

**Бухгалтерская (финансовая) отчетность**

**Общества с ограниченной ответственностью  
Коммерческого банка «СИНКО-БАНК»**

**(ООО КБ «СИНКО-БАНК»)**

**за 2017 год**

**г. Москва**

# Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

## 1. Существенная информация о кредитной организации

Наименование кредитной организации	Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «СИНКО-БАНК»*
Организационно-правовая форма	Общество с ограниченной ответственностью
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	№ 2838 от 16.05.1994
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	№ 1027739563610 от 18.11.2002
Лицензии на осуществление банковской деятельности	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Лицензия Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 2838 от 07.02.2013;</li> <li>- Лицензия Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2838 от 07.02.2013</li> </ul>
Участие в Системе страхования вкладов	20 января 2010 года Банк включен в реестр банков – участников Системы обязательного страхования вкладов под номером 981
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Нет
Прочие лицензии	Лицензия ФСБ РФ от 20.11.2015 на осуществление технического обслуживания шифровальных средств, распространение шифровальных средств, предоставление услуг в области шифрования информации.

\* - далее по тексту Банк

### **1.1. Территориальное присутствие и информация об обособленных структурных подразделениях**

Банк осуществляет свою деятельность в г. Москва и Московской области. Филиалов и дополнительных офисов Банк не имеет.

Банк зарегистрирован по адресу: 107045, г. Москва, Последний пер., д.11, стр.1

### **1.2. Прочие сведения о Банке**

Сайт Банка	www.sinko-bank.ru
Членство в различных союзах и объединениях	АССОЦИАЦИЯ РОССИЙСКИХ БАНКОВ Свидетельство №773 от 28.07.1994
Членство в SWIFT	Банк является членом SWIFT; SWIFT: SNKBRUMM
Участие в платежных системах	Аффилированный член Платежной системы Mastercard Worldwide; косвенный участник Платежной системы «МИР» под спонсорством Публичного акционерного общества Банка «Финансовая Корпорация Открытие»
Корреспондентские счета НОСТРО в иностранных банках	Банк не имеет корреспондентских счетов НОСТРО в иностранных банках
Присвоен рейтинг международного и (или) российского рейтингового агентства	Рейтинг отсутствует

### **1.3. Информация об участии Банка в банковских (консолидированных) группах и банковских холдингах**

Сведения о том, является ли Банк головной организацией в банковской (консолидированной) группе

Банк не возглавляет какие-либо банковские группы

В течение отчетного периода Банк не контролировал и не имел возможности распоряжаться экономическими выгодами от участия в капитале компаний.

### **1.4. Информация об органах управления Банка**

Органами управления Банка, согласно положениям Устава в действующей редакции являются:

- Общее собрание участников Банка;
- Совет директоров Банка;
- Единоличный исполнительный орган Банка – Председатель Правления;
- Коллегиальный исполнительный орган Банка – Правление.

По Уставу члены Совета директоров Банка избираются на три года из числа участников или представителей участников.

26.04.2016 общим собранием участников Банка избран состав Совета директоров Банка:

Председатель Совета директоров Банка: Гелер Арие, члены Совета директоров Банка: Дранкер Леонид, Алёшин Дмитрий Борисович.

По состоянию на 01.01.2018 Гелер А. является участником Банка (7,3034% в уставном капитале Банка), а также владеет 100% долей в участнике Банка ООО «Торговая фирма «Тонус-Люкс», Алёшин Д.Б. является представителем участников Банка – юридических лиц.

В состав Правления Банка на конец отчетного периода входили:

Барсегов Г.Г. – Председатель Правления,

Илизиров Э.Р. - Заместитель Председателя Правления,

Жмерева Т.В. - Заместитель Председателя Правления,

Итяксова Т.Ю. – Главный бухгалтер.

Состав Правления (Барсегов Г.Г., Жмерева Т.В., Итяксова Т.Ю.) переизбран 20.06.2017 на новый срок Советом (Советом директоров) Банка (Протокол № 15 от 20.06.2017). В 4-ом квартале 2017 на должность члена Правления назначен Илизиров Э.Р., выбывший ранее, в 1 квартале 2017 (Протокол № 27 от 10.10.2017).

Председателем Правления Банка на протяжении отчетного периода являлся Барсегов Г.Г. Барсегов Г.Г. является участником Банка (3% в уставном капитале). Председатель Правления, согласно Уставу и внутренним нормативным документам Банка, избирается Советом директоров Банка сроком на 1 (Один) год и может переизбираться неограниченное количество раз. Полномочия Председателя Правления продлены на новый срок: с 11.07.2016 решением Совета (Совета директоров) Банка (Протокол № 17 от 04.07.2016), с 11.07.2017 решением Совета (Совета директоров) Банка (Протокол № 17 от 04.07.2017).

Члены Правления Банка (Жмерева Т.В., Итяксова Т.Ю.) не владеют долями в уставном капитале Банка.

## **2. Отчетный период и единицы измерения бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее по тексту – отчетность) составлена за период, начинающийся 1 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно), по состоянию за 31 декабря 2017 года (на 01 января 2018 года). В пояснительной информации приводятся данные в виде аналитических таблиц и текста по состоянию за 31.12.2017 и сопоставимые данные за 2016 год, а также информация о существенных изменениях в деятельности Банка, осуществляемой в текущем отчетном периоде, за период с 01.01.2017 года по 31.12.2017 года.

Банк ведет учетные записи в валюте Российской Федерации и в соответствии с требованиями банковского и бухгалтерского законодательства Российской Федерации. Отчетность подготовлена на основе этих учетных записей.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства Банка номинированы в российских рублях. Денежные активы и обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу Банка России за 31 декабря 2017 года. Официальный обменный курс, установленный Банком России и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет:

	руб./ ед.валюты	
	Доллар США	ЕВРО
На 31 декабря 2016 года	60,6569	63,8111
На 31 декабря 2017 года	57,6002	68,8668

Все данные представлены в тысячах рублей (если не указано иное).

### **3. Основные направления деятельности кредитной организации.**

#### **Операции, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата**

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом РФ от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее по тексту Закон № 395-1) на основании лицензий (лицензии) Банка России.

Деятельность Банка организована по следующим основным бизнес-сегментам:

- услуги корпоративным клиентам. Данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов российских предприятий, юридических лиц-нерезидентов, принятие депозитов, предоставление кредитов, проведение операций с иностранной валютой и др.;

- услуги физическим лицам, включающие услуги по ведению счетов граждан, осуществлению расчетов по поручению физических лиц, предоставлению кредитов, проведению операций с иностранной валютой, принятию вкладов, обслуживанию банковских карт и др.

По результатам деятельности, за 2017 год по данным бухгалтерского учета прибыль Банка без учета налога на прибыль и отложенного налогообложения составила 33 130 тыс. руб. (за 2016 : 26 379 тыс. руб.) (прибыль после налогообложения – 25 308 тыс. руб.; прибыль после налогообложения на 01.01.2017 – 26 161 тыс. руб.). На дату составления отчета Банком составлена налоговая декларация по налогу на прибыль, в соответствии с которой налог на прибыль за 2017 год составил 7 654 тыс. руб.

Наибольший удельный вес в структуре доходов/расходов (без учета расходов по налогу на прибыль) занимают доходы в виде восстановленных резервов (32,36%), положительной переоценки средств в иностранной валюте (53,54%), полученных процентных доходов по кредитам, средствам на счетах, размещенным депозитам, учтенным векселям (10,85%) и расходы в виде сумм, направленных на формирование резервов (32,22%), отрицательной переоценки средств в иностранной валюте (54,30%), процентные расходы по привлеченным средствам (депозиты, средства на банковских счетах клиентов Банка, прочие привлеченные средства) (2,09%), расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка (6,31%), расходы по предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены (3,82%).

Таким образом, существенное влияние на формирование финансового результата деятельности оказывают, в первую очередь, доходы/расходы от переоценки средств в иностранной валюте, доходы/расходы, связанные с обесценением активов, осуществляемым путем создания резервов на возможные потери.

Основными операциями, оказывающими наибольшее влияние на формирование финансового результата в течение проверяемого периода (за исключением переоценки

средств в иностранной валюте и создания/восстановления резервов на возможные потери), являются операции по кредитованию корпоративных клиентов и физических лиц, размещение средств в МБК/МБД.

Ниже приведена динамика статей публикуемого бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах.

				тыс.руб.
			Динамика за отчетный период, % (рост «+»/ снижение «-»)	Примечание
АКТИВЫ	за 31.12.2017	за 31.12.2016		
Денежные средства	124918	170983	-26.94	Уменьшение остатка денежных средств в иностранной валюте
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	103497	171529	-39.66	Уменьшение остатка денежных средств на корреспондентском счете в Банке России в связи с проведением операций клиентов и собственных операций Банка
Средства в кредитных организациях	76260	520942	-85.36	Снижение остатков на корреспондентских счетах в связи с проведением расчетных операций клиентов и собственных операций банка
Чистая ссудная задолженность	2216988	3147131	-29.56	Уменьшение чистой ссудной задолженности в связи с погашением ссуд; созданием резервов на возможные потери
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0.00	
Требования по текущему налогу на прибыль	5433	7005	-22.44	Уменьшение переплаты по налогу на прибыль за 2017 год
Отложенный налоговый актив	3874	4043	-4.18	ОНА по расчету за 2017 год
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	44809	53506	-16.25	Амортизация ОС и НМА; реализация НВНОД
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	315282	0	100.00	Погашение ссудной задолженности отступным
Прочие активы	8032	21815	-63.18	Погашение процентов по ссудной задолженности отступным
<b>Всего активов</b>	<b>2899093</b>	<b>4096954</b>	<b>-29.24</b>	
<b>ПАССИВЫ</b>				
Средства кредитных организаций	0	0	0.00	
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2131842	3332395	-36.03	Снижение остатков денежных средств на банковских счетах клиентов в связи с их текущей деятельностью

Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	596564	1167225	-48.89	Уменьшение объема привлеченных средств физических лиц (в т.ч. окончание сроков привлечения)
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0.00	
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0.00	
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0.00	
Прочие обязательства	38498	59793	-35.61	Погашение обязательств перед кредиторами по хозяйственным операциям
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	1691	3012	-43.86	Уменьшение остатков на счетах по учету резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера
<b>Всего обязательств</b>	<b>2172031</b>	<b>3395200</b>	<b>-36.03</b>	
<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
Средства акционеров (участников)	356000	356000	0	
Резервный фонд	54054	54054	0	
Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	291700	265539	9.85	Учет прибыли 2016 года на счете по учету прибыли прошлых лет
Прибыль (убыток) за отчетный период	25308	26161	-3.26	
Всего источников собственных средств	727062	701754	3.61	
<b>Всего пассивов</b>	<b>2899093</b>	<b>4096954</b>	<b>-29.24</b>	
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Безотзывные обязательства кредитной организации	596936	0	100.00	Обязательства банка по поставке денежных средств по сделкам купли/продажи валюты сроком исполнения не ранее 2-го рабочего дня после заключения сделки; открытие лимитов по кредитным линиям
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	146311	66531	119.91	Предоставление гарантий

Наименование статьи отчета о финансовых результатах	Динамика за год %			Примечание
	2017	2016	(рост «+»/ снижение «-»)	
Процентные доходы, всего, в том числе:	396877	844222	-52.99	
от размещения средств в кредитных организациях	49368	62691	-21.25	Уменьшения объема средств, размещаемых на корреспондентских счетах
от ссуд, предоставленным клиентам (не кредитным организациям)	347509	778574	-55.37	Уменьшение объемов кредитования
от вложений в ценные бумаги	0	2957	-100.00	Отсутствие в отчетном периоде операций с ценными бумагами
Процентные расходы, всего, в том числе:	74005	256801	-71.18	
по привлеченным средствам кредитных организаций	0	62	-100.0	Отсутствие в отчетном периоде привлеченных средств кредитных организаций
по привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	74005	256739	-71.18	Снижение объема привлеченных средств физических лиц (окончание срока договоров срочного вклада)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	322872	587421	-45.04	
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	9826	-272475	103.61	Восстановление резервов на возможные потери ( в т.ч. от погашения ссуд, погашения отступным)
изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	5255	4601	14.21	Восстановление резервов на возможные потери
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	332698	314946	5.64	
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	-33	100.00	Отсутствие в отчетном периоде операций с ценными бумагами
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	17525	22641	-22.60	
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-6115	-16601	63.16	Влияние изменения курсов иностранных валют
Комиссионные доходы	47870	59697	-19.81	
Комиссионные расходы	13484	16954	-20.47	



Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0.00	
Изменение резерва по прочим потерям	7732	-375	2161.87	Восстановление резервов на возможные потери, в т.ч. по реализованной НВНОД
Прочие операционные доходы	14922	38887	-61.63	
Чистые доходы (расходы)	401148	402208	-0.26	
Операционные расходы	358283	352961	1.51	
Прибыль (убыток) до налогообложения	42865	49247	-12.96	
Возмещение (расход) по налогам	17557	23086	-23.95	
Прибыль (убыток) после налогообложения	26586	26161	1.62	
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-1278	0	-100.00	Реализация долгосрочных активов, предназначенных для продажи (ранее учитывались как НВНОД)
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	25308	26161	-3.26	

#### 4. Краткий обзор основ подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации

Принципы учетной политики, использованные при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год (далее по тексту – отчетность), представлены далее.

##### 4.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Учетная политика Банка на 2017 год утверждена и введена в действие Приказом по Банку от 28.12.2016 № 85.

В связи с вступлением в силу с 03.04.2017 Положения Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» и признанием утратившим силу Положения Банка России от 16 июля 2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», утверждена и введена в действие с 03.04.2017 года Приказом по Банку № 16 от 29 марта 2017 года новая редакция Учетной политики Банка на 2017 год. Существенных изменений в Учетную политику Банка не вносилось.

Учетная политика Банка разработана с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета, изложенных в п. 1.2 Общей части ч. I Положения № 385-П (действовало до 03.04.2017) и в Положении № 579-П.

Правила бухгалтерского учета и учетная политика применяются последовательно от одного учетного года к другому, что обеспечивает сопоставимость данных за отчетный и предшествующие периоды.

Все операции Банка отражаются в бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов.

Бухгалтерский учет в Банке ведется с применением вычислительной техники.

Правила документооборота, порядок взаимодействия структурных подразделений и технология обработки учетной информации по банковским операциям и другим сделкам регламентируются внутренними нормативными документами Банка.

Рабочий план счетов Банка построен на основе Положения № 579-П и включает все счета, необходимые для осуществления бухгалтерского учета операций, в соответствии с лицензией на осуществление банковских операций, выданной Центральным Банком Российской Федерации.

Счета из Рабочего плана счетов открываются на балансе Банка по мере необходимости.

Нумерация лицевых счетов осуществляется в соответствии со схемой обозначения лицевых счетов и их нумерации, установленной Приложением 1 к Положению № 579-П и внутренними документами Банка.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением № 579-П и иными нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

На обесценение проверяются:

- основные средства;
- нематериальные активы, в том числе приобретенная деловая репутация;
- недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 579-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Учет имущества клиентов, находящегося у Банка, осуществляется обособленно от материальных ценностей, принадлежащих Банку на праве собственности.

