

Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ОАО «Коммерческий банк жилищного строительства»
за 2017 год

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Открытого акционерного общества «Коммерческий банк жилищного строительства» за 2017 года

Введение

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее «годовая отчетность») составлена в соответствии с Указаниями Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» № 3054-У от 4 сентября 2013 года (далее – «Указание № 3054-У») и сформирована Открытым акционерным обществом «Коммерческий банк жилищного строительства» (далее «Банк»), исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Пояснительная информация является неотъемлемой составной частью годовой отчетности Банка за 2016 год по российским стандартам бухгалтерского учета (далее – РСБУ) и составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России № 3081-У от 25 октября 2013 года «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание № 3081-У»).

Пояснительная информация базируется на формах обязательной отчетности, составленных в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4212-У от 24.11.2016 года «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание № 4212-У»).

Настоящая годовая отчетность подлежит предварительному утверждению Советом директоров Банка и направляется на утверждение общему собранию акционеров Банка, которое будет проведено в 26 апреля 2018 года.

Полный состав отчетности Банка (включая Пояснительную информацию) размещается на сайте Банка в сети Интернет (www.stroybank.ru).

Общая информация о Банке

Коммерческая деятельность ОАО КБ «Жилстройбанк» осуществляется на основании лицензии № 2769, выданной Банком России 20 февраля 2012 года (ранее действовала лицензия № 2769 от 29 августа 2002г.). В настоящее время Банку открыт корреспондентский счет в Отделении 3 Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва.

Банк не входит в систему обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Банк находится по адресу: 123001, г. Москва, Вспольный переулок, дом 18, строение 1.

По состоянию на 1 января 2018 г. у Банка на территории Российской Федерации обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют. Банк не имеет обособленных и внутренних структурных подразделений на территории иностранных государств.

По состоянию на 1 января 2018 г. Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга) и не возглавляет ее.

Основной деятельностью Банка является банковская деятельность, а именно осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- ☐ привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок),
- ☐ размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет,
- ☐ открытие и ведение банковских счетов юридических лиц,
- ☐ выдача кредитов физическим и юридическим лицам,
- ☐ размещение средств на рынке межбанковских кредитов (далее «МБК»)
- ☐ осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам,
- ☐ инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов,
- ☐ кассовое обслуживание физических и юридических лиц,
- ☐ купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах,
- ☐ выдача банковских гарантий,

Операции на финансовых рынках Банк не осуществляет.

Списочная численность сотрудников Банка на 1 января 2018 г. составила 39 человек, а на 1 января 2016 г. 46 человек.

За 2017 г. произошли изменения в составе акционеров Банка – акционерами Банка являются Дебальчук Мария Анатольевна и Марулиди Сергей Романович. Ниже представлен список акционеров Банка.

Наименование организации/Фамилия Имя Отчество	на 1 января 2018 г.		на 1 января 2017 г.	
	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %
Дебальчук Мария Анатольевна	10,000908	10,000908	2,9774	2,9774
Марулиди Сергей Романович	89,999092	89,999092	14,9369	14,9369
ОАО "ДСК-1"	0,0000	0,0000	82,0848	82,0848
Федеральное агентство по управлению государственным имуществом	0,0000	0,0000	0,0009	0,0009
Итого	100	100	100	100

Операционная среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации: в Москве и Московской области.

Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большей степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране. В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

В 2017 году в России происходил восстановительный рост экономики и стабилизация основных макроэкономических показателей, в т.ч. некоторая стабилизация цен на энергоресурсы, которая приводит к стабилизации курса рубля по отношению к доллару США.

Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка может оказаться значительным. Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах.

Перспективы развития Банка, сведения об операциях Банка и об изменениях в деятельности Банка

Деятельность банка в прошлом в большей степени ориентировалась на потребности компаний, работающих в строительной отрасли, в настоящее время акцент смещается на компании малого бизнеса, на индивидуальных предпринимателей, а также на граждан, осуществляющих переводы денежных средств без открытия счета. Утвержденная на Совете Директоров Банка 09 февраля 2018 года стратегия развития Банка на 2018-2019 гг. включает следующие направления: продолжить поиск и привлечение новых клиентов из сферы малого бизнеса, повышение качества банковской деятельности, включающее расширение состава банковских продуктов и услуг и совершенствование способов их предоставления, увеличение скорости реагирования на любые запросы клиентов, обеспечение долгосрочной устойчивости бизнеса, поиск новых идей в обслуживании клиентов, которым интересно сохранение своих активов и индивидуальный подход.

Таким образом, все более активно должны использоваться достижения современных информационных технологий, составляющих основу модернизации банковской деятельности. Банк исходит из необходимости дальнейшего повышения уровня конкуренции, транспарентности и рыночной дисциплины и скорости реакции на потребности клиента. В связи с этим особое значение приобретает формирование в перспективе ближайших нескольких лет более эффективной внутренней системы регулирования и надзора, способной противостоять кризисам.

В результате Банк во все возрастающей степени будут ориентироваться на долгосрочные результаты деятельности и более рациональное ведение бизнеса, построение и использование эффективных систем управления, включая управление рисками. Указанные изменения будут означать переход к интенсивной модели развития Банка.

Основными результатами развития банка в 2018-2019 годах будет сохранение финансовой устойчивости, осуществление эффективного корпоративного управления и обеспечение необходимого уровня прозрачности бизнеса.

В 2017 г. Банком была получена прибыль в размере 1586 руб., за 2016 г. убыток Банка составила 10230 тыс. руб.

Факторами, оказавшими наибольшее влияние на изменение финансового результата стали создание/восстановление резервов на возможные потери, расходы на содержание персонала, хозяйственные расходы. Финансовые результаты за 2017 год по основным видам совершаемых Банком операций отражены в Отчете о финансовых результатах.

Руководство Банка

Персональный состав Совета директоров Банка:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка
Долгов Андрей Петрович	0
Копелев Владимир Ефимович	0
Марулиди Сергей Романович	89,999092
Соколов Алексей Александрович	0
Председатель Совета директоров:	
Дебальчук Мария Анатольевна	10,000908

За 2017 г. изменений в составе Совета директоров Банка не было.

Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа Банка (Председатель Правления Банка) – Марулиди Сергей Романович имеет 89,999092 доли обыкновенных акций Банка.

Персональный состав Правления Банка - коллегиального исполнительного органа Банка:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка
Марулиди Сергей Романович	89,999092
Осипов Сергей Вячеславович	0

За 2017 г. изменений в составе Правления Банка не было.

Основы подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 01 января 2017 года и заканчивающийся 31 декабря 2017 года (включительно), по состоянию на 01 января 2017 года, с учетом событий после отчетной даты (СПОД), составлена в валюте Российской Федерации, в тысячах рублей, если не указано иное. В годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Бухгалтерский учет Банка ведется в соответствии с положениями Учетной Политики Банка на 2017 год, которая отвечает требованиям Положений Банка России Положения от 27.02.2017 N 579-П о «Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее «Положение Банка России № 570-П»), от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначения которых не определено, в кредитных организациях» (далее Положение Банка России № 448-П), от 15 апреля 2015 года № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работниками в кредитных организациях» (далее – «Положение Банка России № 465-П») и другими нормативными документами. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка.

Учетная политика Банка на 2017 год утверждена 30 декабря 2016 года.

В течение 2017 г. в утвержденную Учетную Политику на 2017 год изменений не вносилось

Принципы реализации Учетной политики Банка в 2017 году:

- Непрерывность осуществления Банком своей деятельности в будущем, отсутствие у банка намерения и необходимости ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.
- Отражение доходов и расходов в бухгалтерском учете по методу «начисления». 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.
- Разумное осуществление оценки активов и пассивов для отражения в бухгалтерском учете с достаточной степенью осторожности, обеспечивающей реальное признание расходов и обязательств, доходов и активов Банка. При отражении операций в бухгалтерском учете, безусловно, признаются расходы и обязательства Банка без их намеренного завышения или намеренного занижения активов либо доходов. Доходы и активы признаются с осторожностью, приток экономических выгод должен быть вероятен и достоверно оценен.
- Отражение операций в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации (далее «Банк России»).
- Раздельное отражение активов и пассивов.
- Преемственность входящего баланса. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
- Приоритет содержания над формой. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- Соответствие данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета.
- Открытость, доступность и достоверность отчетности.

