (признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда) для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски без указания фамилии, имени, отчества работника: **выплата крупных вознаграждений не производилась.**

Общий объем выплат, произведенных в отчетном году, при увольнении:

- а) членов исполнительных органов: **не производились.**
- б) иных работников, принимающих риски: **0**
- с) наиболее крупная выплата без указания фамилии, имени, отчества работника: **не производилась.**

Общий объем корректировок вознаграждений:

- а) членов исполнительных органов: **не производились.**
- б) иных работников, принимающих риски: **не производились.**

Информация о соблюдении правил и процедур, предусмотренных Положением об оплате труда, премировании и мотивации работников АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) работников АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО): **в результате регулярно проводимого мониторинга факты несоблюдения установленных правил и процедур не установлены.**

13.РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Банк раскрывает годовую (промежуточную) бухгалтерскую (финансовую) отчетность и информацию о деятельности Банка посредством размещения на официальном сайте Банка в информационно-коммуникационной сети «Интернет» - www.tenderbank.ru, без дополнительного размещения в СМИ.

Председатель Правления

И.В. Максимова

Главный бухгалтер

И.В. Черноморец

03.05.2018