Текущие внутрибанковские операции по учету собственных капитальных вложений учитываются отдельно.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

Учет размещенных денежных средств на условиях срочности, возвратности и платности осуществляется в соответствии с условиями договоров на счетах, предназначенных для учета по срокам в момент совершения операции.

Привлечение денежных средств во вклады, депозиты, а также прочие привлеченные средства осуществляются Банком в соответствии с условиями договоров в момент их совершения в разрезе сроков привлечения.

Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса, установленного Банком России. Учет операций Банка в иностранных валютах осуществляется в соответствующих иностранных валютах с отражением операций в лицевых счетах в иностранных валютах, проводки осуществляются в иностранных валютах, а отражение операций в балансе, согласно требованиям Банка России, осуществляется в рублях.

Резервы на возможные потери создаются в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России в целях минимизации рисков потерь:

- по балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь;
- по условным обязательствам кредитного характера;
- по условным обязательствам некредитного характера;
- по требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям;

- по прочим потерям.

Под возможными потерями применительно к формированию резервов понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом Банка по совершенным им операциям (заключенным им сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя Банком обязательством;

- обесценение (снижение стоимости) активов Банка;

- увеличение объема обязательств и (или) расходов по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Единицей учета *основных средств* является инвентарный объект. Банком определен минимальный объект учета, исходя из следующих критериев существенности:

- по сроку полезного использования - свыше 12 месяцев;

- по стоимостному лимиту - от 100000 руб. и выше;

- по стоимости компонента к стоимости объекта в целом;

- по качественным критериям: если объект не претерпевает физического и морального износа, его стоимость не подвержена обесценению, а оценка экономических выгод затруднена, то он не признается в качестве основного средства, а признается в запасах независимо от стоимости.

Инвентарным объектом основных средств является:

- объект со всеми приспособлениями и принадлежностями;

- или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций;

- или обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы (комплекс конструктивно сочлененных предметов - это один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно).

В случае наличия у одного объекта нескольких частей (компонентов), имеющих существенно разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект, если ее стоимость также является существенной относительно общей стоимости данного основного средства.

Первоначальное признание основных средств происходит в момент готовности к использованию. При первоначальном признании основных средств первоначальная стоимость для основных средств:

- приобретенных за плату (в т.ч. бывших в эксплуатации) – сумма фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов;

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения – справедливая стоимость на дату признания;

- полученных по договору мены – справедливая стоимость полученного актива, если Банк имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива надежно определить невозможно, первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе стоимости переданных Банком активов, отраженной на счетах бухгалтерского учета Банка по учету этих активов;

- внесенных учредителями (участниками) в счет вкладов в уставный капитал Банка – исходя из денежной оценки, согласованной учредителями (участниками), в соответствии с порядком, установленным законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

В дальнейшем все основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Центрального Банка РФ, действующему на дату перечисления аванса или на дату принятия имущества к учету при последующей оплате.

Амортизация не начисляется:

- по объектам основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельные участки, объекты природопользования и т.п.);
- объектам жилищного фонда, если они не используются для получения дохода;
- объектам внешнего благоустройства и другим аналогичным объектам дорожного хозяйства.

Для всех групп основных средств применяется линейный способ начисления амортизации.

Расчетная ликвидационная стоимость определяется на основании рыночных данных, исходя из предполагаемого срока полезного использования объекта.

*Нематериальные активы* - приобретенные или созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг и для управленческих нужд Банка в течение более 12 месяцев.

Единицей учета нематериальных активов является инвентарный объект.

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

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной на дату его признания.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечения условий для использования нематериального актива в соответствии с намерением руководства Банка.

Первоначальная стоимость определяется для объектов:

- приобретенных за плату (в том числе бывшим в эксплуатации) - по сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях, за исключением налога на добавленную стоимость;

- полученных по договору мены, дарения и в иных случаях безвозмездного получения - исходя из справедливой стоимости на дату принятия к бухгалтерскому учету нематериальных активов. В случае если справедливую стоимость полученного актива надежно определить невозможно, первоначальная стоимость полученного нематериального актива определяется на основе стоимости переданных Банком активов, отраженной на счетах бухгалтерского учета Банка по учету этих активов;

- созданных Банком – как сумма фактических расходов на их создание, изготовление, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым Кодексом РФ.

Дальнейший учет нематериальных активов осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Для всех нематериальных активов применяется линейный способ начисления амортизации.

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Результаты переоценки отражаются на балансе Банка не позднее 31 декабря отчетного года.

Перевод объекта в состав *недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности*, осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения, формируемого с учетом следующих критериев:

1. Критерий неделимости объекта – когда часть объекта недвижимости используется для получения арендной платы, а другая часть – в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, Банк учитывает указанные части объекта по отдельности (недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, и основное средство соответственно) только в случае если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга.

2. Критерий незначительности использования – если части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, только в том случае, если лишь незначительная его часть предназначена для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. В таком случае для классификации объекта Банк применяет профессиональное суждение и критерии существенности (значительности объема) в размере 30% от общей площади.

3. Критерий надежного определения стоимости объекта.

Банк учитывает объект недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, часть которого передана в аренду, на балансовых счетах по учету недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в аренду, в случае когда в аренду передано более 50% от площади объекта. В случае передачи в аренду более 50% здания, расположенного на участке земли, учитываемой как объект недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, данный участок земли также учитывается, как переданный в аренду.

Недвижимость (кроме земельных участков), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитывается по первоначальной стоимости (без учета НДС) за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.

Критериями признания *долгосрочных активов, предназначенных для продажи*, являются:

- Актив переводится из состава объектов: основных средств; нематериальных активов; недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой

по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения; активов, удовлетворяющих критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемым в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

- Возмещение стоимости объекта будет осуществляться путем продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи. При этом выполняются следующие условия: долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов; руководителем Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива; Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью; действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже, показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

- Банк планирует передать объект участникам при выплате дивидендов, а также при выплате имуществом участнику, вышедшему из состава участников, действительной стоимости его доли в уставном капитале.

Оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется на конец отчетного года. В течение отчетного года оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи осуществляется при наличии данных о существенном изменении справедливой стоимости объекта.

Критериями для прекращения признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, являются:

- изменение Банком намерения о продаже актива, или план мероприятий по продаже объекта фактически не выполняется;
- истек срок исковой давности по выплате дивидендов имуществом;
- актив был утрачен в результате хищения, стихийного бедствия или чрезвычайной ситуации либо был значительно поврежден, вследствие чего его продажа становится невозможной.

*Запасы* оцениваются Банком по стоимости каждой единицы. Запасы признаются в момент перехода к Банку экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода.

Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение в состояние, в котором они пригодны для использования (по себестоимости).

Запасы учитываются для объектов:

- приобретенных за плату (в том числе бывшим в эксплуатации) – исходя из цен их приобретения (без учета НДС и акцизов), включая расходы на их приобретение;
- полученных по договору мены - исходя из справедливой стоимости полученного актива, если Банк имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива надежно определить невозможно, первоначальная стоимость полученных запасов определяется на основе стоимости переданных Банком активов, отраженной на счетах бухгалтерского учета Банка по учету этих активов;
- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения - исходя из справедливой стоимости на дату признания.

В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, за исключением запасов, учитываемых на счете «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности», Банк осуществляет их оценку способом ФИФО («первым поступил - первым выбыл»).

Переоценка *средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено*, осуществляется на конец отчетного года. В течение отчетного года переоценка средств труда и предметов труда осуществляется при наличии данных о существенном изменении справедливой стоимости объекта.

*Справедливая стоимость* — это рыночная оценка, а не оценка, формируемая с учетом специфики Банка. Цель оценки справедливой стоимости - определить цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях.

Если цена на идентичный актив или обязательство не наблюдается на рынке, Банк оценивает справедливую стоимость, используя другой метод оценки, который обеспечивает максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных.

1-й уровень оценки справедливой стоимости – котируемые цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом производятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию на постоянной основе.

2-й уровень оценки справедливой стоимости – использование, в отсутствие котируемых цен на активном рынке, котируемых цен на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные.

3-й уровень оценки справедливой стоимости – в случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные по активу, аналогичному оцениваемому) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости. Оценка актива, основанная на ненаблюдаемых исходных данных без учета риска, присущего исходным данным метода оценки, не может являться достоверной оценкой справедливой стоимости.

*Участие в уставном капитале* дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения Банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции.

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

*Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов:*

- ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли) учитываются по справедливой стоимости.

Резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами и Учетной политикой Банка с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

- долговые обязательства, удерживаемые до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения) учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением.

При необходимости формируется резерв на возможные потери.

- ценные бумаги, которые при приобретении не отнесены к «оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «удерживаемым до погашения», - принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи».

Если справедливая стоимость ценных бумаг может быть надежно определена – учет ведется по справедливой стоимости. Резерв на возможные потери не формируется. Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами бухгалтерского учета и учетной политикой Банка; суммы переоценки относятся на счета дополнительного капитала.

Если справедливая стоимость ценных бумаг не может быть надежно определена, то ценные бумаги учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

*Справедливой стоимостью ценной бумаги* признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

Исходные данные 1 уровня оценки справедливой стоимости - цены на активном рынке.

Активный рынок должен удовлетворять следующим критериям:

- объекты сделок на рынке являются однородными;
- заинтересованные покупатели и продавцы могут быть найдены друг другом в любое время и не являются зависимыми друг от друга сторонами;
- сделки носят реальный и регулярный характер;
- информация о рыночной цене общедоступна, т.е. подлежит раскрытию в соответствии с российским и зарубежным законодательством о рынке ценных бумаг, или доступ к ней не требует наличия у пользователя специальных прав, или ее легко можно получить на бирже, от брокера, дилера, информационного агентства.

При выборе наблюдаемых котировок активного рынка Банк исходит из следующих цен (в порядке приоритета):

- средневзвешенной цены за торговый день, раскрываемой организатором торговли в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации (если средневзвешенная цена организаторами не раскрывается, используется среднеарифметическая величина между максимальной и минимальной ценой рынка);
- при отсутствии средневзвешенной цены – рыночной цены, раскрываемой организатором торговли в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

Исходные данные 2 уровня оценки справедливой стоимости – это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1-й уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства.

Исходные данные 2-го уровня включают следующее:

- котируемые цены на аналогичные активы или обязательства на активных рынках;
- котируемые цены на идентичные или аналогичные активы или обязательства на рынках, которые не являются активными;
- исходные данные, за исключением котируемых цен, которые являются наблюдаемыми для актива или обязательства (ставки вознаграждения и кривые доходности; подразумеваемая волатильность; кредитные спреды);
- подтверждаемые рынком исходные данные.

Исходные данные 3 уровня оценки справедливой стоимости — экономические модели из Приказа ФСФР РФ от 09 ноября 2010 г. № 10-66/пз-н «Об утверждении Порядка определения расчетной цены ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в целях 25 главы Налогового кодекса Российской Федерации.



Справедливая стоимость просроченных ценных бумаг оценивается по цене последней сделки.

В случае невозможности применения вышеперечисленных методов справедливой стоимости используется один из следующих методов:

- по цене последней сделки с данными ценными бумагами при условии, что со дня ее проведения и до отчетной даты не произошло существенных изменений экономических условий. В качестве справедливой стоимости не может использоваться цена последней собственной сделки со связанным с банком лицом.
- по стоимости, установленной органами управления эмитента;
- по стоимости аналогичных ценных бумаг (имеющих схожие параметры: сроки погашения, купонные платежи, уровни риска).

*Собственные доли уставного капитала*, выкупленные у участников, приходятся на баланс по выкупной стоимости.

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

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, валютные векселя, облигации внутреннего валютного государственного займа), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях.

Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

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

Оценка кредитных рисков и формирование резерва на возможные потери по ссудам производится Банком по всем ссудам и всей задолженности клиентов, приравненной к ссудной, в российских рублях, иностранной валюте в соответствии с Положением Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» от 28.06.2017 № 590-П (до 14.07.2017 - Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»).

Резерв на возможные потери используется для покрытия непогашенной клиентами ссудной задолженности по основному долгу.

Списание Банком нереальной для взыскания ссуды за счет сформированного по ней резерва осуществляется по решению уполномоченного органа Банка. Списание нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней является обоснованным при наличии документов, подтверждающих факт неисполнения заемщиком обязательств перед его

кредиторами в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании ссуды.

Списание ссуды, сумма которой превышает один процент от величины собственных средств (капитала) Банка, должно подтверждаться актами уполномоченных государственных органов. К их числу могут относиться судебные акты, акты судебных приставов-исполнителей и иных лиц, обладающих равными полномочиями, акты органов государственной регистрации, а также иные акты, доказывающие невозможность взыскания ссуды.

Учет списанной с балансовых счетов ссудной задолженности по основному долгу и начисленным на него процентам ведется на внебалансовых счетах в валюте ссуды в течение последующих пяти лет для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника. Начисление процентов по ссудной задолженности, списанной на основании решения уполномоченного органа Банка, не производится.

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

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Требования по поставке ценных бумаг по операциям на возвратной основе отражаются в балансе по справедливой стоимости.

*Финансовые требования и обязательства по встроенным производным инструментам, не отделяемым от основного договора (НВПИ)*, переоцениваются при изменении значения переменной, лежащей в основе НВПИ.

Все *выпущенные* Банком *ценные бумаги* учитываются по номинальной стоимости.

*Кредиторская задолженность*, возникающая в валюте Российской Федерации, учитывается в рублях в сумме фактической задолженности; возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу иностранной валюты с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением полученных авансов и предоплаты по расчетам с нерезидентами по хозяйственным операциям.

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

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам на возвратной основе отражаются в балансе по справедливой стоимости, если она может быть надежно определена.

Сделки по приобретению *права требования* совершаются в соответствии с законодательством РФ.

Операции, связанные с осуществлением сделки по приобретению права требования, отражаются в бухгалтерском учете на дату приобретения, определенную условиями сделки.

В балансе Банка-приобретателя право требования учитывается в сумме фактических затрат на его приобретение. В цену приобретения входит стоимость прав требования, определенная условиями сделки, а также, при их наличии, затраты на оплату услуг сторонних организаций, связанные с их приобретением и регистрацией.

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником в соответствии с условиями договора, право требования по которому приобретено, за вычетом в установленных законодательством РФ о налогах и сборах случаях НДС.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником своих обязательств.

В случае уступки прав требования по кредитам Банком – первичным кредитором, дата уступки права требования, определенная условиями сделки, является датой признания процентных доходов, а также штрафов, пени и неустойки, если они возникли к моменту передачи прав.

Финансовый результат определяется на дату передачи права требования независимо от порядка расчетов.

Справедливой стоимостью ПФИ именуется цена, которая может быть получена при продаже ПФИ, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) ПФИ, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки.

Первоначальное признание ПФИ в бухгалтерском учете осуществляется при заключении Банком договора, являющегося производным финансовым инструментом.

Датой первоначального признания ПФИ в бухгалтерском учете является дата заключения договора.

С даты первоначального признания ПФИ оцениваются по справедливой стоимости.

При определении справедливой стоимости ПФИ Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного ПФИ активным.