Оценка активов и пассивов банка для целей отражения в бухгалтерском учете и отчетности, бухгалтерский учет операций осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», нормативными актами Банка России. Принципы и методы бухгалтерского учета, конкретные способы ведения бухгалтерского учета по вопросам, по которым нормативными документами допускается несколько вариантов его реализации, устанавливаются Учетной политикой банка.

Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. При этом:

- Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса в соответствии с нормативными актами Банка России.
- Открытость, доступность и достоверность отчетности.

Оценка активов и пассивов банка для целей отражения в бухгалтерском учете и отчетности, бухгалтерский учет операций осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», нормативными актами Банка России. Принципы и методы бухгалтерского учета, конкретные способы ведения бухгалтерского учета по вопросам, по которым нормативными документами допускается несколько вариантов его реализации, устанавливаются Учетной политикой банка.

Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость активов, учитываемых на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете. При этом:

- Активы и обязательства в иностранной валюте (за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям) переоцениваются по мере изменения валютного курса в соответствии с нормативными актами Банка России.
- Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением неотделяемых встроенных производных инструментов, переоцениваются (пересчитываются) в последний рабочий день месяца, с отражением возникающих разниц по соответствующим статьям доходов/расходов с даты перехода права собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты
- Производные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости с даты первоначального признания. Переоценка производных финансовых инструментов осуществляется в последний рабочий день месяца, в день прекращения признания производного финансового инструмента и в день возникновения

требований и обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по производному финансовому инструменту, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

- Условные обязательства некредитного характера отражаются в бухгалтерском учете с учетом критерия существенности: для целей отражения на внебалансовом счете по учету условных обязательств некредитного характера существенными признаются не более 11 % от общей стоимости условных обязательств некредитного характера.

- Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется банком ежегодно в автоматическом режиме с использованием программных средств.

- По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I - II категориям качества, получение доходов признается определенным. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к III-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.

- Резервы под активы и операции банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери, резерв под операции с резидентами оффшорных зон) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов. Банком применяется оценка ссуд, требований/условных обязательств на портфельной и индивидуальной основе.

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами (кроме векселей) осуществляется с учетом следующих особенностей:

- Ценные бумаги классифицируются и отражаются на балансовых счетах первого порядка по следующим категориям:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- имеющиеся в наличии для продажи;

- удерживаемые до погашения;

- участие в дочерних и зависимых акционерных обществах.

- С момента первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, подлежат переоценке по текущей (справедливой) стоимости в день совершения операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента) и в последний рабочий день месяца. В случае изменения на пять процентов текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

- Под текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги (далее – ТСС) понимается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие приказом Минфина России от 18 июля 2012 года №106н. Утверждены методы определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг: ценные бумаги являются котируемыми на активном рынке, если котировки являются свободно и регулярно доступными на фондовой бирже, у дилера, брокера, Расчетного центра, и эти цены отражают реальные и регулярные рыночные операции. Если эти критерии не выполняются, рынок рассматривается как неактивный.

Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости:

1 уровень – котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов и обязательств, к которым может быть осуществлен доступ на дату оценки;

2 уровень – методы оценки, для которых исходные данные не являются котируемыми ценами, включенными в 1 уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для оцениваемых ценных бумаг и разрабатываются с использованием аналогичных рыночных данных, таких как общедоступная информация о фактических событиях и операциях;

3 уровень – методы оценки, для которых используются ненаблюдаемые исходные данные для активов и обязательств.

- В случае невозможности надежного определения ТСС ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, указанные ценные бумаги учитываются по себестоимости, в дальнейшем не переоцениваются, и при наличии признаков их обесценения по ним формируются резервы на возможные потери.
- Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.
- Финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется в дату перехода права собственности на ценные бумаги одного выпуска или ценные бумаги, имеющие один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), по методу ФИФО.
- Банк имеет право переклассифицировать долговые обязательства "удерживаемые до погашения" в категорию "имеющиеся для продажи" в случае реализации долговых обязательств в объеме, не превышающем пяти процентов всей балансовой стоимости (указать критерий согласно учетной политике банка) долговых обязательств "удерживаемых до погашения", включая переклассифицированные.
- Ценные бумаги с номиналом в иностранной валюте учитываются на счетах по учету ценных бумаг в валюте номинала и отражаются в балансе банка по действующему курсу Банка России.
- Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, может не являться основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечет перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги. Банк по каждому договору операций с ценными бумагами, совершаемых на возвратной основе, определяет прекращение либо продолжение признания передаваемых ценных бумаг. Указать критерии и процедуры первоначального признания (прекращения признания) при совершении операций с ценными бумагами на возвратной основе согласно учетной политике банка.
- В отношении процентного (купонного) дохода и дисконта по долговым обязательствам (включая векселя 3-их лиц) вероятность получения дохода признается определенной по долговым обязательствам, отнесенным кредитной организацией к I - II категориям качества. По долговым обязательствам, отнесенным кредитной организацией к III - V категориям качества, вероятность получения дохода признается неопределенной. Процентный (купонный) доход начисляется и отражается в бухгалтерском учете ежедневно/ при выбытии (реализации) долговых обязательств и в последний рабочий день месяца.

Бухгалтерский учет хозяйственных операций банка осуществляется с учетом следующих особенностей:

- расходы, произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, относятся на счета расходов в соответствующих суммах при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся;
- капитальные и текущие затраты отражаются в балансе банка отдельно в соответствии с требованиями Банка России (капитальные затраты – на счетах по учету капитальных вложений с последующим зачислением на счета основных средств, нематериальных активов; текущие затраты – на счетах расходов по мере их осуществления);
- в состав основных средств зачисляются объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев, имеющие материально-вещественную форму, последующая перепродажа которых не предполагается, используемые в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, и первоначальной стоимостью не ниже 40000 рублей – в отношении средств электронно-вычислительной техники, 40000 рублей - в отношении прочих объектов. Основные средства и нематериальные активы отражаются на счетах по их учету по первоначальной стоимости. Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом ежемесячно. Банк учитывает основные средства и нематериальные активы по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Проверку на обесценение Банк проводит 1 раз год в рамках проведения мероприятий по инвентаризации имущества;
- согласно учетной политике банка недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, после ее первоначального признания оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Начисление амортизации недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования). Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, подлежит проверке на обесценение ежегодно по состоянию на 1 января. После признания обесценения амортизационные отчисления начисляются с учетом уменьшения балансовой стоимости на величину обесценения в течение оставшегося срока полезного использования.

- налог на добавленную стоимость, уплаченный по приобретенным объектам основных средств и другим материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете 60310 и относится на расходы на основании подтверждающих документов. Для целей налогообложения принимаются только фактически уплаченные суммы НДС.
- отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, в бухгалтерском учете отражаются не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года – в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В целях составления годовой отчетности проведены следующие мероприятия.

Проведена инвентаризация по состоянию на 01 ноября 2017 года основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, а также инвентаризация денежных средств и ценностей, в том числе ревизии кассы по состоянию на 01 января 2018 года.

По результатам инвентаризации имущества расхождений между фактическим наличием соответствующих объектов и данными бухгалтерского учета не выявлено.

Осуществлена проверка данных аналитического учета и полноты отражения в бухгалтерском учете обязательств и требований, учитываемых на счетах главы «Г» Плана счетов бухгалтерского учета, а также дебиторской и кредиторской задолженности, числящихся на счетах № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами», в т.ч. на счете № 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам», № 474 «Расчеты по отдельным операциям», № 607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов».