Для признания рынка активным для какого-либо ПФИ необходимо, чтобы соблюдались следующие условия:

- торговля ведется однородными ПФИ, т. е. ПФИ одного вида: форвард, фьючерс, опцион с одинаковым страйком (опционы одной серии), своп;
- на одинаковый базисный (базовый) актив, в сопоставимых объемах и на сопоставимых сроках;
- продавцы и покупатели, желающие совершить сделку, могут быть найдены в любое время;
- информация о ценах является публичной (общедоступной).

При выборе наблюдаемых котировок активного рынка Банк исходит из расчетной цены за торговый день, раскрываемой организатором торговли в соответствии с законодательством и нормативными актами РФ.

Рынок, характерными особенностями которого являются совершение операций с данным ПФИ на нерегулярной основе (то есть наблюдается существенное по сравнению с периодом, когда рынок признавался активным, снижение объемов и уровня активности по сделкам с производными финансовыми инструментами), существенное увеличение

разницы между ценами спроса и предложения, существенное изменение цен за короткий период времени, а также отсутствие информации о текущих ценах, является для данного производного финансового инструмента неактивным.

Если рынок является для данного ПФИ неактивным, Банк определяет справедливую стоимость ПФИ исходя:

- из предоставляемой брокерами и иными субъектами рынка информации о ценах (котировках);
- стоимости производных финансовых инструментов, сопоставимых с оцениваемым производным финансовым инструментом, обращающихся на активном рынке;
- из формул, приведенных в Указании Банка России от 07 октября 2014 года № 3413-У «О порядке определения расчетной стоимости финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на организованных торгах, в целях главы 25 Налогового кодекса Российской Федерации».

Банк не реже одного раза в год проверяет принятые методы оценки справедливой стоимости ПФИ на необходимость их уточнения.

Изменение справедливой стоимости ПФИ осуществляется:

- в последний рабочий день месяца;
- на дату прекращения признания ПФИ;
- а также на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по ПФИ, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

Оценка справедливой стоимости ПФИ и бухгалтерский учет ее изменений осуществляется в валюте Российской Федерации.

Банк отражает доходы и расходы по методу начисления, т.е. 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).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I, II, III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

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

Порядок определения финансовых результатов и их распределения регламентируется пп. 7.1 - 7.3 ч. 2 Положения № 579-П, а также Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – Положение 446-П).

Учет финансового результата текущего года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 706 «Финансовый результат текущего года».

Счета по учету расходов — активные, по учету доходов — пассивные.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года в соответствии с Положением 446-П.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов по учету доходов и расходов, а также выплат из прибыли текущего года переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.

Учет финансового результата прошлого года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 707 «Финансовый результат прошлого года». Операции совершаются в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке составления кредитными организациями годовой отчетности.

Доходы (расходы), полученные (уплаченные) в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в учете и отчетности как доходы/расходы будущих периодов, например, подписка на периодическую печать и другие аналогичные расходы, оплаченные авансом. Эти доходы/расходы подлежат ежемесячному отнесению полностью или частично на финансовые результаты при наступлении отчетного периода, к которому они относятся.

Банк обладает самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству до налогообложения. Прибыль, не распределенная между участниками и оставленная по решению годового собрания участников в распоряжении Банка, перечисляется на счет 108 «Нераспределенная прибыль».

Отчеты формируются Банком в соответствии с Указанием Банка России от 24 ноября 2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

В качестве корректирующих событий после отчетной даты (СПОД), были отражены:

- перенос остатков со счета 706 «Финансовый результат текущего года» на счет 707 «Финансовый результат прошлого года» и, впоследствии, на счет 708 «Прибыль (убыток) года»;
- начисление комиссий к уплате (75 тыс.руб.);
- корректировка (уменьшение) суммы земельного налога за 2017 г. (15 тыс.руб.);
- корректировка требований по текущему налогу на прибыль (1 707 тыс.руб.);
- начисление отложенного налогового актива за 2017 год (3 874 тыс.руб.);
- корректировка (уменьшение) отложенного налогового обязательства за 2017 год (5 389 тыс.руб.);
- доначисление процентов по корреспондентскому счету (131 тыс.руб.);
- отражение требований и обязательств по хозяйственным операциям Банка;
- отражение обязательств по перечислению суммы страхового взноса за 4 квартал 2017 года в Агентство по страхованию вкладов (5 343 тыс.руб.).

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

Учетная политика разработана и утверждена Банком для целей применения ее последовательно для идентичных операций, событий и условий.

Банк вносит изменения в свою учетную политику только в случаях:

- изменения законодательства Российской Федерации и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;
- разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета. Применение нового способа ведения бухгалтерского учета предполагает более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и отчетности организации или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации;
- существенного изменения условий хозяйствования. Существенное изменение условий хозяйствования Банка может быть связано с реорганизацией, изменением видов деятельности и т.п.

Не считается изменением учетной политики утверждение способов ведения бухгалтерского учета фактов хозяйственной деятельности, которые отличны по существу от фактов, имевших место ранее, или возникли впервые в деятельности Банка.

## 5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

### 5.1. Денежные средства и их эквиваленты

Структура денежных средств и их эквивалентов представлена в таблице:

		тыс.руб.	
Наименование статьи		за 31.12.2017	за 31.12.2016
1.	Денежные средства в кассе	124918	170983
2.	Средства в Банке России	103497	171529
3.	Средства в кредитных организациях	76475	520969
	- резерв на возможные потери	-215	-27
	Средства в кредитных организациях с учетом сформированного резерва	76260	520942
<b>Итого</b>		<b>304675</b>	<b>863454</b>

Денежные средства, исключенные из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию у Банка, отсутствуют.

Денежные средства в Банке России представляют собой:

- денежные средства, находящиеся на корреспондентском счете;
- средства, депонированные в качестве обязательных резервов в соответствии с требованиями Положения Банка России от 01.12.2015 № 507-П «Положение об обязательных резервах кредитных организаций» (по состоянию на 01.01.2018 Банк использует право на усреднение).

		тыс.руб.	
Денежные средства в Банке России		за 31.12.2017	за 31.12.2016
	Средства на корреспондентском счете	86065	18208
	Обязательные резервы	17432	153321
<b>Итого</b>		<b>103497</b>	<b>171529</b>

В таблице представлено распределение средств в кредитных организациях по категориям качества:

		за 31.12.2017				за 31.12.2016			
Средства в кредитных организациях по категориям качества		Сумма без учета РВП	% отчислений в резерв	сформированный резерв	Средства в кредитных организациях с учетом сформированного резерва	Сумма без учета РВП	% отчислений в резерв	сформированный резерв	Средства в кредитных организациях с учетом сформированного резерва
1-ая категория качества	категория	59918	0	0	59918	518286	0	0	518286
2-ая категория качества	категория	16507	1%	165	16342	2683	1%	27	2656
3-ая категория качества	категория	-	-	-	-	-	-	-	-
4-ая категория качества	категория	-	-	-	-	-	-	-	-
5-ая категория качества	категория	50	100%	50	0	-	-	-	-
<b>Итого</b>		<b>76475</b>	<b>-</b>	<b>215</b>	<b>76260</b>	<b>520969</b>	<b>-</b>	<b>27</b>	<b>520942</b>

## 5.2. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В 2017 году и в 2016 году Банк не осуществлял операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Вложений в долговые и долевы ценные бумаги по состоянию на 01.01.2018 года Банк не имеет.

По состоянию на 01.01.2017 и 01.01.2018 у Банка отсутствовали производные финансовые инструменты.

## 5.3. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости

Информация о методах и подходах к оценке активов по справедливой стоимости приведена в составе основных положений учетной политики Банка.

## 5.4. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Информация в разрезе видов заемщиков и видов предоставленных ссуд:

	за 31.12.2017	за 31.12.2016
<b>Кредитные организации, в том числе</b>	<b>1 305 812</b>	<b>740 033</b>
Межбанковские кредиты и депозиты	1 240 000	743 033
- резерв на возможные потери	-3 000	-3 000
Прочие требования, признаваемые ссудами	68 812	0

- резерв на возможные потери	0	0
Учтенные векселя	0	0
- резерв на возможные потери	0	0
	за 31.12.2017	за 31.12.2016
<b>Физические лица, в том числе:</b>	<b>367 901</b>	<b>603 450</b>
1. нерезиденты	0	0
1.1 иные потребительские ссуды	0	34 191
- резерв на возможные потери	0	-34 191
2. резиденты	367 901	603 450
2.1 жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	1 148
- резерв на возможные потери	0	-241
2.2 ипотечные ссуды	233 725	491 597
- резерв на возможные потери	-55 487	-92 841
2.3 автокредиты	6 967	890
- резерв на возможные потери	-941	-686
2.4 иные потребительские ссуды	254 968	271 049
- резерв на возможные потери	-71 331	-67 466
		за 31.12.2016
<b>Юридические лица, в том числе:</b>	<b>543 275</b>	<b>1 803 648</b>
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 091 916	2 344 201
- резерв на возможные потери	-548 641	-540 553
Учтенные векселя	0	0
Прочая приравненная к ссудной задолженность	0	0
<b>Итого:</b>		
ссудная задолженность	2 896 388	3 886 109
- резерв на возможные потери	-679 400	-738 978
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>2 216 988</b>	<b>3 147 131</b>

Информация в разрезе видов экономической деятельности заемщиков (по данным отчетности по форме 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах», без учета сформированных резервов на возможные потери:

	тыс.руб.	
	за 31.12.2017	за 31.12.2016
<b>Юридические лица, в том числе:</b>	<b>1 091 916</b>	<b>2 344 201</b>
1. нерезиденты	0	0
2. резиденты	1 091 916	2 344 201
2.1 добыча полезных ископаемых	93 120	97 000
2.2 обрабатывающие производства, из них:	366 676	515 643
2.2.1 производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	149 000	175 000
2.2.2 химическое производство	57 600	121 314
2.2.3 металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	0	45 707
2.2.4 производство машин и оборудования	2 582	0
2.2.5 производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	157 494	0
2.2.6 целлюлозно-бумажное производство,	0	0



издательская и полиграфическая деятельность

2.3 строительство, из них:	15 505	595 099
2.3.1 строительство зданий и сооружений	15 505	200 000
2.4 производство и распределение электроэнергии, газа и воды	56 665	203 389
2.5 сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	8 558	8 867
2.6 транспорт и связь	0	50 000
2.7 оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	405 306	770 116
2.8 операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	64 786	72 121
2.9 прочие виды деятельности	80 866	31 966
2.10 на завершение расчетов	434	0
Из общей величины кредитов, предоставленных юр.лицам и инд.предпринимателям, кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	0	0
<b>Физические лица</b>	<b>495 660</b>	<b>798 875</b>
<b>Итого ссудная задолженность юридических и физических лиц</b>	<b>1 587 576</b>	<b>3 143 076</b>

Информация по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам, по срокам, оставшимся до полного погашения, тыс. руб.:

На 01.01.2018 года

тыс.руб.

<i>Сроки размещения</i>	<i>Кредиты и задолженность, признаваемая ссудой, предоставленные кредитным организациям</i>	<i>Кредиты, предоставленные юридическим лицам</i>	<i>Кредиты, предоставленные физическим лицам</i>	<i>Учтенные векселя кредитных организаций</i>	<i>Резервы на возможные потери</i>	<i>Итого</i>
До востребования	68 812	434	0	-	-91	69 155
До 30 дней	1 240 000	0	30 628	-	-3 438	1 267 190
До 90 дней	-	135 255	47 994	-	-28 807	154 442
До 180 дней	-	163 745	39 709	-	-28 414	175 040
До 1 года	-	230 900	139 466	-	-80 440	289 926
До 3 лет	-	156 781	114 064	-	-81 138	189 707
Свыше 3 лет	-	8 559	62 735	-	-8 559	62 735
Бессрочные	-	-	-	-	-	0
Просроченная задолженность	-	396 242	61 064	-	-448 513	8 793
<b>Итого</b>	<b>1 308 812</b>	<b>1 091 916</b>	<b>495 660</b>	<b>0</b>	<b>-679 400</b>	<b>2 216 988</b>

На 01.01.2017 года

тыс.руб.

<i>Сроки размещения</i>	<i>Кредиты, предоставленные кредитным организациям</i>	<i>Кредиты, предоставленные юридическим лицам</i>	<i>Кредиты, предоставленные физическим лицам</i>	<i>Учтенные векселя кредитных организаций</i>	<i>Резервы на возможные потери</i>	<i>Итого</i>
До востребования	3 033	-	-	-	-	3 033
До 30 дней	740 000	234 440	7 367	-	-78 953	902 854
До 90 дней	-	849 274	18 197	-	-230 013	637 458

До 180 дней	-	206 858	63 904	-	-61 562	209 200
До 1 года	-	401 915	196 716	-	-44 669	553 962
До 3 лет	-	421 319	313 873	-	-182 916	552 276
Свыше 3 лет	-	206 429	74 929	-	-40 720	240 638
Бессрочные	-	0	0	-	0	0
Просроченная задолженность	-	23 966	123 889	-	-100 145	47 710
Итого	743 033	2 344 201	798 875	0	-738 978	3 147 131

Срок погашения 37 % ссуд и приравненной к ссудной задолженности (без учета просроченной задолженности и задолженности кредитных организаций), числящихся в бухгалтерском учете по состоянию на 31 декабря 2017 года, не превышает 6 месяцев от отчетной даты. Вследствие этого Банк будет вынужден вновь размещать активы. Качество вновь размещаемых активов может отличаться от качества активов, размещенных по состоянию на отчетную дату, что, в свою очередь, может повлиять на финансовое положение Банка. Руководство Банка намерено приложить все усилия для соблюдения баланса между допустимой доходностью новых финансовых инструментов и их качеством с целью минимизации рисков потерь, однако полностью исключить риск возможных финансовых потерь в будущем от размещения «новых» инвестиций в настоящее время не представляется возможным. Однако, приведенные будущие события и условия могут привести к возникновению существенной неопределенности, которая может вызвать сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность в будущем. В то же время, участники и руководство Банка подтверждают готовность и заинтересованность в дальнейшем развитии Банка.

Информация по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам, в разбивке по странам и регионам Российской Федерации, тыс. руб.:

На 01.01.2018 года

тыс.руб.

<i>Страна, регион Российской Федерации</i>	<i>Кредиты, предоставленные кредитным организациям</i>	<i>Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям</i>	<i>Кредиты, предоставленные физическим лицам</i>	<i>Ученные векселя кредитных организаций</i>	<i>Итого</i>
<b>Российская Федерация, в том числе</b>	<b>1 308 812</b>	<b>1 091 916</b>	<b>495 660</b>	<b>0</b>	<b>2 867 588</b>
г.Москва	1 308 812	703 126	451 806	-	2 463 744
Московская область	-	113 118	14 188	-	127 306
г.Санкт-Петербург	-	3 849	-	-	3 849
Тверская область	-	-	835	-	835
Мурманская область	-	-	31	-	31
Липецкая область	-	149 000	-	-	149 000
Приморский край	-	57 600	-	-	57 600
Волгоградская область	-	8 558	-	-	8 558
Тюменская область	-	56 665	-	-	56 665
Свердловская область	-	-	28 800	-	28 800
<b>Другие страны</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0</b>
<b>Итого</b>	<b>1 308 812</b>	<b>1 091 916</b>	<b>495 660</b>	<b>0</b>	<b>2 867 588</b>

На 01.01.2017 года

тыс.руб.

<i>Страна, регион Российской Федерации</i>	<i>Кредиты, предоставленные кредитным организациям</i>	<i>Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям</i>	<i>Кредиты, предоставленные физическим лицам</i>	<i>Учтенные векселя кредитных организаций</i>	<i>Итого</i>
<b>Российская Федерация, в том числе</b>	<b>743 033</b>	<b>2 344 201</b>	<b>764 684</b>	<b>0</b>	<b>3 851 918</b>
г.Москва	743 033	1 646 313	731 959	-	3 121 305
Московская область	-	147 000	19 485	-	166 485
г.Санкт-Петербург	-	200 000	8 957	-	208 957
Тверская область	-	-	1 474	-	1 474
Саратовская область	-	-	103	-	103
Мурманская область	-	-	231	-	231
Липецкая область	-	175 000	-	-	175 000
Кемеровская область	-	45 707	-	-	45 707
Ростовская область	-	-	2 203	-	2 203
Приморский край	-	121 314	-	-	121 314
Волгоградская область	-	8 867	-	-	8 867
Тамбовская область	-	-	272	-	272
<b>Другие страны</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>34 191</b>	<b>-</b>	<b>34 191</b>
<b>Итого</b>	<b>743 033</b>	<b>2 344 201</b>	<b>798 875</b>	<b>0</b>	<b>3 886 109</b>

В условиях сокращения кредитного портфеля, связанного, в том числе, с мероприятиями, проводимыми руководством Банка с целью улучшения качества активов, Банком пересмотрена политика размещения средств. Среди основных инструментов – сотрудничество с крупными банками по МБК, размещение средств в депозиты Банка России.

#### **5.5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевыми ценные бумаги, имеющиеся для продажи**

В 2017 и в 2016 году Банк не осуществлял операций с долговыми и долевыми ценными бумагами, имеющимися для продажи.

#### **5.6. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях**

Инвестиции в дочерние организации и уставные капиталы обществ Банком не проводились.

#### **5.7. Информация о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания**

Операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, переданными без прекращения признания, Банком не проводились. По состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 вложения в финансовые активы, переданные без прекращения признания, отсутствуют.

#### **5.8. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые для погашения**

В 2017 году вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, Банком не осуществлялись, по состоянию на 01.01.2018 вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отсутствуют.

В 2016 году Банком осуществлялись вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения (облигации кредитных организаций). Срок погашения выпуска – 08.04.2016.

#### **5.9. Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа**

Операции с ценными бумагами, предоставленными в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, у Банка отсутствуют.

#### **5.10. Информация о совокупной стоимости переклассифицированных финансовых инструментов**

По состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 на балансе Банка отсутствуют переклассифицированные финансовые инструменты.

#### **5.11. Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери**

По состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 на балансе Банка отсутствуют ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.

#### **5.12. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов**

Состав имущества (основные средства, нематериальные активы, запасы) по состоянию за 31.12.2017 представлен в таблице:

Виды имущества	тыс.руб.	
	за 31.12.2017	за 31.12.2016
<b>Основные средства, в том числе</b>	30012	29393
- недвижимое имущество	0	0
- транспортные средства	9666	9666
- банковское оборудование	6663	6864
- вычислительная техника	9442	8569
- прочее	4241	4294
<b>Амортизация основных средств</b>	-21424	-19305

<b>Вложения в сооружение (строительство)</b>	0	0
<b>Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности</b>	0	15628
<b>Амортизация недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности</b>	0	-1623
<b>Резерв на возможные потери по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности</b>	0	-7002
<b>Нематериальные активы</b>	41687	37864
- сайт	409	409
- программное обеспечение	74	74
- неисключительные права пользования программными продуктами, используемыми Банком в процессе осуществления банковской деятельности.	41204	37381
<b>Амортизация нематериальных активов</b>	-5988	-2096
<b>Запасы</b>	522	647
<b>ИТОГО основные средства, нематериальные активы и запасы</b>	<b>44809</b>	<b>53506</b>
<b>Арендные и лизинговые операции</b>		
Основные средства, переданные в аренду	0	0
Другое имущество, переданное в аренду	825	1051
Арендованные основные средства и другое имущество	208588	34052

Основные средства отражены по стоимости приобретения за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов (НДС учитывается в составе расходов согласно ст.170 п.5 НК РФ), за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения (при их наличии).

Банк осуществляет деятельность на базе активов, принадлежащих ему как на праве собственности, так и на праве аренды.

В составе основных средств и другого имущества, полученного в аренду – помещения, занимаемые Банком, и банковское оборудование. Помещения, занимаемые Банком на правах аренды, оборудованы для осуществления банковской деятельности.

В составе основных средств и другого имущества, переданного в аренду – банковское оборудование.

Переоценка основных средств в отчетном периоде и предшествующих отчетных периодах не производилась.

Стоимость основных средств в целях бухгалтерского учета погашалась путем начисления амортизации и списания на затраты Банка по нормам, установленным Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 №1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». Метод начисления ускоренной амортизации в Банке не применялся.

В отчетном периоде произошло выбытие полностью самортизированных основных средств в связи с моральным и физическим износом на сумму 577 тыс.руб. , в том числе 469 тыс.руб. – вычислительная техника, 108 тыс. руб. – прочее оборудование.

В отчетном периоде Банком проводилось тестирование на обесценение основных средств. Признаки обесценения выявлены по восьми объектам основных средств - вычислительной технике – 291 тыс.руб., по трем объектам основных средств – банковскому оборудованию – 201 тыс.руб., по прочим основным средствам – 64 тыс.руб. Общая сумма расхода от обесценения составила 556 тыс.руб.

Для оценки основных средств Банком привлекалась независимый оценщик - фирма ООО «АБН-Консалт». Оценку произвел ведущий оценщик ООО «АБН-Консалт» Риккер Яна Евгеньевна. Оценщик является членом Общероссийской Общественной организации «Российское Общество Оценщиков», рег. номер в реестре оценщиков: 002222 от 24.12.2007. Свидетельство № 0023559 от 19.03.2017. В процессе проведения работ по оценке оценщиком был применен сравнительный и затратный подход для определения рыночной стоимости оцениваемого имущества. Оценка каждого объекта проводилась только в рамках одного из подходов.

В результате применения сравнительного подхода оценщиком вносились корректировки по следующим параметрам: поправка на торг (коэффициент для автотранспорта 0,92, для оргтехники 0,89, для технологического оборудования 0,91); поправка на физическое состояние. По объектам, для которых вторичный рынок не развит, оценщиком применялся затратный подход с применением методов однородного объекта (оценщиком применялась корректировка перехода на вторичный рынок (для технологического оборудования – 12%, для оргтехники – 18%, для мебели – 21%) и метода индексации.

По результатам применения подходов для оценки оценщиком определена итоговая рыночная стоимость имущества, с учетом средней погрешности определения рыночной стоимости. Оценщик определил возможные границы интервала, в котором может находиться полученная величина рыночной стоимости на основании «Справочника оценщика машин и оборудования», Лейфер Л.А., 2015.

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов (НДС учитывается в составе расходов согласно ст.170 п.5 НК РФ).

Стоимость нематериальных активов погашается путем начисления амортизации.

В течение 2017 года Банком осуществлялись вложения в приобретение нематериальных активов (неисключительные права пользования программными продуктами, используемыми Банком в процессе осуществления банковской деятельности) на сумму 3 823 тыс. руб.

В отчетном периоде Банком проводилось тестирование на обесценение нематериальных активов. Признаков обесценения по объектам НМА не выявлено.

Запасы отражаются в учете в сумме фактических затрат на их приобретение, изготовление, и представляли собой материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

По состоянию на 01.01.2013 года в составе материальных запасов числилось имущество, полученное Банком в счет погашения задолженности по выданному кредиту; в 1 квартале 2013 года данное имущество было переведено Банком в категорию «Основные средства» и на 01.10.2013 года учитывалось в составе основных средств.

Правлением Банка 25.10.2013 (протокол № 26) в связи с неопределенностью сроков реализации объектов недвижимости принято решение о переклассификации объектов недвижимости в имущество, временно неиспользуемое в основной деятельности, переданное в аренду. Банком проводился анализ на обесценение недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

В отчетном периоде амортизация по объектам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, не начислялась, с учетом ликвидационной стоимости объектов.

В отчетном периоде указанное имущество было переведено Банком в категорию «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» и затем реализовано. Финансовый результат от реализации (убыток) составил 1278 тыс.руб.

Виды недвижимого имущества, временно неиспользуемого в основной деятельности	тыс.руб.	
	за 31.12.2017	за 31.12.2016
<b>Имущество</b>		
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	0	424
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	0	2291
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	0	2668
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	0	10245
<b>Амортизация</b>		
Амортизация недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности	0	-335
Амортизация недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в аренду	0	-1288
<b>ИТОГО</b>	<b>0</b>	<b>14005</b>

Ранее созданный резерв на возможные потери в размере 50% от стоимости актива, уменьшенной на сумму накопленной амортизации, восстановлен:

по состоянию на 01.01.2018 года:

Наименование статьи	Сумма активов	Сформированный резерв на возможные потери
Активы, учитываемые на балансе от 4 до 5 лет	0	
Начисленная амортизация	0	
Активы, учитываемые на балансе от 4 до 5 лет, с учетом начисленной амортизации	0	0

по состоянию на 01.01.2017 года:

Наименование статьи	Сумма активов	Сформированный резерв на возможные потери
Активы, учитываемые на балансе от 4 до 5 лет	15628	
Начисленная амортизация	-1623	
Активы, учитываемые на балансе от 4 до 5 лет, с учетом начисленной амортизации	14005	-7002

**Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств**

У Банка отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства. Основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств Банком не передавались.

#### **5.13. Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств**

За 2017 год Банком осуществлены вложения на приобретение основных средств на общую сумму 1 752 тыс. руб.: в сумме 119 тыс. руб. - дооборудование системы охранно-пожарной и тревожной сигнализации; в сумме 41 тыс. руб. – дооборудование вычислительной техники; в сумме 1 592 тыс. руб. - приобретение вычислительной техники.

#### **5.14. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств**

На 01.01.2018 и на 01.01.2017 у Банка не было обязательств по оплате приобретенных основных средств; обязательства перед Банком по поставке оплаченных основных средств отсутствовали.



### 5.15. Информация о составе, структуре и изменении долгосрочных активов, предназначенных для продажи

За 2017 год по соглашениям об отступном Банком получена недвижимость, классифицированная при первоначальном признании в категорию долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

тыс.руб.			
Виды имущества	за 31.12.2017	Доля, в %	за 31.12.2016
<b>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи</b>	315282	100	0
- земельные участки	76318	24.2063	0
- жилые дома	214125	67.9154	0
- квартира	13668	4.3352	0
- гараж	1944	0.6166	0
- хозяйственная постройка	9227	2.9266	0

В целях скорейшей реализации имущества Банком заключены договоры с риэлторскими компаниями на оказание услуг по поиску покупателя.

По состоянию на 01.01.2018 Банком, с привлечением независимых оценщиков, проведена проверка на обесценение. Признаков обесценения долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не выявлено.

### 5.16. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

За 31.12.2017

тыс.руб.					
Наименование актива	Валюта	Непросроченная, со сроком погашения		Просроченная дебиторская задолженность	Всего
		до 1 года включительно	свыше 1 года		
Расчеты по брокерским операциям, незавершенные расчеты	рубли РФ	20	-	-	20
	доллары США	-	-	-	0
	ЕВРО	-	-	-	0
Начисленные проценты	рубли РФ	1352	-	3750	5102
	доллары США	430	-	266	696
	ЕВРО	-	-	-	0
Дебиторская задолженность клиентов по банковским операциям, по уплате штрафных санкций по решениям суда	рубли РФ	48	-	3356	3404
	доллары США	1	-	-	1
	ЕВРО	-	-	-	0
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	рубли РФ	1610	-	1237	2847
	доллары США	-	-	-	0
	ЕВРО	-	-	-	0

Расходы будущих периодов	рубли РФ	3377	-	-	3377
	доллары США	-	-	-	0
	ЕВРО	-	-	-	0
Прочее	рубли РФ	863	-	-	863
	доллары США	-	-	-	0
	ЕВРО	-	-	-	0
Всего		7701	0	8609	16310
Резервы на возможные потери					-8278
<b>Прочие активы, итого</b>					<b>8032</b>

За 31.12.2016 года

тыс.руб.					
Наименование актива	Валюта	Непросроченная, со сроком погашения		Просроченная дебиторская задолженность	Всего
		до 1 года включительно	свыше 1 года		
Расчеты по брокерским операциям, незавершенные расчеты	рубли РФ	20	-	-	20
	доллары США	-	-	-	0
	ЕВРО	-	-	-	0
Начисленные проценты	рубли РФ	4560	-	9780	14340
	доллары США	6700	-	2634	9334
	ЕВРО	105	-	57	162
Дебиторская задолженность клиентов по банковским операциям, по уплате штрафных санкций по решениям суда	рубли РФ	35	-	3481	3516
	доллары США	3	-	-	3
	ЕВРО	1	-	-	1
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	рубли РФ	2140	-	800	2940
	доллары США	-	-	-	0
	ЕВРО	-	-	-	0
Расходы будущих периодов	рубли РФ	2429	-	-	2429
	доллары США	-	-	-	0
	ЕВРО	-	-	-	0
Прочее	рубли РФ	1758	-	-	1758
	доллары США	-	-	-	0
	ЕВРО	-	-	-	0
Всего		17751	0	16752	34503
Резервы на возможные потери					-12688
<b>Прочие активы, итого</b>					<b>21815</b>

### 5.17. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

тыс.руб.		
Вид счета	За 31.12.2017	За 31.12.2016
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	-	-
Незавершенные расчеты	-	-
<b>ИТОГО</b>	-	-

### 5.18. Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения и видов экономической деятельности

тыс.руб.			
Вид привлечения	За 31.12.2017		За 31.12.2016
Средства юридических лиц, в том числе	1535227		2165107
- средства на текущих и расчетных счетах, в том числе по видам экономической деятельности:	674616	1308563	
добыча полезных ископаемых	228		6
обрабатывающие производства (пр-во машин и оборудования, пр-во пищевых продуктов, химическое пр-во и т.д.)	59635		171446
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	685		846
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	516		1059
строительство	175581		200172
оптовая и розничная торговля	82359		151228
деятельность гостиниц, ресторанов, предприятий общественного питания	11338		8187
услуги, связанные с перевозками, таможенным оформлением	7491		2963
деятельность по предоставлению финансовых услуг, страхования	3523		1022
научные исследования и разработки	52453		354292
деятельность общественных объединений	21544		27209
операции с недвижимым имуществом	40637		35848
деятельность в области спорта, отдыха и развлечений	874		2594

<i>разработка компьютерного программного обеспечения, консультационные услуги в данной области; деятельность в области информационных технологий</i>		11601	12933
<i>здравоохранение и социальные услуги</i>		9944	3012
<i>прочие виды деятельности</i>		193106	297157
<i>средства юридических лиц - нерезидентов</i>		3101	38589
- срочные депозиты, в том числе	371009	340960	
<i>деятельность гостиниц, ресторанов, предприятий общественного питания</i>		37000	-
<i>операции с недвижимым имуществом</i>		54755	-
<i>прочие виды деятельности</i>		3571	202193
<i>деятельность по предоставлению финансовых услуг, страхования</i>		20000	-
<i>услуги холдинговых компаний</i>		255683	138767
- прочие привлеченные средства, в том числе по видам экономической деятельности:	489602	515584	
<i>операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг (субординированный займ)</i>		-	-
<i>средства юридических лиц - нерезидентов (субординированный займ)</i>		489602	515584
Обязательства по аккредитивам		0	0
Средства индивидуальных предпринимателей (адвокаты и нотариусы), не подлежащих страхованию		51	63
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, в том числе		596564	1167225
- средства на текущих и расчетных счетах	295681	83852	
- срочные депозиты	300883	1083373	
<b>Всего средств клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>		<b>2131842</b>	<b>3332395</b>

Банком пересмотрены подходы к привлечению средств. Основным источником привлеченных средств являются средства юридических лиц, доля которых в общем объеме средств клиентов на 01.01.2018 составила 72,01% (64,97 % - по состоянию на

01.01.2017). Доля средств физических лиц в общем объеме средств клиентов снизилась с 35,03 % по состоянию на 01.01.2017 до 27,98% по состоянию на 01.01.2018, и в дальнейшем Банк не планирует существенного увеличения объема по операциям с физическими лицами.