Проведена работа по сверке дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами, в адрес которых были направлены двусторонние акты сверки. Проведена проверка на обесценение основных средств и нематериальных активов.

Фактов признания доходов/расходов в качестве кредиторской или дебиторской задолженности, а также сумм с истекшим сроком исковой давности не установлено.

Приняты меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения.

Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности

В 2017 году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России. Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют.

В процессе применения учетной политики руководство Банка делает оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценки и допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. Ниже приведена информация в отношении существенных неопределенных оценок и мотивированных суждений при применении принципов учетной политики.

Банк формирует по активным операциям с учетом их риска резервы на возможные потери. Формирование резервов на возможные потери и отражение их в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с действующими нормативными документами Банка России и внутрибанковскими правилами (порядками).

При формировании резервов Банк принимает во внимание финансовое состояние контрагента, качества обслуживания долга, наличие и качество обеспечения.

Срок полезного использования объекта основных средств Банк определяет при признании объекта основных средств исходя из: ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью, ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта, нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта, морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса.

В течение срока полезного использования объекта основных средств начисление амортизации не приостанавливается, за исключением случаев, когда объект полностью амортизирован. Срок полезного использования, способ начисления амортизации для основных средств, расчетная ликвидационная стоимость должны пересматриваться в конце каждого отчетного года.

В 2017 году Банк признал результат по отложенным налоговым активам и обязательствам в соответствии с Положением Банка России от 25 ноября 2013 года № 409-П «Положение о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Банка (по состоянию на конец отчетного периода) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Применение принципов Учетной политики последовательно, в течение ряда лет. В случае существенных перемен в деятельности Банка или изменения законодательства Российской Федерации, должна обеспечиваться сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

. Отчетные данные, содержащиеся в графах "Данные на отчетную дату" и "Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года" публикуемой отчетности являются сопоставимыми.

Учетная политика, применявшаяся Банком в 2017 году, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2016 года. Количественный уровень существенности ошибок в бухгалтерском учете и отчетности устанавливается 11 % от суммы той или иной статьи годовой отчетности до корректировок. Считается существенной любая ошибка, исправление которой повлечет нарушение обязательных нормативов. Существенность по качественному критерию определяется в каждом конкретном случае на основании профессионального суждения.

Изменения в учетной политике на следующий отчетный год

Применительно к отражению операций в 2017 году Банк разработал и утвердил Учетную политику на 2018 год, утвержденную Приказом от 29.12.2017 № 24.

Учетная политика банка на 2018 год сформирована с учетом изменений, внесенных в нормативные акты в области бухгалтерского и налогового учета. В Учетную политику на 2017 год не вносились изменения связанные с прекращением применения основополагающего допущения (принципа) "непрерывной деятельности".

События после отчетной даты

В годовом отчете за 2017 г. в качестве основных корректирующих событий после отчетной даты отражены:

- перенос остатков, отраженных на балансовом счете № 707 "Финансовый результат прошлого года", на счет № 70801 "Прибыль прошлого года" на сумму 1586 тыс. руб.,
- операционные расходы в корреспонденции со счетами кредиторской задолженности в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты на сумму 85 тыс. руб.,
- переплата по налогу на прибыль за 2017 год на сумму 610 тыс. руб.,
- увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль на сумму 9 тыс. руб.

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств банка, не было.

Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

1 Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.	на 1 января 2018 г.	на 1 января 2017 г.
Наличные денежные средства	21266	64844
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	2302	13417
Корреспондентские счета в банках РФ	254	385
Итого денежные средства и их эквиваленты	23822	78646

2 Чистая ссудная задолженность

тыс. руб.	на 1 января 2018 г.	на 1 января 2017 г.
Ссудная задолженность по депозитам в Банке России	359 000	0

Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц - резидентам	104 660	160 939
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	76 086	93 467
<i>Потребительские кредиты</i>	33 728	24 126
<i>Ипотечные кредиты</i>	35 505	45 844
<i>Автокредиты</i>	0	669
<i>Прочие требования</i>	6 853	15 975
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	539 746	539 406
Фактически сформированный резерв на возможные потери	30 010	35 169
Итого чистая ссудная задолженность	509 736	504 237

В таблице ниже представлены данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам - резидентам РФ, включая индивидуальных предпринимателей, до вычета сформированных резервов на возможные потери, в тыс. руб.

Отрасль экономики	на 1 января 2018 г.	на 1 января 2017 г.
Обрабатывающие производства, из них:	0	55000
Металлургическое производство	0	55000
Оптовая и розничная торговля	0	0
Строительство	100 000	104279
Прочие виды деятельности	4 660	1660
Всего кредиты юридическим лицам - резидентам	104 660	160939
Из них кредиты субъектам малого предпринимательства, всего	4 660	75939

Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности сформированы в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 N 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в сумме 30 010 тыс. руб.

3 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Стоимость основных средств на 01 января 2018 составила 1104 тыс. руб., на 01 января 2017 года 1843 тыс. руб. За 2017год в качестве основного средства Банком был приобретен кондиционер, начисленная амортизация составила 666 тыс. руб. По состоянию на 01 января 2018 и на 01 января 2017 гг. у Банка не было ограничений прав собственности на основные средства, основные средства в качестве обеспечения в залог не передавались.

Также Банк не имеет основных средств в виде зданий, земли (в т.ч. ВНОД), не имеет НМА.

тыс. руб.	Капитальны вложения	Материальные запасы	Прочие ОС	Итого
Стоимость основных средств на 1 января 2017 года	0	0	1843	1843
Увеличение стоимости основных средств, всего	0	0	62	62
Поступления год	0	0	62	62

<i>Уменьшение стоимости основных средств, всего</i>	0	0	801	801
Амортизационные отчисления за год	0	0	666	666
Обесценение за период			135	135
Сформированный резерв на возможные потери за год	0	0	0	0
Стоимость основных средств на 1 января 2018 г.	0	0	1104	1104

<i>тыс. руб.</i>	<i>Капитальные вложения</i>	<i>Материальные запасы</i>	<i>Прочие ОС</i>	<i>Итого</i>
Стоимость основных средств на 1 января 2016 года	0	0	1920	1920
<i>Увеличение стоимости основных средств, всего</i>	0	0	808	808
Поступления год	0	0	808	808
<i>Уменьшение стоимости основных средств, всего</i>	0	0	884	884
Амортизационные отчисления за год	0	0	780	780
Обесценение за период			104	104
Сформированный резерв на возможные потери за год	0	0	0	0

4 Прочие активы, требования по текущему налогу на прибыль, отложенный налоговый актив

<i>тыс. руб.</i>	на 1 января 2018 г.	на 1 января 2017 г.
Финансовые активы, всего	257	148
Краткосрочные финансовые активы - начисленные проценты по финансовым активам	257	148
Прочие незавершенные расчеты	196	115
Резерв на возможные потери по финансовым активам	-196	-115
Нефинансовые активы, всего	2478	2197
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:		
Дебиторская задолженность и предоплата по товарам и услугам	218	423
Требования к ФСС	1244	728
Расходы будущих годов	1056	1050
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	-40	-4
Итого прочие активы	2735	2345
Требования по текущему налогу на прибыль	1373	1839
Отложенный налоговый актив	31	91

5 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2017 г. и в течение 2016 г.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.	на 1 января 2018 г.	на 1 января 2017 г.
Государственные и муниципальные организации	0	0
Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	223557	267858
Физические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	6308	11985
Текущие/расчетные счета ИП	3108	5747
Неполученные переводы физических лиц	3200	6238
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	229865	279843

В таблице ниже представлено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями по отраслям экономики, в тыс. руб.

Отрасль экономики	на 1 января 2018 г.	на 1 января 2017 г.
Добыча топливно-энергетических ресурсов	0	127
Обработка древесины и производство изделий из дерева	27	1190
Химическое	12506	2171
Строительство	16683	11920
Транспорт и связь	2631	407
Текстильное	48736	1861
Пищевое	315	1225
Прочие обрабатывающие производства	8914	6658
Сельское хозяйство	1726	0
Оптовая и розничная торговля	66763	22326
Операции с недвижимым имуществом	10787	30635
Финансовая деятельность	43765	30217
Прочие виды деятельности	13904	159444
Индивидуальные предприниматели	3108	11692
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	229865	279873

6 Прочие обязательства, обязательство по текущему налогу на прибыль, отложенное налоговое обязательство

тыс. руб.	на 1 января 2018 г.	на 1 января 2017 г.
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	1670	3362
Предоплата по товарам и услугам	103	198
Резервы под отпуска сотрудников	1564	3160
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	3	4
Итого прочие обязательства	1670	3362
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0

7 Средства акционеров

Объявленный уставный капитал банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	на 1 января 2017 г.		на 1 января 2016 г.	
	Количество акций	Номинальная стоимость	Количество акций	Номинальная стоимость
	(шт.)	(тыс.руб.)	(шт.)	(тыс.руб.)
Обыкновенные акции	11013000	0.01	11013000	0.01
Привилегированные акции	-	-	-	-
Итого уставный капитал	11013000	0.01	11013000	0.01

Все обыкновенные акции банка имеют номинал 10 руб. за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Базовая прибыль на акцию за 2017, который отражает часть прибыли отчетного года, причитающейся акционерам - владельцам обыкновенных акций, составил 0.14 рубля (за 2016 базовый убыток на акцию составила 0.93 рубля). Базовая прибыль (убыток) на акцию определяется как отношение базовой прибыли (убытка) отчетного года к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного года. Величина прибыли за 2017 составила 1586 тыс. рублей (за 2016 величина убытка составила 10230 тыс. руб.). Средневзвешенное количество обыкновенных акций 11013000 штук (за 2016г. - 11013000 штук).

Банк не рассчитывает разведенную прибыль (убыток) на акцию, так как не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров, перечисленных в пункте 9 «Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденных Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года N 29н.

По состоянию на 1 января 2018 г. у Банка отсутствует прекращенная деятельность.

Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках

8 Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 2017г., тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2017г., тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери в 2017г., тыс. руб.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери за 2016 г., тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери за 2016 г., тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери в 2016 г., тыс. руб.
Ссудная задолженность всего, в т.ч.	62580	67639	-5059	472464	467203	5261
Ссудная и приравненная к ней задолженность	62576	67635	-5059	472418	467157	5261
Начисленные проценты по финансовым активам	4	4	0	46	46	0
Прочие активы	2248	2295	-47	252	316	-64
Условные обязательства кредитного характера, прочим	46055	46053	1	872965	873365	-484

Всего за отчетный год	110883	115987	-5105	1345681	1340884	4713
------------------------------	---------------	---------------	--------------	----------------	----------------	-------------

9 Информация о расходах на содержание персонала

<i>тыс. руб.</i>	2017г.	2016 г.
Расходы на заработную плату и премии	36790	52976
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	8569	1261
Расходы на обучение	41	22
Итого расходы на содержание персонала	45400	54259

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах. Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника за 2017 г. составила 79 тыс. руб., а за 2016 г. - 96 тыс. руб.

10 Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Расходы по налогам за 2017г. и за 2016 г. отраженные в Отчете о прибылях и убытках, включают следующие компоненты:

<i>тыс. руб.</i>	2017г.	2016 г.
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	2264	312
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	2271	3525
		-90
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	60	3
Расходы по государственным пошлинам	2	0
Расходы по налогу на имущество	3	
Итого начисленные (уплаченные) налоги за год	4600	3750

В течение 2017 г. и в течение 2016 г. ставки налога на прибыль, других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

11 Политика и процедуры управления капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Целью управления достаточностью капитала является обеспечение способности банка выполнять цели по стратегическому росту активов при безусловном соблюдении требований к достаточности капитала в условиях обычного ведения бизнеса и в условиях стресса. Политика Банка в области управления капиталом направлена на обеспечение необходимого и достаточного уровня капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков. С этой целью разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала, включающие планирование капитала исходя из установленной стратегии развития банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирование устойчивости банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Основной целью процедур оценки является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе. Контроль над выполнением нормативов достаточности капитала, установленных Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. В случае, если значение норматива достаточности собственных средств (капитала) приближается к пороговому значению, установленному требованиями Банка России и внутренней политикой Банка, данная информация доносится до Совета Директоров Банка.

Положение Банка России №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» и Инструкция Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах

банков» предусматривают три уровня капитала: базовый, основной и общий – и соответствующие нормативы достаточности капитала Н1.1 (минимально допустимое числовое значение норматива 4,5%), Н1.2 (на 01 января 2018 года минимально допустимое числовое значение норматива 5,5%, Н1.0 (минимально допустимое числовое значение норматива 8,0%) . В течении последних лет увеличение капитала Банка осуществлялась путем наращивания прибыли и нераспределения ее акционерами по итогам года.

В течение 2017 и 2016 годов Банк не нарушал требований к капиталу, устанавливаемых нормативными документами Банка России.

Далее представлена величина собственных средств (капитала) и его составные элементы (показатели) на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями Банка России.

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Базовый капитал	313965	312385
Основной капитал	313965	312385
Дополнительный капитал	0	0
Итого собственные средства (капитал)	313965	316135
Активы, взвешенные по уровню риска		
необходимые для определения достаточности базового капитала	441924	647465
необходимые для определения достаточности основного капитала	441924	647465
необходимые для определения достаточности собственных средств	441924	647465
Достаточность базового капитала, %	71.0	48.2
Достаточность основного капитала, %	71.0	48.2
Достаточность собственных средств (капитала), %	71.0	48.2

Достаточность капитала характеризует возможности Банка покрыть принятые и потенциальные риски.

Стресс-тестирование включает в себя компоненты как количественного, так и качественного анализа. Количественный анализ направлен, прежде всего, на определение возможных колебаний основных макроэкономических показателей и оценку их влияния на различные составляющие активов банка, и прогнозирование капитала Банка, мониторинг достаточности капитала. С помощью методов количественного анализа определяются вероятные стрессовые сценарии, которым может подвергнуться Банк. Качественный анализ акцентирован на двух основных задачах стресс-тестирования: оценка способности капитала Банка компенсировать возможные крупные убытки; определение комплекса действий, которые должны быть предприняты Банком для снижения уровня рисков и сохранения капитала. В качестве базового подхода к оценке достаточности капитала Банк использует стандартную методологию Банка России, установленную в Инструкции № 180-И «Об обязательных нормативах банка»

12 Сопроводительная информация о показателе финансового рычага

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Основные компоненты финансового рычага		
Основной капитал	312 379	312 385
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	538 188	588 428
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	58.04%	53.09%

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

Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 01 января 2018 и 01 января 2017 года все имеющиеся у Банка денежные средства доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование и использование предоставленных кредитных средств нет.

Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка

Управление рисками играет основополагающее значение в банковской и финансовой и является неотъемлемым элементом деятельности Банка, обеспечивающим поддержание баланса между уровнем принимаемого риска и доходностью, а также минимизацию возможных неблагоприятных влияний на финансовое положение Банка.

Значимыми рисками, связанными с деятельностью Банка, являются кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск и операционный риск.

Служба управления рисками (далее – «СУР Банка») один раз в год готовит представление Совету Директоров Банка о выявленных рисках, присущих деятельности Банка; о потенциальных рисках, которым может быть подвержен Банк; с выделением значимых для Банка рисков.

Совету Директоров Банка утверждает перечень значимых для Банка рисков.