#### **5.19. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг**

По состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 Банк не имел выпущенных долговых ценных бумаг. В отчетном периоде долговые ценные бумаги Банком не выпускались.

**Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств, содержащих условие по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией по состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 отсутствует.**

#### **5.20. Информация о неисполненных кредитной организацией обязательствах**

У Банка отсутствуют неисполненные обязательства перед кредиторами.

#### **5.21. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств**

- в разрезе видов обязательств и валют

Наименование обязательства (кредиторской задолженности)	Валюта	тыс.руб.	
		За 31.12.2017	За 31.12.2016
Начисленные проценты	рубли РФ	3273	12024
	доллары США	8214	18875
	ЕВРО	0	1970
Незавершенные расчеты	рубли РФ	2251	3728
	доллары США	60	0
	ЕВРО	0	7
Расчеты по налогам и сборам (налог на имущество, НДС)			
	рубли РФ	772	912
Кредиторская задолженность по банковским операциям	рубли РФ	841	817
	доллары США	25	34
	ЕВРО	34	21
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	рубли РФ	6976	8048
	доллары США	0	0
	ЕВРО	25	24

Доходы будущих периодов	рубли РФ	1595	151
	доллары США	77	87
	ЕВРО	90	77
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам; расчеты по социальному страхованию и обеспечению			
	рубли РФ	14253	12994
Прочая кредиторская задолженность	рубли РФ	12	24
	доллары США	0	0
	ЕВРО	0	0
<b>Прочие обязательства, итого</b>		<b>38498</b>	<b>59793</b>

- в разрезе сроков, оставшихся до погашения

Наименование обязательства (кредиторской задолженности)	За 31.12.2017			За 31.12.2016		
	тыс.руб.					
	до 1 года	свыше 1 года	Всего	до 1 года	свыше 1 года	Всего
Начисленные проценты	10441	1046	11487	17858	15011	32869
Незавершенные расчеты	2311	-	2311	3735	-	3735
Расчеты по налогам и сборам (налог на имущество, НДС)	772	-	772	912	-	912
Кредиторская задолженность по банковским операциям	900	-	900	864	8	872
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	7001	-	7001	8059	13	8072
Доходы будущих периодов	1762	-	1762	315	-	315
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам; расчеты по социальному страхованию и обеспечению	14253	-	14253	12994	-	12994
Прочая кредиторская задолженность	12	-	12	24	-	24

## 5.22. Информация о величине уставного капитала

На отчетную дату Уставный капитал Банка составляет 356 000,00 тыс. руб.

Участниками Банка являются 4 (четыре) юридических лица и 3 (три) физических лица; доля каждого из участников в уставном капитале Банка представлены ниже:

Полное и сокращенное фирменное наименование юридического лица/Ф.И.О. физического лица/иные данные	Принадлежащие участнику доли Банка	
	тыс.руб.	(%)
Общество с ограниченной ответственностью «БиМод» (ООО «БиМод»)	26 000,00	7,3034
Общество с ограниченной ответственностью «ЭНИЯ» (ООО «ЭНИЯ»)	126 000,00	35,3932
Общество с ограниченной ответственностью «Туристическая фирма «КЭТТИ+» (ООО «Туристическая фирма «КЭТТИ+»)	26 000,00	7,3034
Общество с ограниченной ответственностью «Торговая фирма «Тонус-Люкс» (ООО «Торговая фирма «Тонус-Люкс»)	126 000,00	35,3932
Гелер Арие	26 000,00	7,3034
Барсегов Геннадий Генрихович	10 680,00	3,000
Алёшин Борис Сергеевич	15 320,00	4,3034
<b>ИТОГО</b>	<b>356 000,00</b>	<b>100,00</b>

Отсутствуют доли, принадлежащие Банку, так как все доли распределены между участниками.

По состоянию на 01.01.2018 участники, подавшие заявление о выходе из кредитной организации, отсутствуют; обязательства по выплате таким участникам у Банка отсутствуют.

## 6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

### 6.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения

В отчетном периоде отражен убыток от обесценения объектов основных средств в сумме 556 тыс. руб.. Признаков обесценения по объектам НМА не выявлено, восстановлена сумма обесценения по объекту НМА в сумме 131 тыс.руб., (неисключительные права пользования программными продуктами (лицензии)).

## 6.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в отчете о финансовых результатах

Операции в иностранной валюте отражаются в российских рублях по курсу на дату совершения операции. Денежные требования и обязательства, выраженные в иностранной валюте, отражаются в российских рублях по курсу на конец отчетного периода. Возникающие в результате изменения валютных курсов курсовые разницы отражаются в отчете о финансовых результатах как доходы (расходы) от переоценки требований и обязательств, выраженных в иностранной валюте. Расходы от переоценки иностранной валюты за отчетный период составили:

тыс.руб.	
За 2017 год	За 2016 год
-6115	-16601

## 6.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу на прибыль

Обязательства по налогу на прибыль включают следующие компоненты, тыс. руб.:

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
<b>Обязательства по налогу на прибыль</b>		
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0
<b>Итого налог на прибыль к уплате</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Активы по налогу на прибыль включают следующие компоненты, тыс. руб.:

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
<b>Активы по налогу на прибыль</b>		
Требование по текущему налогу на прибыль	5433	7005
Отложенный налоговый актив	3874	4043
<b>Итого налог на прибыль к возмещению (зачету)</b>	<b>9307</b>	<b>11048</b>

Банк производит расчет и уплату налога на прибыль ежемесячно, исходя из фактической прибыли. Отражение в учете и уплата налога на прибыль осуществляется не позднее 28 числа месяца, следующего за отчетным, а по итогам налогового периода – не позднее 28 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом. Налог на прибыль по декларации за 2017 год составляет:

тыс.руб.	
За 2017 год	За 2016 год
7 654,19	15 016,17

Текущая ставка по налогу на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20% (2016 год – 20%).

Различие между прибылью Банка для целей налогообложения (налогооблагаемая прибыль) и прибылью по балансу (бухгалтерская прибыль без учета расходов по налогу на прибыль) представлено в таблице:



За 2017 год		За 2016 год	
Бухгалтерская прибыль/(убыток) до налогообложения на прибыль	Налогооблагаемая прибыль/налоговый убыток	Бухгалтерская прибыль до налогообложения на прибыль	Налогооблагаемая прибыль
38 404,37	38 270,96	26 379	75 080,84

Расхождения обусловлены различиями между бухгалтерским и налоговым учетом, что приводит к возникновению отложенного налогового актива (обязательства).

Отложенные налоговые активы (обязательства) отражены на балансе Банка в сроки, установленные нормативными актами Банка России, как СПОД.

#### 6.4. Информация о вознаграждении работникам

Вид вознаграждения	За 2017 год	За 2016 год
Должностные оклады, премии, оплата отпусков, доплаты	89 627	98 880

#### 6.5. Процентные доходы и расходы

	за 2017	за 2016
<b>Процентные доходы, итого, в том числе:</b>	<b>396877</b>	<b>844222</b>
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-физическим лицам	89406	156223
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	258103	622351
Средства, размещенные в межбанковские кредиты, депозиты и учтенные векселя кредитных организаций	45953	54673
Средства на корреспондентских счетах	3415	8018
От вложений в ценные бумаги	0	2957
<b>Процентные расходы, итого, в том числе:</b>	<b>74005</b>	<b>256801</b>
Срочные вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	44884	187100
Срочные депозиты юридических лиц	6200	15678
Прочие привлеченные средства юридических и физических лиц	17362	38116
Расчетные (текущие) счета	5559	15845
Межбанковские кредиты полученные	0	62
Выпущенные долговые обязательства	0	0
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>	<b>322872</b>	<b>587421</b>

#### 6.6. Комиссионные доходы и расходы

	за 2017	за 2016
<b>Комиссионные доходы, итого, в том числе:</b>	<b>47870</b>	<b>59697</b>
Комиссия по расчетным операциям	12237	16153
Комиссия по кассовым операциям	10483	16159
Комиссия по выданным гарантия и поручительствам	2355	359

Прочее	22795	27026
<b>Комиссионные расходы, итого, в том числе:</b>	<b>13484</b>	<b>16954</b>
Комиссия по расчетным операциям	19	1
Комиссия по кассовым операциям	0	314
Прочее	13465	16639
<b>Чистый комиссионный доход/расход</b>	<b>34386</b>	<b>42743</b>

## 6.7. Операционные расходы

	тыс.руб.	
	за 2017	за 2016
<b>Прочие операционные расходы, итого, в том числе:</b>	<b>358283</b>	<b>352961</b>
Затраты на персонал	115458	140641
Арендная плата	35472	69187
Расходы по страхованию	17969	35798
Реклама и маркетинг	0	10217
Ремонт основных средств, НВНОД и другого имущества	1084	25276
Амортизация основных средств, НВНОД и нематериальных активов	6588	6071
Охрана, аудит, связь	11849	10955
Прочее	169863	54816

## 6.8. Восстановление резервов

В отчетном периоде восстановление резервов происходило вследствие:

- погашения задолженности путем отступного (81 632,21 тыс. руб.);
- реализации имущества, ранее учитываемого как НВНОД (7 002 тыс. руб.);
- в результате осуществления сделок по уступке прав требования (189 085,29 тыс. руб.)
- минимизации резервов за счет обеспечения;
- погашения задолженности заемщиками (дебиторами).

В отчетном периоде произведено списание безнадежной задолженности за счет сформированного резерва на сумму 54 565 тыс. руб., в том числе по комиссиям Банка - 453 тыс. руб., по ссудам – 44309 тыс. руб., по процентам – 9803 тыс. руб.

## 6.9. Информация о прекращенной деятельности

В отчетном периоде Банком проводились операции, классифицируемые как прекращение деятельности (реализация долгосрочных активов, предназначенных для продажи, учитываемых ранее как недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, полученная Банком в счет погашения задолженности по выданному кредиту). В течение 12 месяцев после отчетной даты Банком планируется реализация полученных по соглашениям об отступном долгосрочных активов, предназначенных для продажи (недвижимости).

В отчетном периоде Банком получены убыток в сумме 1278 тыс. руб. от прекращенной деятельности – реализации объектов недвижимости, переведенных в категорию долгосрочных активов, предназначенных для продажи, ранее учитываемых как недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.

## 7. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Уставный капитал Банка состоит из долей, которые были оплачены участниками Банка в денежной форме в валюте Российской Федерации.

Капитал Банка	На 01.01.2018	На 01.01.2017	Изменение		Пояснение
			Абсолютная величина, тыс.руб.	%	
Собственные средства (капитал) (тыс.руб.), итого, в том числе:	1179350	1155191	24159	2.05	
1. Основной капитал	666055	639825	26230	3.94	
1.1 Базовый капитал:	701754	675593	26161	3.73	
- уставный капитал	356000	356000	0	0.00	
- резервный фонд	54054	54054	0	0.00	
- нераспределенная прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторской организацией	291700	265539	26161	8.97	учет в составе нераспределенной прибыли прибыли 2016 года, подтвержденной аудиторской организацией
- уменьшающие базовый и основной капитал:	-35699	-35768	69	-0.19	амортизация нематериальных активов
<i>нематериальные активы</i>	-35699	-35768	69	-0.19	амортизация нематериальных активов
<i>убыток отчетного года</i>	0	0	0	0.00	
1.2. Добавочный капитал	0	0	0	0	
2. Дополнительный капитал	513295	515366	-2071	-0.4	влияние курсов иностранных валют
- прибыль	23693	24047	-354	-	
<i>текущего года</i>	23693	24047		-	
<i>прошлых лет</i>	0	0		-	
- субординированный заем	489602	491321	-1719	-0.35	влияние курсов иностранных валют
- показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала	0	2	-2	-100	часть капитала, сформированного ненадлежащими активами (уплата заемщиком процентов по предоставленному кредиту за счет кредитных средств)

Пояснения к Разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала по состоянию на 01.01.2018 с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления, представлены в таблице:

тыс.руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего,  в том числе:	24, 26	356000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	356000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего,  в том числе сформированный:"	1	356000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего,  в том числе:	15, 16	2131842	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	489602	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	489602
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	489602

3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	44809	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	35699	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств  (строка 5.2 таблицы)	X	28559	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	28559
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	7140	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	7140
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	3874	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0

6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего,  в том числе:	3, 5, 6, 7	2293248	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

В отчетном периоде Банком не производились выплаты дивидендов.

В состав субординированных займов, входящих в дополнительный капитал, по состоянию на 01.01.2018 Банком включаются субординированные займы от юридического лица-нерезидента Berat B.V. (в отчетном периоде Банком заключены дополнительные соглашения о продлении сроков субординированных займов):

- сроком погашения 10.08.2029 года, балансовая стоимость 259 201 тыс.руб.;

Субординированный займ, привлеченный банком 10.08.2012 года на 6 лет (дата согласования Банком России возможности включения в состав источников собственных средств - 23.08.2012), до 19.04.2016 учитывался в составе дополнительного капитала по остаточной стоимости, определенной в соответствии с требованиями Положения Банка России 395-П, т.е. исходя из остаточной стоимости, сложившейся на 01.01.2014 (в рублях РФ, по курсу на 01.01.2014), с применением ежегодного дисконтирования. 20.04.2016 Банком получено согласование Банком России условий Дополнительного соглашения № 1 к Договору о предоставлении субординированного займа №1 от 10 августа 2012 года о продлении срока Договора до 10 августа 2022 года. Все условия Договора приведены в соответствие требованиям Положения Банка России 395-П. 25.09.2017 Банком получено согласование Банком России условий Дополнительного соглашения № 3 к Договору о предоставлении субординированного займа №1 от 10 августа 2012 года о продлении срока Договора до 10 августа 2029 года. Начиная с 20.04.2016, данный инструмент учитывается в составе дополнительного капитала в полной величине по балансовой стоимости (по курсу Банка России на отчетную дату); в последние 5 лет до полного исполнения сторонами своих обязательств по договору инструмент будет учитываться в составе дополнительного капитала по остаточной стоимости, определенной в соответствии с требованиями Положения Банка России 395-П.

- сроком погашения 24.06.2028 года, балансовая стоимость 230 401 тыс.руб.

Субординированный займ, привлеченный банком 24.06.2015 года на 6 лет (дата согласования Банком России возможности включения в состав источников собственных средств - 02.07.2015), до 25.09.2017 учитывался в составе дополнительного капитала по остаточной стоимости. 25.09.2017 Банком получено согласование Банком России условий Дополнительного соглашения № 2 к Договору о предоставлении субординированного займа №2 от 24 июня 2015 года о продлении срока Договора до 24 июня 2028 года. Начиная с 25.09.2017, данный инструмент учитывается в составе дополнительного капитала в полной величине по балансовой стоимости (по курсу Банка России на отчетную дату); в последние 5 лет до полного исполнения сторонами своих обязательств по договору инструмент будет учитываться в составе дополнительного капитала по остаточной стоимости, определенной в соответствии с требованиями Положения Банка России 395-П.

В течение отчетного периода убытков от обесценения в составе капитала Банка не признавалось, восстановления убытков от обесценения не производилось.

Активы, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала), по состоянию на 01.01.2018 составляют 3 183 770 тыс. руб. и состоят из:

- активов, за вычетом сформированных резервов и взвешенных по уровню риска:

20% - 162 122 тыс. руб.

100% - 556 884 тыс. руб.

- активов, за вычетом сформированных резервов с пониженными коэффициентами риска - требования участников клиринга – 16 046 тыс. руб.

- активов, за вычетом сформированных резервов с повышенными коэффициентами риска

110% - 225 588 тыс. руб.

130% - 7 929 тыс. руб.

150% - 758 430 тыс. руб.

250% - 7 748 тыс. руб. (совокупная сумма отложенных налоговых активов (в 2017 году - в размере 80 процентов от совокупной суммы показателей), не зависящих от будущей прибыли Банка, не учтенная в уменьшение базового капитала, умноженная на 250 процентов, для целей расчета нормативов достаточности капитала банков)

300% - 218 574 тыс. руб., в т. ч. кредиты на потребительские цели, за вычетом сформированных резервов и взвешенных по уровню риска 175 525 тыс. руб.

Справочно: по активам, взвешенным с коэффициентом риска 300%: стоимость актива – 81 338 тыс. руб.; активы за вычетом сформированных резервов – 72 858 тыс. руб.

- величины кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера - 105 399 тыс. руб.

- величины операционного риска (90 004 тыс. руб.) с коэффициентом 12,5 – 1 125 050 тыс. руб.

Величина рыночного риска на 01.10.2017 равна 0 тыс. руб.

#### **7.1. Управление капиталом**

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 10%.

Установленный минимальный уровень отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала) по состоянию на отчетную дату составляет 8%, минимальный уровень достаточности базового капитала – 4,5 %, основного капитала – 6 %. Банк обязан поддерживать норматив достаточности капитала выше минимального уровня.

Значения рассчитанных нормативов достаточности капитала Банка по состоянию на отчетную дату составили:

Достаточность капитала (процент):	На 01.01.2018	На 01.01.2017	Изменение
Достаточность базового капитала	20.8735	13.4634	7.4101
Достаточность основного капитала	20.9203	13.5041	7.4162
Достаточность собственных средств (капитала)	37.0426	24.3813	12.6613



Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала Банка осуществляется с помощью ежедневных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

В течение отчетного периода и предыдущих отчетных периодов нормативы достаточности капитала Банка соответствовали установленному уровню.

## 7.2. Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним

Информация о величине резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности включает информацию о величине резервов по штрафам и неустойкам по ссудам, приравненным к процентным доходам по ссудам.

тыс.руб.							
Наименование статьи	Данные на 01.01.2017	Изменение резервов на возможные потери за отчетный период			Списание безнадежной задолженности за счет ранее сформированного резерва	Изменение резерва за отчетный период, ИТОГО (гр. 5-гр.6)	Данные на 01.01.2018
		создание	восстановление	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период (гр. 3 - гр. 4)			
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:</b>	<b>761707</b>	<b>1141864</b>	<b>1159422</b>	<b>-17558</b>	<b>54565</b>	<b>-72123</b>	<b>689584</b>
1. По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, в том числе	750572	1094146	1104160	-10014	54112	-64126	686446
предоставленные ссуды	738978	1054667	1069936	-15269	44309	-59578	679400
процентные доходы по ссудам	8440	36151	33967	2184	6628	-4444	3996
штрафы, пени, неустойки по ссудам (приравненные к процентным доходам)	3154	3328	257	3071	3175	-104	3050
2. По иным балансовым активам, в том числе	8123	14682	20905	-6223	453	-6676	1447
средства на корсчетах	27	1537	1349	188	0	188	215
начисленные проценты по средствам на корсчетах	0	0	0	0	0	0	0
незавершенные расчеты с кредитными организациями	0	0	0	0	0	0	0
недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	7002	0	7002	-7002	0	-7002	0
прочее (комиссии Банка, резерв по техническому овердрафту по картам и т.п.)	1094	13145	12554	591	453	138	1232
ценные бумаги, в т.ч. дисконт и НКД	0	0	0	0	0	0	0

3. По условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	3012	33036	34357	-1321	0	-1321	1691
<i>неиспользованные кредитные линии</i>	0	15497	14699	798	0	798	798
<i>выданные гарантии и поручительства</i>	3012	17539	19658	-2119	0	-2119	893
4. Под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	0	0	0

В соответствии с требованием Банка России, вследствие недооценки Банком кредитного риска, в отчетном периоде Банком досозданы резервы на возможные потери в сумме 201136,37 тыс.руб.

Досоздание резервов на возможные потери и снижение вследствие этого величины собственных средств (капитала) Банка не повлекло за собой нарушения обязательных нормативов.

## 8. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

	На 01.01.2018	На 01.10.2017	Измен ение, %	На 01.07.2017	Измен ение, %	На 01.04.2017	Измен ение, %	На 01.01.2017	Измен ение, %
Основной капитал, тыс.руб.	666055	530505	25.55	667005	-20.46	640787	4.09	639825	0.15
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	2955756	3036896	-2.67	3653466	-16.88	3287457	11.13	3969006	-17.17
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	22.5342	17.4687	29.00	18.2568	-4.32	19.4919	-6.34	16.1205	20.91

Рост значения показателя финансового рычага по состоянию на 01.01.2018 по сравнению с данными на 01.01.2017 связан со уменьшением активов Банка, в том числе, в связи с ростом резервом на возможные потери, с уменьшением объема средств на корреспондентских счетах в связи с текущей деятельностью клиентов Банка.

По бухгалтерскому балансу на 01.01.2018 размер активов составляет 2 899 093 тыс.руб.; величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага (без поправок) – 2 878 287 тыс.руб. (меньше на 20 806 тыс.руб., что составляет 0,718 %). В основном, различия обусловлены исключением из расчета величины балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, средств, отчисляемых в обязательные резервы (по состоянию на 01.01.2018 года – 17 432 тыс.руб.), а также исключением сумм, отраженных на счетах по учету расходов будущих периодов (3 377 тыс.руб.).

## 9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Остаток денежных средств на начало и конец отчетного периода представляет собой денежные средства, за исключением активов, по которым существует риск потерь:

Статья Бухгалтерского Баланса (ф. 0409806)		Отчетная дата	
		на 01.01.2018	на 01.01.2017
1	Денежные средства	124918	170983
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	103497	171529
2.1	Обязательные резервы	17432	153321
3	Средства в кредитных организациях	76260	520942
Всего:		304675	863454
Исключены из состава денежных средств:			
	Обязательные резервы	17432	153321
	Средства в кредитных организациях, по которым существует риск потерь, за вычетом резервов на возможные потери	16342	2656
Всего исключено:		33774	155977
<b>ИТОГО денежные средства на начало отчетного года</b>		<b>707477</b>	<b>2725160</b>
<b>ИТОГО денежные средства на конец отчетного периода</b>		<b>270901</b>	<b>707477</b>

В отчетном периоде у Банка отсутствовали какие-либо ограничения на использование денежных средств.

## 10. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках

Одним из факторов обеспечения финансовой устойчивости и стабильного развития ООО КБ «СИНКО-БАНК» является эффективное управление банковскими рисками.

Приоритетной целью управления банковскими рисками является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям.

Недооценка Банком принимаемых рисков влечет за собой последствия, в том числе, требования в Банку со стороны Банка России о доформировании резервов на возможные потери.

Банк в своей деятельности выделяет следующие виды рисков, которые в значительной степени могут повлиять на достижение Банком плановых показателей и задач: кредитный риск, рыночный риск (валютный, процентный, фондовый), риск ликвидности, операционный риск, страновой (географический) риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, стратегический и регуляторный риски.

### 10.1. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, а также описание способов определения концентрации рисков

При проведении активных и пассивных операций Банк подвержен риску концентрации, включающему элементы следующих рисков: кредитного, ликвидности, отраслевого, сосредоточения деятельности на отдельных видах операций или услуг.

Целью управления риском концентрации является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Оценка и контроль уровня риска концентрации осуществляется посредством регулярного анализа информации о текущем распределении активов и пассивов Банка, а также соблюдении установленных обязательных нормативов.

Банк особое внимание уделяет наличию и минимизации различных видов концентрации рисков.

- в разрезе видов валют

на 01.01.2018

тыс. руб.				
Требования и обязательства	рубли РФ	доллары США	ЕВРО	Всего
<b>АКТИВЫ</b>				
Средства в кредитных организациях без учета резервов	13944	23938	38593	76475
<i>резервы на возможные потери</i>				-215
<b>Средства в кредитных организациях</b>				<b>76260</b>
Ссудная задолженность	2233038	650954	12396	2896388
<i>резервы на возможные потери</i>				-679400
<b>Чистая ссудная задолженность</b>				<b>2216988</b>
Вложения в ценные бумаги удерживаемые до погашения	0	0	0	0
<i>резервы на возможные потери</i>				0
<b>Чистые вложения в ценные бумаги удерживаемые до погашения</b>	0	0	0	<b>0</b>
Прочие активы без учета резервов	15613	697	0	16310
<i>резервы на возможные потери</i>				-8278
<b>Прочие активы</b>				<b>8032</b>
<b>ИТОГО</b>	<b>2262595</b>	<b>675589</b>	<b>50989</b>	
<b>ПАССИВЫ</b>				
Средства кредитных организаций	0	0	0	<b>0</b>
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	985621	1083050	63171	<b>2131842</b>
в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	238518	308141	49905	<b>596564</b>
<b>Прочие обязательства</b>	29973	8376	149	<b>38498</b>
<b>ИТОГО</b>	<b>1015594</b>	<b>1091426</b>	<b>63320</b>	

на 01.01.2017

тыс. руб.

Требования и обязательства	рубли РФ	доллары США	ЕВРО	Всего
<b>АКТИВЫ</b>				
Средства в кредитных организациях без учета резервов	11557	376787	132625	520969
<i>резервы на возможные потери</i>				-27
<b>Средства в кредитных организациях</b>				<b>520942</b>
Ссудная задолженность	2732228	1097985	55896	3886109
<i>резервы на возможные потери</i>				-738978
<b>Чистая ссудная задолженность</b>				<b>3147131</b>
Вложения в ценные бумаги удерживаемые до погашения	0	0	0	0
<i>резервы на возможные потери</i>				0
<b>Чистые вложения в ценные бумаги удерживаемые до погашения</b>	0	0	0	<b>0</b>
Прочие активы без учета резервов	25003	9337	163	34503
<i>резервы на возможные потери</i>				-12688
<b>Прочие активы</b>				<b>21815</b>
<b>ИТОГО</b>	<b>2768788</b>	<b>1484109</b>	<b>188684</b>	
<b>ПАССИВЫ</b>				
Средства кредитных организаций	0	0	0	<b>0</b>
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1716691	1335766	279938	<b>3332395</b>
в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	683968	407407	75850	<b>1167225</b>
Прочие обязательства	38698	18996	2099	<b>59793</b>
<b>ИТОГО</b>	<b>1755389</b>	<b>1354762</b>	<b>282037</b>	

- в разрезе географических зон

на 01.01.2018

тыс.руб.

	РФ	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	Всего
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	124918	-	-	-	124918
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	103497	-	-	-	103497
Обязательные резервы	17432	-	-	-	17432
Средства в кредитных организациях	76260	-	-	-	76260
Чистая ссудная задолженность	2216988	-	-	-	2216988
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	-	-	-	0

Требования по текущему налогу на прибыль	5433	-	-	-	5433
Отложенный налоговый актив	3874	-	-	-	3874
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	44809	-	-	-	44809
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	315282	-	-	-	315282
Прочие активы	7923	-	109	-	8032
<b>Всего активов</b>	<b>2898984</b>	<b>-</b>	<b>109</b>	<b>-</b>	<b>2899093</b>
<b>ПАССИВЫ</b>					
Средства кредитных организаций	0	-	-	-	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1517928	263	610484	3167	2131842
в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	475353	263	120882	66	596564
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	-	-	-	0
Отложенное налоговое обязательство	0	-	-	-	0
Прочие обязательства	30215	1	8275	7	38498
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	1691	-	-	-	1691
<b>Всего обязательств</b>	<b>1549834</b>	<b>264</b>	<b>618759</b>	<b>3174</b>	<b>2172031</b>
<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>					
Средства акционеров (участников)	330000	-	26000	-	356000
Резервный фонд	50106	-	3948	-	54054
Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	270779	-	20921	-	291700
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	23314	-	1994	-	25308
Всего источников собственных средств	674199	-	52863	-	727062
<b>Всего пассивов</b>	<b>2224033</b>	<b>264</b>	<b>671622</b>	<b>3174</b>	<b>2899093</b>
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Безотзывные обязательства кредитной организации	596936	-	-	-	596936
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	106292	-	-	-	106292
Условные обязательства некредитного характера	0	-	-	-	0

на 01.01.2017

тыс.руб.