СУР Банка по каждому значимому риску разрабатывает совместно с Советом Директоров:

- методологию оценки данного вида риска и определения потребности в капитале, включая источники данных, используемых для оценки риска, процедуры стресс-тестирования в соответствии с главой 5 Указания Банка России от 15.04.2015 N 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы" (вместе с "Требованиями к организации процедур управления отдельными видами рисков",

- методы, используемые Банком для снижения риска и управления риском, возникающим в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности (далее - остаточный риск).

Результаты разработанных методологий и методов, вносятся как изменение в текущее Положение.

Банк применяет методы оценки рисков, установленными Положениями Банка России, за исключением случаев, когда указанные методы не учитывают всех факторов кредитного, рыночного, операционного рисков, характерных для операций, осуществляемых Банком.

Банк не реже одного раза в год оценивает соответствие процедур управления рисками, в том числе процедур агрегирования рисков, текущей ситуации в Банке, в том числе на предмет охвата всех существенных направлений деятельности.

Для нефинансовых рисков СУР Банка разрабатывает методологию, обеспечивающую их оценку качественными методами на основе профессионального суждения, формируемого по результатам анализа факторов возникновения риска.

В 2017 году в Банке была принята процедура стресс-тестирования достаточности внутреннего капитала в соответствии с требованиями внутреннего процесса оценки достаточности капитала (ВПОДК).

На 2018 год определены следующие значимые риски: кредитный риск, операционный риск, риск ликвидности, риск концентрации, рыночный риск, риск потери деловой репутации. В целом, подход Банка к управлению рисками можно охарактеризовать как консервативный с безусловной приоритетом сохранения ликвидности и финансовой устойчивости Банка при соблюдении всех регулятивных требований Банка России и норм российского законодательства.

Страновая концентрация активов и обязательств

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2018 г., в тыс. руб.

	Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
Активы				
Денежные средства	21266	0	0	21266
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	10542	0	0	10542
Обязательные резервы	8240	0	0	8240
Средства в кредитных организациях	254	0	0	254
Чистая ссудная задолженность	509736	0	0	509736

Требования по текущему налогу на прибыль	1373	0	0	1373
Отложенный налоговый актив	31	0	0	31
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1104	0	0	1104
Прочие активы	2735	0	0	2735
Итого активов	547041	0	0	547041
Обязательства				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	229578	0	287	229865
Прочие обязательства	1670	0	0	1670
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	485	0	0	485
Итого обязательств	231733	0	287	232020
Чистая балансовая позиция	315308	0	-287	315021

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2017 г., в тыс. руб.

	Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
Активы				
Денежные средства	64844	0	0	64844
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	216238	0	0	216238
Обязательные резервы	8206	0	0	8206
Средства в кредитных организациях	385	0	0	385
Чистая ссудная задолженность	504237	0	0	504237
Требования по текущему налогу на прибыль	1839	0	0	1839
Отложенный налоговый актив	91	0	0	91
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1843	0	0	1843
Прочие активы	2261	0	0	2261
Итого активов	597123	0	0	597123
Обязательства				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	279543	0	300	279843
Прочие обязательства	3362	0	0	3362
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	483	0	0	483
Итого обязательств	283388	0	300	283688
Чистая балансовая позиция	313735	0	-300	313435

Активы и обязательства классифицируются в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства, основные средства и нематериальные активы классифицируются в соответствии со страной их физического нахождения.

13 Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля Банка в целом. Контроль

кредитного риска на уровне отдельного заемщика осуществляется путем получения максимальной информации и анализ ее. Фактический уровень принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление рисками на уровне кредитного портфеля Банка осуществляется путем установления приемлемого уровня концентрации риска по отраслям, типу обеспечения, внутреннему кредитному рейтингу, а также максимально допустимый риск на одного заемщика. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Банк определяет свою готовность к принятию кредитного риска путем утверждения кредитной политики. Кредитная политика устанавливает основные этапы кредитного процесса, разграничивает полномочия принятия кредитных решений, определяет лимиты концентрации кредитного портфеля и систему соблюдения этих лимитов.

Служба управления рисками осуществляет стресс-тестирование - по кредитным рискам – ежемесячно. Исполнительный орган Банка на основе предоставленных Службой управления рисками отчетов принимает решение о степени влияния рассмотренных стрессовых ситуаций на финансовое состояние Банка, и выносит на рассмотрение Совета директоров Банка предложения о способах минимизации возможных потерь от различных факторов риска.

Служба внутреннего контроля осуществляет контроль за функционированием системы оценки и управления банковскими рисками в ходе проведения проверок подразделений Банка.

Банк использует различные методы снижения кредитного риска кредитных операций. На этапе рассмотрения сделки проводится глубокий анализ возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности. Исполнение обязательств обеспечивается получением залога. Кредитный отдел осуществляет строгий контроль кредитоспособности клиента. Кредитный комитет устанавливает объем операций и сделок, выше которого решения о проведении сделки или операции принимаются вышестоящим руководителем или коллегиальным органом Банка.

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 1 января 2018 г., в тыс. руб.

№ п/ п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1.	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	15	0	0	0	15	15
2	Прочие требования (комиссии, иное)	196	2	12	24	173	196
	Итого просроченных активов	211	2	12	24	188	211

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 1 января 2017 г., в тыс. руб.

№ п/ п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	15	0	0	0	15	15
2	Прочие требования (комиссии, иное)	115	5	10	11	89	115
	Итого просроченных активов	130	5	10	11	104	130

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссуд составил 0.003 % на 1 января 2018 г. и 0.003 % на 1 января 2017 г.

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П активов на 1 января 2018 г., в тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2018 года Банком были размещены средства в Банке России в общей сумме 359 000 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2017 года – в двух банках в общей сумме 285 000 тыс. руб., задолженность каждого из которых превышала 3% суммы капитала Банка).

По состоянию на 1 января 2017 года у Банка были ссуды четырем заемщикам – юридическим лицам в общей сумме 104660 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2017 года – 118678 тыс. руб. соответственно), задолженность каждого из которых превышала 3% суммы капитала Банка.

№	Вид финансового актива	Общая сумма требований	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
											Итого	По категориям качества			
												II	III	IV	V
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	180746	0	131094	12335	21802	15515	15	39214	30010	30010	6089	5417	2989	15515
1.1	юридических лиц	104660	0	101160	3500	0	0	0	6785	6785	6785	5035	1750	0	0
1.2	физических лиц	76090	0	29934	8835	22598	15527	15	32429	23225	23225	1054	3667	2989	15515
2	Требования по получению % доходов	833	0	18	7	796	12	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	юридических лиц	7	0	0	7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	физических лиц	826	0	18	0	796	12	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Справочно:														
3.1	Реструктурированные ссуды	18170	0	0	1317	16853	0	0	9146	2213	2213	0	0	2213	0
3.2	Ссуды, предоставленные акционерам	5246	0	5246	0	0	0	0	525	525	525	525	0	0	0

Ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П активов на 1 января 2017 г., в тыс. руб.

№	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Размер просро- ченной задол- женности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расч- етны й	Расчетн ый с учетом обеспеч ения	Фактически сформированный				
											Итого	По категориям качества			
II				III	IV	V									
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность	539406	285000	131101	42158	81132	15	15	69885	35169	35169	5700	9560	19894	15
1.1	кредитных организаций	285000	28500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	юридических лиц	160939	0	86660	0	74279	0	0	47132	23317	23317	4300	0	19017	0
1.3	физических лиц	93467	0	44441	42158	6853	15	15	22783	11852	11852	1400	9560	877	15
2	Требования по получению % доходов	128	128	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	128	128	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	физических лиц	20	0	20	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Справочно:														
3.1	Реструктуриро- ванные ссуды	83364	0	702	1530	81132	0	0	46669	19915	19915	21	0	19894	0
3.2	Ссуды, предоставлен- ные акционерам	482	0	482	0	0	0	0	48	48	48	48	0	0	0
3.3	Ссуды, предоставлен- ные на льготных условиях (в том числе акционерам)	702	0	702	0	0	0	0	21	21	21	21	0	0	0

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд составил 10 % на 1 января 2018 г. и 15 % на 1 января 2017 г. Используемые виды реструктуризации - увеличение сроков погашения основного долга. Погашение реструктурированных ссуд предполагается в установленные сроки.