	РФ	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	Всего
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	170983	-	-	-	170983
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	171529	-	-	-	171529
Обязательные резервы	153321	-	-	-	153321
Средства в кредитных организациях	520942	-	-	-	520942
Чистая ссудная задолженность	3147131	-	-	-	3147131
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	-	-	-	0
Требования по текущему налогу на прибыль	7005	-	-	-	7005
Отложенный налоговый актив	4043	-	-	-	4043
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	53506	-	-	-	53506
Прочие активы	21691	-	124	-	21815
<b>Всего активов</b>	<b>4096830</b>	<b>-</b>	<b>124</b>	<b>-</b>	<b>4096954</b>
<b>ПАССИВЫ</b>					
Средства кредитных организаций	0	-	-	-	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2610408	2352	691759	27876	3332395
в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	999411	2352	163697	1765	1167225
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	-	-	-	0
Отложенное налоговое обязательство	0	-	-	-	0
Прочие обязательства	45203	13	14446	131	59793
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	3012	-	-	-	3012
<b>Всего обязательств</b>	<b>2658623</b>	<b>2365</b>	<b>706205</b>	<b>28007</b>	<b>3395200</b>
<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>					
Средства акционеров (участников)	330000	-	26000	-	356000
Резервный фонд	50106	-	3948	-	54054
Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	244618	-	20921	-	265539

Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	13558	-	12603	-	26161
Всего источников собственных средств	638282	-	63472	-	701754
<b>Всего пассивов</b>	<b>3296905</b>	<b>2365</b>	<b>769677</b>	<b>28007</b>	<b>4096954</b>
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	-	-	-	0
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	66531	-	-	-	66531
Условные обязательства некредитного характера	0	-	-	-	0

Информация о распределении риска по видам экономической деятельности заемщиков приведена в данной пояснительной информации в разделе «Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу».

Основным способом снижения концентрации рисков является установление лимитов на различные виды операций, виды обеспечения, обязательства заемщиков и т.д., а также диверсификация кредитного портфеля Банка.

Данные по источникам собственных средств в разрезе географических зон приведены пропорционально доле участия нерезидента в уставном капитале Банка.

## 10.2. Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков. Лимиты, устанавливаемые на заемщиков, утверждаются уполномоченным органом Банка и пересматриваются по мере необходимости с периодичностью, установленной внутренними документами Банка.

По состоянию на 01.01.2018 в Банке разработаны и используются в работе следующие внутренние документы по проведению кредитных операций, мониторингу и управлению кредитным риском:

Название внутреннего документа	Дата утверждения
Кредитная политика ООО КБ «СИНКО-БАНК»	18.12.2013
Положение о кредитном комитете ООО КБ «СИНКО-БАНК»	31.01.2017
Положение о системе оценки и управления рисками ООО КБ «СИНКО-БАНК»	31.03.2016
Положение о кредитовании в ООО КБ «СИНКО-БАНК»	30.03.2017
Положение о связанном кредитовании	12.01.2017
Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности	30.03.2017/30.08.2017 (590-П)
Порядок формирования резервов на возможные потери в ООО КБ «СИНКО-БАНК»	23.03.2017



Регламент по работе с залогом ООО КБ «СИНКО-БАНК» (ред. от 01.09.2015)	01.09.2015
Методика оценки финансового положения контрагентов - юридических лиц (за исключением кредитных организаций и страховых компаний)	30.03.2017
Положение о системе анализа финансового положения физического лица в ООО КБ «СИНКО-БАНК»	07.04.2016
Положение о порядке привлечения/размещения денежных ресурсов ООО КБ «СИНКО-БАНК» на межбанковском кредитном рынке	31.03.2016
Положение о системе анализа финансового положения банков-контрагентов ООО КБ «СИНКО-БАНК» (с изм. от 29.04.2011, 10.04.2013) / Положение о системе анализа финансового положения банков-контрагентов ООО КБ «СИНКО-БАНК» (действует с 17.07.2017г.).	01.07.2009 / 30.06.2017

Для управления кредитным риском ООО КБ «СИНКО-БАНК» применяет следующие меры:

- осуществление контроля соблюдения лимитов, установленных Банком России, ограничивающих максимальную сумму кредита на одного и группу связанных заемщиков, на предоставление кредитов связанным с Банком лицам;
- регламентированные внутренними нормативными документами процедуры оценки финансового положения заемщика, документов, необходимых для получения кредита, качества обеспечения и составление профессионального суждения об уровне кредитного риска и величине создаваемого резерва;
- принятие коллегиальным органом (Кредитным комитетом) решений о предоставлении кредита, приобретении векселей сторонних эмитентов, установлении лимитов на размещение денежных средств на межбанковских рынках;
- создание адекватных резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности;
- диверсификация кредитных операций по категориям клиентов;
- осуществление регулярного мониторинга финансового положения заемщика и контроля исполнения условий кредитных договоров, а также определение справедливой стоимости залога и контроль её изменения.

Банком проводится регулярный анализ способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности. Также управление кредитным риском осуществляется путем обеспечения обязательств заемщиков и получения залога, банковских гарантий и поручительств компаний и физических лиц.

Риск на одного заемщика, включая банки, брокерские компании, прочих дебиторов, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски, а также внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

С целью контроля за кредитными рисками и управления рисками в Банке проводится расчет обязательных нормативов по кредитным рискам (Н6, Н7, Н9.1, Н10.1) с периодичностью, установленной Инструкцией Банка России от 03 декабря 2012 года №

139-И «Об обязательных нормативах банков» (действовала до 27.07.2017), Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (действует с 28.07.2017) и внутренними документами Банка.

По состоянию на 01.01.2018 в Банке были следующие показатели нормативов по уровню кредитного риска:

Название норматива		Нормативное значение	Фактическое значение на 01.01.2018	Фактическое значение на 01.01.2017
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Н6	Не более 25%	10,3964	21,3910
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	Н7	Не более 800%	70,9470	363,2421
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)	Н9.1	Не более 50%	0,0000	0,0000
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка	Н10.1	Не более 3%	0,2675	0,4255
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	Н25	Не более 20%	8,5808	3,4193

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга изменений.

Службой управления рисками ежеквартально проводится оценка управления кредитным риском в форме анализа, мониторинга и контроля показателей, характеризующих уровень кредитного риска и контроля соблюдения установленных лимитов показателей, характеризующих уровень кредитного риска, утвержденных Правлением Банка, за прошедший временной период. Справки Службы управления рисками об уровне кредитного риска представляются для ознакомления и принятия управленческих решений Председателю Правления и Совету директоров Банка.

Службой внутреннего аудита Банка на периодической основе проводятся проверки организации работы по кредитованию, по мониторингу и управлению кредитным риском. Акты проверок СВА доводятся до сведения Председателя Правления и Совета директоров Банка.

В 2017 году, а также в предшествующем ему 2016 году Банк не предоставлял ссуд участникам Банка и кредитов на льготных условиях, в том числе участникам Банка.

Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери  
На 01.01.2018

тыс.руб.

№ п/п	Состав активов	Сумма требования, итого	Сумма требования по 1 категории качества	Сумма требования по 2 категории качества	Сумма требования по 3 категории качества	Сумма требования по 4 категории качества	Сумма требования по 5 категории качества	Резерв расчётный	Резерв сформиров анный, итого	Резерв по 2 категории качества	Резерв по 3 категории качества	Резерв по 4 категории качества	Резерв по 5 категории качества
	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, из них	2984763	1101603	641140	365993	277831	598196	818374	687893	5790	62238	61570	558295
1	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность (на индивидуальной основе), всего, в том числе:	2896388	1039298	623891	365454	277831	589914	813877	679400	5619	62160	61570	550051
1.1	межбанковские кредиты и депозиты	1240000	940000	300000	0	0	0	0	3000	3000	0	0	0
	в т.ч. в Банке России	340000	340000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	учтенные векселя кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	1091916	0	152902	223933	255439	459642	638472	548641	1528	35122	54613	457378
1.5	предоставленные физическим лицам ссуды(займы)	495660	30486	170989	141521	22392	130272	175405	127759	1091	27038	6957	92673
1.6	прочие требования, признаваемые ссудами	68812	68812	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Требования по получению процентных доходов	5676	463	742	516	0	3955	X	3996	6	73	0	3917
3	Прочие активы	82699	61842	16507	23	0	4327	4497	4497	165	5	0	4327
	Инструменты, отраженные на внебалансовых счетах, итого, из них:	184777	0	184710	67	0	0	1861	1691	1677	14	0	0
1	условные обязательства кредитного характера	184777	0	184710	67	0	0	1861	1691	1677	14	0	0

На 01.01.2017

тыс.руб.

№ п/п	Состав активов	Сумма требования , итого	Сумма требования по 1 категории качества	Сумма требования по 2 категории качества	Сумма требования по 3 категории качества	Сумма требования по 4 категории качества	Сумма требования по 5 категории качества	Резерв расчётны й	Резерв сформирова нный, итого	Резерв по 2 категори и качества	Резерв по 3 категори и качества	Резерв по 4 категори и качества	Резерв по 5 категори и качества
	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, из них	4439107	1047976	1136129	1124930	620268	509804	1074065	751693	15685	213931	248119	273958
1	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность (на индивидуальной основе), всего, в том числе:	3886109	525182	1131501	1116632	617992	494802	1070282	738978	15629	212282	246962	264105
1.1	межбанковские кредиты и депозиты	743033	443033	300000	0	0	0	3000	3000	3000	0	0	0
1.2	учтенные векселя кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	2344201	7699	791147	871510	406838	267007	677756	540553	12174	176260	207487	144632
1.5	предоставленные физическим лицам ссуды(займы)	798875	74450	40354	245122	211154	227795	389526	195425	455	36022	39475	119473
2	Требования по получению процентных доходов	23837	596	1945	8257	2276	10763	X	8440	29	1640	1157	5614
3	Прочие активы	529161	522198	2683	41	0	4239	3783	4275	27	9	0	4239
	Инструменты, отраженные на внебалансовых счетах, итого, из них:	66531	27900	35979	0	0	2652	3012	3012	360	0	0	2652
1	условные обязательства кредитного характера	66531	27900	35979	0	0	2652	3012	3012	360	0	0	2652

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности

На 01.01.2018

тыс.руб.											
№ п/п	Состав активов	Сумма требования, итого	Просроченная задолженнос ть до 30 дней	Просроченная задолженност ь от 31 до 90 дней	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней	Просроченная задолженность свыше 180 дней	Резерв сформированный по просроченной задолженности, итого	Резерв по просроченной задолженности до 30 дней	Резерв по просроченной задолженност и от 31 до 90 дней	Резерв по просроченной задолженности от 91 до 180 дней	Резерв по просроченно й задолженност и свыше 180 дней
	Просроченная задолженность, в том числе:	470307	22136	644	149240	298287	457762	17550	644	147056	292512
1	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	462005	21883	0	148785	291337	449568	17368	0	146638	285562
1.1	межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	учтенные векселя кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	396242	19662	0	146638	229942	393948	17368	0	146638	229942
1.4	предоставленные физическим лицам ссуды(займы)	65763	2221	0	2147	61395	55620	0	0	0	55620
2	Требования по получению процентных доходов	4025	71	107	265	3582	3917	0	107	228	3582
3	Прочие активы	4277	182	537	190	3368	4277	182	537	190	3368

СПРАВОЧНО:

Просроченная задолженность за вычетом сформированного резерва,  
тыс.руб.

12 545

Активы Банка на 01.01.2018, всего, тыс.руб.

2 899 093

Доля чистой просроченной задолженности в активах Банка, %

0.43

На 01.01.2017

тыс.руб.											
№ п/п	Состав активов	Сумма требования, итого	Просроченная задолженность до 30 дней	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней	Просроченная задолженность свыше 180 дней	Резерв сформированный по просроченной задолженности, итого	Резерв по просроченной задолженности до 30 дней	Резерв по просроченной задолженности от 31 до 90 дней	Резерв по просроченной задолженности от 91 до 180 дней	Резерв по просроченной задолженности свыше 180 дней
	Просроченная задолженность, в том числе:	180223	85154	9825	3367	81877	115782	51903	5140	1315	57424
1	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	162997	79932	9560	2329	71176	104467	50027	4875	887	48678
1.1	межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	учтенные векселя кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	23966	14406	9560	0	0	12222	7347	4875	0	0
1.4	предоставленные физическим лицам ссуды(займы)	139031	65526	0	2329	71176	92245	42680	0	887	48678
2	Требования по получению процентных доходов	13092	4230	0	992	7870	7181	884	0	382	5915
3	Прочие активы	4134	992	265	46	2831	4134	992	265	46	2831

СПРАВОЧНО:

Просроченная задолженность за вычетом сформированного резерва, тыс.руб.

64 441

Активы Банка на 01.01.2017, всего, тыс.руб.

4 096 954

Доля чистой просроченной задолженности в активах Банка, %

1.57

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

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

*Информация об объемах реструктурированной задолженности*

	тыс.руб.	
	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Сумма требования, в том числе:	547 897	1 874 455
- юридические лица и индивидуальные предприниматели	392 240	1 369 136
- физические лица	155 657	505 319
<b>По категориям качества</b>		
1	3 719	5 850
2	108 598	402 152
3	69 334	523 520
4	220 439	584 560
5	145 807	358 373
Сформированный резерв на возможные потери, итого, в том числе по категориям качества активов	183 168	464 877
2	467	9 229
3	3 671	87 836
4	36 763	229 913
5	142 267	137 899
<b>СПРАВОЧНО:</b>		
Сумма реструктурированной задолженности, за вычетом резерва на возможные потери, тыс.руб.	364 729	1 409 578
Активы Банка, всего, тыс.руб.	2 899 093	4 096 954
Доля чистой реструктурированной задолженности в активах Банка, %	12.58	34.41



*Характер и стоимость полученного обеспечения, включая информацию об обеспечении первой и второй категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери*

Согласно кредитной политике Банка обеспечение является инструментом снижения риска кредитных операций. В качестве обеспечения Банк рассматривает залог материальных активов, банковские гарантии, поручительства, имущественные права и другие меры обеспечения. Указанные формы обеспечения возврата предоставленных средств могут использоваться как порознь, так и в сочетании. При этом реальная стоимость обеспечения должна быть достаточной для компенсации Банку основной суммы долга по ссуде, всех процентов в соответствии с договором, а также возможных издержек, связанных с реализацией залоговых прав. Главными требованиями к обеспечению являются:

- 1) ликвидность – возможность легкой и быстрой реализации;
- 2) достаточность – возможность покрыть все расходы Банка после реализации, включая штрафные санкции и издержки реализации;
- 3) надежность – возможность долговременного хранения без изменения своих потребительских и стоимостных свойств;
- 4) правовое подтверждение – регулирование конкретного вида залога Федеральными Законами «Об ипотеке (залоге недвижимости)», «О залоге» и Гражданским Кодексом РФ;
- 5) платежеспособность гаранта (поручителя).

Приоритетным видом обеспечения для Банка является залог.

Залоговая политика Банка осуществляется на принципах гласности, открытости и достаточности обеспечения, проводится в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России и внутренних документов Банка: Положения о кредитовании в ООО КБ «СИНКО-БАНК», утвержденного 30.03.2017 года (ранее - Положения о кредитовании в ООО КБ «СИНКО-БАНК», утвержденного 31.03.2014 года); Регламента по работе с залогами в ООО КБ «СИНКО-БАНК» в редакции от 01.09.2015 и Правил определения справедливой стоимости залога в ООО КБ «СИНКО-БАНК», утвержденных 08.09.2016.

Залоговая политика предполагает систематическое и полное информирование клиентов о стандартах залоговой работы Банка.

В соответствии с принципами залоговой политики уполномоченные подразделения Банка в рамках своей компетенции:

- определяют приоритетные виды залога с учетом конъюнктуры рынка и критериев;
- проводят качественную оценку залогов, обеспечивающих их максимальную ликвидность;
- совершенствуют единую систему учета залогов;
- повышают качество экспертной оценки залогов;
- осуществляют мониторинг сохранности и стоимости залогов;
- решают вопросы о переоценке залогового имущества;
- создают надежную систему, обеспечивающую должный контроль над сохранностью залогового имущества.