В таблице ниже приведена информация о реструктурированных ссудах

№ строки	Перечень активов по видам реструктуризации, в том числе	на 1 января 2018 г. (тыс. руб.)	на 1 января 2017 г. (тыс. руб.)
1	Ссуды юридическим лицам, всего, в том числе:	0	160939
1.1.	реструктурированные ссуды всего	0	74279
	сумма	0	74279
	кол-во	0	2
	резервы	0	19017
	доля в общей сумме ссуд, %	0%	46.15%
	В том числе по видам реструктуризации	0	74279
1.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	0	74279
2	Ссуды физическим лицам, всего, в том числе:	76090	93467
2.1.	реструктурированные ссуды всего	18170	9085
	сумма	18170	9085
	кол-во	3	4
	резервы	2213	898
	доля в общей сумме ссуд, %	10.97%	9.72%
	В том числе по видам реструктуризации	18170	9085
2.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	0	0
2.1.2.	при снижении процентной ставки	0	0
2.1.3.	при изменении графика уплаты основного долга	18170	90856

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 1 января 2018 г., в тыс. руб.

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обесечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	92222	92222
	0	92222	92222
<i>Коммерческая и жилая недвижимость</i>			
Прочее обесечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	40882	29931	70813
	1077	0	1077
<i>Залог имущественных прав</i>	0	880	880
<i>Транспортные средства</i>	39805	29051	68856
<i>Гарантии и поручительства</i>			
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	40882	122153	163035

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обесечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	76770	112529	189299
<i>Коммерческая и жилая недвижимость</i>	76770	112529	189299
Прочее обесечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	64278	45376	109654
<i>Коммерческая и жилая недвижимость</i>	1353	0	1353
<i>Залог имущественных прав</i>	0	2318	2318
<i>Транспортные средства</i>	63925	43058	106983

Всего стоимость обеспечения по
размещенным кредитам

76770

112529

189299

В таблице ниже представлена информация об операциях с контрагентами — нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	на 01.01.2018 г. (тыс. руб.)	на 01.01. 2017 г. (тыс. руб.)
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	287	300
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	287	300
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

В таблице ниже представлены сведения об обремененных и необремененных активах. Обремененных активов по обязательствам перед Банком России по состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 нет.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов по состоянию на 01.01.2018	Балансовая стоимость необремененных активов по состоянию на 01.01.2018	Балансовая стоимость обремененных активов по состоянию на 01.01.2017	Балансовая стоимость необремененных активов по состоянию на 01.01.2017
		тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	547041	0	597123
2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	254	0	385
4	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
5	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	118184	0	160939
6	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	88700	0	93467
7	Основные средства	0	1104	0	1843
10	Прочие активы	0	2735	0	2261

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Контроль за риском ликвидности осуществляется Кредитным отделом, Службой управления рисками.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы.

Банк ежедневно производит расчёт обязательных нормативов ликвидности согласно требованиям Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

В целях управления ликвидностью Банк прогнозирует потоки денежных средств, принимая в учет сезонные и экономические факторы, распределяя обязательства по временным диапозонам, исходя из наиболее вероятных сроков их погашения, посредством составления графика будущих поступлений и расходования денежных средств (На основе графика будущих поступлений определяется показатель избытка/дефицита ликвидности).

Правление Банка устанавливает предельные значения коэффициентов избытка/дефицита ликвидности по следующим срокам:

- срок погашения от «до востребования» до 5 дней;
- срок погашения от «до востребования» до 30 дней;
- срок погашения от «до востребования» до года.

(Правление Банка вправе устанавливать предельные значения коэффициентов избытка/дефицита ликвидности по другим срокам.)

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. В течение отчетного года Банк соблюдал указанные нормативы.

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 1 января 2018 г., в тыс. руб.

		до востребован ия и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяце в	от 6 месяце в до 1 года	более 1 года	с неопреле- ленным сроком	Итого
Активы							
1	Денежные средства	21266	0	0	0	0	21266
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	10542	0	0	0	0	10542
2.1	Обязательные резервы	8240	0	0	0	0	8240
3	Средства в кредитных организациях	254	0	0	0	0	254
5	Чистая ссудная задолженность	359504	72348	36787	41097	0	509736
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	1373	0	0	0	1373
9	Отложенный налоговый актив	0	0	31	0	0	31
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	18	8	752	326	0	1104
11	Прочие активы	338	1325	41	1056	0	2735
12	Итого активов	400162	75054	37611	42479	0	547041
Обязательства							
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	229865	0	0	0	0	229865
20	Прочие обязательства	3	103	1564	0	0	1670
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	3	43	0	440	0	486
22	Итого обязательств	229868	146	1564	440	0	232020

	Чистый разрыв ликвидности	170291	74908	36047	42039	0	315021
	Совокупный разрыв ликвидности	170291	245494	281249	323288	323288	0

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 1 января 2017г., в тыс. руб.

		до востребован ия и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяце в	от 6 месяце в до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы							
1	Денежные средства	64844	0	0	0	0	64844
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	21623	0	0	0	0	21623
2.1	Обязательные резервы	8206	0	0	0	0	8206
3	Средства в кредитных организациях	385	0	0	0	0	385
5	Чистая ссудная задолженность	285003	67293	93712	58229	0	504237
8	Требования по текущему налогу на прибыль	1839	0	0	0	0	1839
9	Отложенный налоговый актив	0	0	91	0	0	91
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	41	1	53	1748	0	1843
11	Прочие активы	2025	168	34	34	0	2261
12	Итого активов	375760	67462	93891	60011	0	597123
Обязательства							
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	279843	0	0	0	0	279843
20	Прочие обязательства	677	3685	0	0	0	3362
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	18	0	0	465	0	483
22	Итого обязательств	280538	3685	0	465	0	283688
	Чистый разрыв ликвидности	95222	63777	93891	59546	0	313435
	Совокупный разрыв ликвидности	95222	158999	252890	313435	0	0

Как видно из таблицы выше, по состоянию на 1 января 2018 года Банк имеет положительный совокупный разрыв ликвидности.

14 Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Банк управляет рыночным риском путем годической оценки уровня валютного риска и контроля за соблюдением установленных лимитов риска. Лимиты на рыночный риск торговых позиций утверждаются Кредитным отделом на основании анализа, проводимого Службой управления рисками. Лимиты на эмитента по долговым ценным бумагам утверждаются отдельно Кредитным комитетом. Банк не работает с финансовыми инструментами, учитываемыми по справедливой стоимости.

Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться. Банк управляет процентным риском, предусматривая в кредитных договорах с клиентами возможность

годового пересмотра ставок, а также путем согласования активов и пассивов по срокам их возврата. Мониторинг согласования сроков возврата активов и пассивов осуществляет Служба управления рисками.

В таблицах ниже приведен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

на 1 января 2018 г.					с неопреде- ленным сроком	
тыс. руб.	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года		Итого
Процентные активы						
Чистая ссудная задолженность	359504	72348	36787	41097	0	509736
Итого процентных активов	359504	72348	36787	41097	0	509736
Процентные обязательства						
Итого процентных обязательств	0	0	0	0	0	0
Процентный разрыв	359504	72348	36787	41097	0	509736

на 1 января 2017 г.					с неопреде- ленным сроком	
тыс. руб.	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года		Итого
Процентные активы						
Чистая ссудная задолженность	285003	67293	93712	58229	0	504237
Итого процентных активов	285003	67293	93712	58229	0	504237
Процентные обязательства						
Итого процентных обязательств	0	0	0	0	0	0
Процентный разрыв	285003	67293	93712	58229	0	504237

Чувствительность прибыли за 2017г. и прочих компонентов капитала к разумно возможным изменениям процентных ставок по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными, незначительна. Т.к. влияние на прибыль рассчитывается по размещенным денежным средствам с переменной процентной ставкой, путем переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с постоянной процентной ставкой, а размещенные денежные средства с переменной процентной ставкой отсутствуют на балансе Банка. Влияние на капитал рассчитывается путем переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с постоянной процентной ставкой, а финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отсутствуют на балансе Банка.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции. В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ).

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

Служба управления рисками осуществляет централизованное управление валютным риском Банка.
В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 января 2018 г., в тыс. руб.

	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
Активы					
Денежные средства	12446	1056	7764	0	21266
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	10542	0	0	0	10542
Средства в кредитных организациях	185	29	40	0	254
Чистая ссудная задолженность	509736	0	0	0	509736
Требования по текущему налогу на прибыль	1373	0	0	0	1373
Отложенный налоговый актив	31	0	0	0	31
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1104	0	0	0	1104
Прочие активы	2735	0	0	0	2735
Итого активов	538152	1085	7804	0	547041
Обязательства					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	229368	492	5	0	229865
Прочие обязательства	1670	0	0	0	1670
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	485	0	0	0	485
Итого обязательств	231523	492	5	0	232020
Чистая балансовая позиция	306629	593	7799	0	315021

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 января 2017 г., в тыс. руб.

	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
Активы					
Денежные средства	48058	8640	8146	0	64844
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	21623	0	0	0	21623
Средства в кредитных организациях	100	232	53	0	385
Чистая ссудная задолженность	504237	0	0	0	504237
Требования по текущему налогу на прибыль	1839	0	0	0	1839
Отложенный налоговый актив	91	0	0	0	4
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1843	0	0	0	1843
Прочие активы	2261	0	0	0	2261
Итого активов	580052	8872	8199	0	597123
Обязательства					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	279621	218	4	0	279843
Прочие обязательства	3362	0	0	0	3362
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных	483	0	0	0	483

зон					
Итого обязательств	282983	218	4	0	283688
Чистая балансовая позиция	297069	8654	8195	0	313435

Чувствительность прибыли за 2017г. к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными, незначительна. Т.к. влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте, а доля балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте, составляет 1,53%.

Фондовый риск

Фондовый риск - риск потерь из-за негативных последствий изменений на рынке акций, включая:

- изменения цен на акции;
- изменения волатильности цен на акции;
- изменения во взаимоотношении цены на различные акции или индексы акций;
- изменения в размере выплат дивидендов.

Управление фондовым риском осуществляет Службой управления рисками Банка.

В течение 2017 г. и в течение 2016 года фондовый риск у Банк отсутствовал.

Нефинансовые риски

Правовой риск

Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Правительства, Банка России и иных органов власти. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России Банком соблюдаются. Действующее законодательство является достаточно сложным и неоднозначным в толковании, подвержено изменениям, судебная практика по отдельным вопросам противоречива, по некоторым другим – не достаточно сформирована, что влечет за собой возможность принятия правовых актов, не соответствующих интересам деятельности Банка. Возникновение правового риска может быть обусловлено как внешними, так и внутренними факторами.

К внутренним факторам относятся:

несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с законодательством;

несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;

нарушение Банком условий договоров;

неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий сотрудников или органов управления Банка;

недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права, нарушение клиентами и контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров, которые могут привести к возникновению убытков;

невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение Банка в судебные органы для их урегулирования.

В целях минимизации правового риска Банком произведены следующие мероприятия:

проводятся внутренние проверки соблюдения действующего законодательства и требований Устава и внутренних документов Банка (соответствие контрактных и внутренних документов Банка действующему законодательству, нормативным документам регулирующих органов);

своевременно принимаются меры по недопущению нарушения Банком действующего законодательства, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений в устав Банка и его внутренние документы; проводится правовой внутренний и документарный контроль; проводится разграничение полномочий сотрудников; разработаны локальные нормативные акты и типовые формы договоров по наиболее распространенным видам сделок, осуществляется их оперативное приведение в соответствие с требованиями изменившегося законодательства; подразделения Банка в соответствии с их компетенцией осуществляют контроль за соблюдением договорной дисциплины, ведется претензионная работа. осуществляется на постоянной основе мониторинг изменений законодательства Российской Федерации с доведением основных и значимых изменений в оперативном порядке до сотрудников структурных подразделений Банка через внутреннюю корпоративную сеть; обеспечивается доступ максимального количества сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству; обеспечивается постоянное повышение квалификации сотрудников Банка.

На основании результатов оценки правового риска Банком принимались меры, направленные на его минимизацию, в т.ч. последствий, связанных с несовершенством нормативной базы и исполнительских ошибок.

Стратегический риск

Стратегический риск Банка значительно снижается путем проработки управленческих решений на основе анализа текущей ситуации в банковском секторе и перспектив его развития, уровней рисков, действий конкурентов Банка, потребностей клиентов, возможностей кадрового, финансового и технического обеспечения запланированных изменений.

Управление стратегическим риском осуществляется для выявления, измерения и определения приемлемого уровня стратегического риска, присущего банковской деятельности, типичных возможностей понесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности Банка неблагоприятных событий. Банк производит постоянное наблюдение за стратегическим риском и принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне стратегического риска.

Процесс управления стратегическим риском в Банке включает в себя:

Формирование и утверждение Советом директоров стратегии Банка на год, направленного на повышение эффективности деятельности подразделений Банка и улучшение показателей финансовой устойчивости Банка в целом.

- разработку и контроль Стратегического плана, содержащего детализацию задач и мероприятий, направленных на выполнение стратегии Банка, с учетом сроков и ответственных лиц.
- оценка конкурентной среды и потребности рынка банковских услуг;
- контроль над расширением спектра банковских продуктов и развитием технологий их предоставления;
- управление отдельными подразделениями Банка, основной задачей которых является повышение эффективности и уровня рентабельности деятельности;
- оценка эффективности деятельности каждого подразделения (оценка будущей прибыли) с учетом темпа роста рынка и положения на нем Банка.

Приоритетными в целях управления стратегическим риском в 2017г. для Банка являлись контроль и оценка адекватности поставленных стратегических задач, а также мероприятий, направленных на их реализацию.

Текущий контроль над уровнем стратегического риска, направленный на минимизацию финансовых потерь, которые могут возникнуть в результате ошибок в стратегическом планировании, связанных с неправильным определением задач, путей их достижения, в т.ч. неадекватным ресурсным обеспечением, осуществляло Правление Банка.

Периодическая оценка результатов Стратегического плана, разработанного в рамках стратегии Банка, анализ факторов риска неисполнения стратегии, причин отклонений от плановых показателей позволяли своевременно корректировать действия Банка в части оптимизации мероприятий по достижению поставленных задач.

За 2017г. риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, оценивается как незначительный.

Операционный риск

Операционный риск - это риск прямых и косвенных потерь вследствие ошибок или неправильной работы внутренних бизнес процессов, персонала, информационных систем и внешних событий.

Для целей управления рисками выделяются следующие группы операционных рисков:

Риски бизнес-процессов: сбои в работе бизнес процессов, отсутствие сквозной организации процесса, неправильное распределение функций, некорректное управление процессами и систематическое некорректное взаимодействие контрагентов, поставщиков и/или внутренних подразделений Банка.

Технологические риски: остановка или сбои в работе информационных систем и банковской инфраструктуры, инциденты в сфере информационной безопасности.

Кадровые риски: любое значительное изменение в штате или кадровых резервах в подразделениях Банка (например, увеличение текучести персонала), уход ключевого персонала, а также случаи неэтичного поведения персонала (например, мошенничество, дискриминация, несанкционированная деятельность).

Риски непредвиденных ситуаций и внешних событий: неспособность Банка минимизировать потери в случае непредвиденных ситуаций и оперативно восстанавливать операции, а также неспособность Банка без существенных потерь реагировать на негативное изменение внешних событий и факторов.

Управление и контроль операционных рисков осуществляется в соответствии с Политикой по управлению операционными рисками:

- проведение систематической оценки и мониторинга уровня операционного риска с помощью ключевых индикаторов операционного риска;
- сбор данных по операционным потерям;
- проведение самостоятельной оценки рисков и контроля отдельных подразделений.

Действующая система идентификации и сбора информации о событиях операционного риска позволяет формировать на непрерывной основе аналитическую базу данных о событиях операционного риска в разрезе направлений деятельности Банка: видов операционных убытков.

Рассмотрение существенных и ключевых событий операционного риска, а также оценка эффективности проводимых мероприятий в целях его минимизации осуществляется Советом Директоров Банка.

Возникновение операционных рисков возможно во всех областях и на всех уровнях операционной работы Банка. Поэтому управление операционными рисками предусматривает вовлечение всего персонала Банка. Приоритетным направлением является привлечение подразделений к участию в процессе управления операционными рисками.

При разделении обязанностей учитываются следующие параметры:
потенциальные и текущие операционные убытки Банка от рассматриваемого риска;
объем операций, затрагиваемых операционным риском;
наличие информации об операционных рисках.

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом. За время своего существования Банк подтвердил репутацию одного из наиболее устойчивых и надежных банков в России благодаря своевременному и качественному исполнению своих обязательств перед клиентами и партнерами, строгому соблюдению законодательства и норм деловой этики. С целью исключения формирования негативного представления о финансовой устойчивости Банк уделяет особое внимание организации полноценной и достоверной системы публичного раскрытия информации в средствах массовой информации и на сайте Банка в Интернете.

В соответствии с рекомендациями, приведенными в Письме Банка России от 30 июня 2005 года №92-Т, Банк на постоянной основе осуществляет:

- контроль за соблюдением сотрудниками, аффилированными лицами, дочерними и зависимыми организациями и конечными владельцами законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем и финансированию терроризма;
 - мониторинг деловой репутации клиентов и контрагентов, соблюдая принцип «знай своего клиента»;
 - опросы клиентов с целью анализа клиентских предпочтений и выявления недостатков в работе Банка и внесения новых предложений со стороны клиентов;
 - контроль достоверности бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам.
- Мониторинг и оценку рисков нефинансового характера (в т.ч. правового риска) в Банке осуществляет Служба управления рисками.

В течение 2017 г. осуществлялся сбор факторов и событий правового риска, информация фиксировалась в Базе данных в целях оценки уровня риска по Банку.

Уровень риска потери деловой репутации оценивался ежеквартально на основании методики, разработанной Банком. Результаты оценки в течение года показали, что уровень риска потери деловой репутации за 2017 г. имел оценку «хорошо».

Показатели оценки активов, величины собственных средств и уровня ликвидности на протяжении 2017 г. оценивались на уровне «хорошо» и в основном не оказывали негативного влияния на оценку уровня риска потери деловой репутации.

Факторов, оказывающих негативное влияние на оценку риска в течение 2017 г., не выявлено, оценка «хорошо».

Риск потери деловой репутации за 2016 г. имел такое же значение – «хорошо».

В результате организации надлежащего мониторинга и сбора информации за претензиями клиентов в адрес Банка, обеспечивалась эффективная обратная связь с клиентами по ответам на жалобы и претензии, что позволяло оперативно урегулировать конфликты на надлежащем уровне.

Результаты оценки и мониторинга риска потери деловой репутации формируются Службой управления рисками в составе ежеквартального отчета о риске потери деловой репутации, который предоставляется Совету Директоров Банка.

Применяемые меры свидетельствуют о низком уровне репутационных рисков Банка.

Сегментный анализ

Банк не размещает публично ценные бумаги, поэтому сегментный анализ не проводит.

Вознаграждения управленческого персонала

Вознаграждения, выплаченные в течение 2017 года ключевому управленческому персоналу, включающие оплату труда за отчетный год, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты, внебюджетные фонды, премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск и другие краткосрочные платежи в пользу основного управленческого персонала, составили 19,2 млн. руб. (в течение 2016 года – 25,5. руб.)

Вознаграждение ключевого управленческого персонала Банка состоит из постоянной части - оклад (выплачивается ежемесячно). Правила выплат вознаграждений ключевого управленческого персонала не изменились по сравнению с 2016 годом.

Списочная численность основного управленческого персонала Банка на 1 января 2018 г. составила 8 человек (на 1 января 2017 г. 8 человек).

Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами. Дочерние, зависимые и преобладающие (участвующие) хозяйственные общества у Банка отсутствуют. Связанные с Банком стороны представлены: ключевым управленческим персоналом Банка и организациями, которые контролируются, совместно контролируются или испытывают значительное влияние со стороны ключевого управленческого персонала, или значительное право голоса, в которых принадлежит, прямо или косвенно, ключевому управленческому персоналу.

Организациям, связанным с Банком в 2017 и в 2016 годах ссуды не предоставлялись. Вышеуказанные организации в 2017 и в 2016 годах проводили операции по своим расчетным счетам в Банке.

За 2017г. операций со связанными сторонами в части предоставления ссуд, размер которых превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов, отраженных в форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» не производилось.

В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами, в тыс. руб.

Старший руководящий персонал Банка

1	Активы и обязательства	на 01.01.2018	на 01.01.2017
1.1	предоставленные ссуды на начало отчетного периода, в том числе	3686	8693
	<i>резерв на возможные потери по ссудам</i>	288	715
1.2	выдано за период	7325	1020
1.3	погашено за период	4362	5974
1.4	предоставленные ссуды на конец отчетного периода, в том числе	7083	3686
	<i>резерв на возможные потери по ссудам</i>	722	288
2	Доходы и расходы	-21055	-26919

2.1	процентные доходы по ссудам	600	527
2.2	Краткосрочные вознаграждения	21655	27446

Другие связанные стороны

1	Активы и обязательства	на 01.01.2018
	предоставленные ссуды на начало отчетного периода, в том числе	0
	<i>резерв на возможные потери по ссудам</i>	0
	выдано за период	3500
	погашено за период	0
	предоставленные ссуды на конец отчетного периода, в том числе	3500
	<i>резерв на возможные потери по ссудам</i>	1750
1.1	средства на счетах клиентов на начало отчетного периода	0
1.2	привлечено за период	3500
1.3	возвращено за период	1775
1.4	средства на счетах клиентов на конец отчетного периода	1725
2	Доходы и расходы	0
2.1	процентные доходы по ссудам	0

За 2017 г. операций со связанными сторонами в части предоставления ссуд, размер которых превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов, отраженных в форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» не производилось.

Внебалансовые обязательства

16 Условные обязательства кредитного характера

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющих у Банка на 1 января 2018г., в тыс. руб.

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества II	Расчетный	Резерв на возможные потери		
					Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный Итого	По категориям качества II
1	Неиспользованные кредитные линии	4910	4910	485	485	485	485
	Итого условные обязательства кредитного характера	4400	4400	440	440	440	440

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющих у Банка на 1 января 2017 г., в тыс. руб.

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества		Расчетный	Резерв на возможные потери	
			II	III		Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный Итого
1	Неиспользованные кредитные линии	75923	75923		3832	83	83
	Итого условные обязательства кредитного характера	75923	75923		3832	83	83

Производные финансовые инструменты

Сделки с производными финансовыми инструментами на 1 января 2018 г. и на 1 января 2017 г. отсутствовали.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



С.Р. Марулиди

Г.С. Громова

«30» марта 2018 г.

Отчетность будет представлена на утверждение общим собранием акционеров, которое состоится 26 апреля 2018 года.