Контроль над реализацией залоговой политики Банка осуществляют Кредитный комитет и Правление Банка.

Для оценки залога Банк определяет рыночную, залоговую и справедливую

стоимость. Реальная (рыночная) стоимость предмета залога определяется при оценке риска по конкретному кредиту на момент рассмотрения кредитной заявки.

Рыночная стоимость объекта оценки – это наиболее вероятная цена, по которой данный объект оценки может быть отчужден на открытом рынке в условиях конкуренции, когда стороны сделки действуют разумно, располагая всей необходимой информацией, а на величине цены сделки не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства, то есть когда:

- одна из сторон сделки не обязана отчуждать объект оценки, а другая сторона не обязана принимать исполнение;
- стороны сделки хорошо осведомлены о предмете сделки и действуют в своих интересах;
- объект оценки представлен на открытом рынке посредством публичной оферты, типичной для аналогичных объектов оценки;
- цена сделки представляет собой разумное вознаграждение за объект оценки и принуждения к совершению сделки в отношении сторон сделки с чьей-либо стороны не было;
- платеж за объект оценки выражен в денежной форме.

Ликвидационная стоимость объекта оценки - это расчетная величина, отражающая наиболее вероятную цену, по которой данный объект оценки может быть отчужден за срок экспозиции объекта оценки, меньший типичного срока экспозиции для рыночных условий, в условиях, когда продавец вынужден совершить сделку по отчуждению имущества.

При определении ликвидационной стоимости в отличие от определения рыночной стоимости учитывается влияние чрезвычайных обстоятельств, вынуждающих продавца продавать объект оценки на условиях, не соответствующих рыночным.

Залоговая стоимость объекта оценки:

- а) сумма компенсации неисполнения обязательств заемщика по кредитному договору в результате обращения взыскания на предмет залога;
- б) стоимость имущества, переданного в залог, определяемая по соглашению между Залогодателем и Залогодержателем и включаемая в качестве существенного условия в договор залога.

Залоговая стоимость определяется путем дисконтирования рыночной стоимости объекта оценки.

Справедливая стоимость залога – цена предмета залога, по которой залогодатель в случае, если бы он являлся продавцом имущества, предоставленного в залог, имеющий полную информацию о стоимости имущества и не обязанный его продавать, согласен был бы его продать, а покупатель, имеющий полную информацию о стоимости указанного имущества и не обязанный его приобрести, согласен был бы его приобрести в разумно короткий срок, не превышающий 180 календарных дней.

Справедливая стоимость залога используется в целях формирования резервов на возможные потери по ссудной или приравненной к ней задолженности с учетом обеспечения по ссуде.

Основными подходами, используемыми при проведении оценки залога, являются сравнительный, доходный и затратный подходы. При выборе используемых при проведении оценки подходов учитывается не только возможность применения каждого из подходов, но и цели и задачи оценки, предполагаемое использование результатов оценки, допущения, полнота и достоверность исходной информации.

В случае использования нескольких подходов к оценке, а также использования в рамках какого-либо из подходов к оценке нескольких методов оценки выполняется предварительное согласование их результатов с целью получения промежуточного результата оценки объекта оценки данным подходом. При согласовании существенно отличающихся промежуточных результатов оценки, полученных различными подходами

или методами, в акте оценки отражается проведенный анализ и установленная причина расхождений.

В основе оценок рыночной стоимости недвижимости лежит анализ наиболее эффективного использования. Наиболее эффективное использование представляет собой такое использование недвижимости, которое максимизирует ее продуктивность (соответствует ее наибольшей стоимости) и которое физически возможно, юридически разрешено (на дату определения стоимости объекта оценки) и финансово оправдано.

Сравнительный подход применяется для оценки недвижимости, когда можно подобрать достаточное для оценки количество объектов-аналогов с известными ценами сделок и (или) предложений.

В качестве объектов-аналогов используются объекты недвижимости, которые относятся к одному с оцениваемым объектом сегменту рынка и сопоставимы с ним по ценообразующим факторам. При этом для всех объектов недвижимости, включая оцениваемый, ценообразование по каждому из указанных факторов должно быть единообразным.

Доходный подход применяется для оценки недвижимости, генерирующей или способной генерировать потоки доходов. В рамках доходного подхода стоимость недвижимости может определяться методом прямой капитализации, методом дисконтирования денежных потоков или методом капитализации по расчетным моделям.

Затратный подход рекомендуется применять для оценки объектов недвижимости - земельных участков, застроенных объектами капитального строительства, или объектов капитального строительства, но не их частей, например жилых и нежилых помещений.

Затратный подход рекомендуется использовать при низкой активности рынка, когда недостаточно данных, необходимых для применения сравнительного и доходного подходов к оценке, а также для оценки недвижимости специального назначения и использования.

Принятый залог регулярно переоценивается в течение срока действия обязательств по кредитному договору.

Периодичность определения справедливой стоимости залога:

- применяемого для целей минимизации - не реже 1 раза в квартал;
- не применяемого для целей минимизации - не реже 1 раза в полугодие.

Определение справедливой стоимости залога производится либо оценочной компанией, согласованной с Банком, имеющей в наличии лицензию на право занятия оценочной деятельностью и достаточный опыт работы на соответствующем рынке, либо сотрудником Кредитного отдела в порядке, предусмотренном внутренними документами Банка.

По ссудам, предоставленным заемщикам Банка и отнесенным в 2-5 категориям качества, резерв на возможные потери формируется Банком с учетом обеспечения I и II категории качества.

на 01.01.2018

Отчетная дата	Сумма обеспечения, тыс. руб.	В том числе	
		I категория	II категория
на 01.01.2018	878 305		878 305
на 01.01.2017	1 668 118	0	1 668 118

**Информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее - обремененные активы), и необремененных активов, по состоянию на 01.01.2018**

**Сведения об обремененных и необремененных активах**

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательства м перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставлени я в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	2 737 193	
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособност и	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособност и	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	0	0	0	0

	в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	63 966	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 029 428	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	876 199	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	337 522	0
8	Основные средства	0	0	9 087	0
9	Прочие активы	0	0	420 990	0

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

По данным отчета об уровне достаточности капитала, совокупный объем кредитного риска на 01.01.2018 составил 3 612 912 тыс.руб., среднее значение совокупного кредитного риска за отчетный период – 4 031 699 тыс.руб.

### **10.3. Рыночный риск**

Рыночный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Рыночный риск включает в себя валютный, процентный и фондовый риски.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Управление рыночным риском осуществляется в Банке в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Политикой по управлению рыночным риском в ООО КБ «СИНКО-БАНК», Методикой выявления, анализа и оценки уровня рыночного риска в ООО КБ «СИНКО-БАНК».

Цели и задачи управления рыночным риском в ООО КБ «СИНКО-БАНК»:

- недопущение возможных убытков вследствие колебания рыночных цен;
- соблюдение требований Банка России по обеспечению финансовой устойчивости Банка;
- обеспечение соблюдения законных интересов Банка и его клиентов при работе с рыночными инструментами;
- организация контроля за диверсификацией торговых портфелей;
- поддержание открытых позиций Банка на уровне, не угрожающем его финансовому положению.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств (валютный риск).

Основными инструментами регулирования валютного риска являются:

- единая курсовая политика;
- система контроля открытой валютной позиции (ОВП).

Единая курсовая политика проводится в отношении назначения курсов по клиентским операциям купли - продажи иностранной валюты и курсов по операциям купли - продажи иностранной валюты при расчетах по пластиковым картам

Система контроля ОВП Банка включает в себя установление и контроль лимитов на размер ОВП и сублимиты.

Уполномоченным органом Банка устанавливается лимит общебанковской позиции по каждой из иностранных валют, а также лимит на суммарную позицию по всем валютам.

С целью ограничения валютного риска Банком России устанавливаются требования по соблюдению уполномоченными банками лимитов ОВП. Лимиты открытых позиций - устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков. Сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах ежедневно не должна превышать 20 процентов от собственных средств (капитала) Банка. Любая длинная (короткая) открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не должна превышать 10 процентов от собственных средств (капитала) Банка. Размер ОВП контролируется Банком на ежедневной основе.

Расчет валютных позиций на отчетные даты показывает, что открытые позиции не превышают 10% от капитала Банка, что свидетельствует о том, что уровень валютного риска контролируется и находится в пределах допустимых значений.

На 01.01.2018 у Банка отсутствует торговый портфель, в связи с чем отсутствует чувствительность к каждому виду рыночных рисков, кроме валютного. На ежеквартальной основе Банком проводится оценка валютного риска с анализом факторов, оказывающих влияние на его уровень.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств (процентный риск). Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Основными инструментами, подверженными процентному риску, являются:

- кредитные инструменты;
- вклады и депозиты;
- процентные векселя и депозитные сертификаты;
- процентные облигации;
- производные финансовые инструменты;
- иные виды финансовых инструментов, основным способом получения дохода по которым является процентный доход.

Банком осуществляется анализ структуры активов и пассивов по срокам до погашения и процентным ставкам. При необходимости, уполномоченным органом Банка осуществляется пересмотр процентных ставок по привлечению/размещению ресурсов.

Риск процентной ставки нивелируется следующим:

- договоры на привлечение и размещение денежных средств не предполагают условий об изменении процентных ставок в зависимости от изменения таковых на рынке;
- часть ресурсной базы привлечена на срок «до востребования» и является бесплатной для Банка;
- Банком проводится единая процентная политика с учетом внутренних и внешних факторов.

Величина рыночного риска, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России от 03 декабря 2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», участвует в расчете норматива достаточности капитала. Расчет совокупной величины рыночного риска производится Отделом отчетности и финансового анализа на ежедневной основе.

Основными задачами системы мониторинга рыночного риска является достаточно быстрое реагирование подразделений Банка, участвующих в сделках по финансовым инструментам, на внешние и внутренние изменения и колебания финансовых рынков с целью минимизации потерь на этих рынках и максимизации доходности от операций с финансовыми инструментами при сохранении установленного уровня риска.

#### **10.4. Операционный риск**

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

Для оценки и управления операционным риском Банк использует принципы и подходы, рекомендованные Банком России и Базельским Комитетом по банковскому

надзору. На основе указанных принципов в целях организации работы по оценке, мониторингу и контролю за уровнем операционного риска в Банке разработаны следующие внутренние документы:

- «Политика по управлению операционным риском в ООО КБ «СИНКО-БАНК» утвержденная Советом директоров Банка 29.12.2017 (до 29.12.2017 - «Политика по управлению операционным риском», утвержденная Советом Банка 27.04.2012);
- «Методика выявления, оценки и мониторинга операционного риска в ООО КБ «СИНКО-БАНК», утвержденная Советом директоров Банка 29.12.2017 (до 29.12.2017 - «Методика выявления, оценки и мониторинга операционного риска в ООО КБ «СИНКО-БАНК», утвержденная Советом Банка 18.07.2012).

Во внутренних документах определены следующие положения:

- причины возникновения операционного риска;
- порядок и способы выявления, оценки, мониторинга и контроля операционного риска;
- порядок ведения аналитической базы данных о понесенных операционных убытках, форму представления и требования к содержанию вводимой информации;
- порядок рассмотрения фактов операционных убытков и причин их возникновения;
- периодичность информирования руководства Банка об уровне операционного риска.

Основными базовыми принципами организации системы управления операционным риском являются:

- определение порядка выявления, оценки приемлемого уровня (уровня, не угрожающего финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков) операционного риска и мониторинга (постоянного наблюдения) за уровнем операционного риска, в том числе на консолидированной основе;
- разработка комплекса мер по поддержанию приемлемого уровня операционного риска, включающих в том числе контроль и (или) минимизацию риска;
- регламентация порядка информационного обеспечения по вопросам операционного риска (порядок обмена информацией между подразделениями и служащими, порядок и периодичность представления отчетной и иной информации по вопросам управления операционным риском и так далее);
- определение порядка управления операционным риском при осуществлении дистанционного банковского обслуживания, при разработке и внедрении новых технологий и условий осуществления банковских операций и других сделок, иных финансовых инноваций и технологий, при выходе на новые рынки;
- распределение полномочий и ответственности между Советом Директоров Банка, исполнительными органами, подразделениями и служащими в части реализации основных принципов управления операционным риском;
- установление порядка осуществления контроля за эффективностью управления операционным риском.

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

- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);



- организация системы дополнительного и последующего контроля, систем текущей проверки проводимых сделок и операций;
- установление внутреннего порядка разработки и согласования (визирования) внутренних нормативных документов;
- анализ влияния факторов операционного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка;
- обеспечение необходимого уровня квалификации персонала, повышение уровня квалификации персонала;
- автоматизация банковских процессов и технологий, особенно в областях, связанных со стандартными операциями и большими объемами работ;
- распределение обязанностей между подразделениями с учетом оптимизации нагрузки на отдельных служащих;
- обеспечение сотрудников структурных подразделений максимально адекватной внутренним и внешним требованиям нормативной базой;
- стимулирование служащих в зависимости от влияния их деятельности на уровень операционного риска.

Для оценки операционного риска в Банке используется метод, основанный на применении статистического анализа распределения фактических убытков. Данный метод позволяет делать прогноз потенциальных операционных убытков исходя из размеров операционных убытков, имевших место в Банке за прошлый период.

Отчеты подразделений о факторах операционного риска заносятся Службой управления рисками в отдельную аналитическую базу. В отчеты и оценочные таблицы включаются сведения о размере убытков от операционных рисков в том случае, если они могут быть выражены в денежных единицах. Не реже одного раза в квартал Служба управления рисками отчитывается об уровне операционного риска перед Правлением и Советом директоров Банка.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Службой внутреннего аудита Банка на периодической основе проводятся проверки организации работы по управлению операционным риском.

За отчетный период события операционного риска не привели к финансовым потерям Банка.

Размер операционного риска, рассчитанный в соответствии с порядком, определенным Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска» участвует в расчете норматива достаточности капитала.

Согласно п. 6 Положения Банка России № 346-П с 01 июля 2012 года доля операционного риска, включаемого в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) банка составляет 100%.

Размер операционного риска, включаемого в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка на 01.01.2018 года, составляет 90 004 тыс. руб.

Размер операционного риска, включаемого в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка на 01.01.2017 года, составляет 74 415,5 тыс. руб.

## **10.5. Риск ликвидности**

Управление риском ликвидности является составной частью процесса управления активами и пассивами Банка. Риск ликвидности возникает в результате

несбалансированности финансовых активов и обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения обязательств контрагентами кредитной организации и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих обязательств).

Управление риском ликвидности в Банке осуществляется в соответствии с положениями, определенными в Письме Банка России от 27.07.2000 № 139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций», Инструкцией Банка России от 28.06.2017 180-И «Об обязательных нормативах банков» (до 28.07.2017 Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков») и внутренними документами Банка.

По состоянию на 01.01.2018 в Банке утверждены и используются в работе следующие внутренние документы по управлению риском ликвидности:

- Положение о системе оценки и управления рисками ООО КБ «СИНКО-БАНК», утвержденное 31.03.2016;
- Положение об организации управления риском ликвидности в ООО КБ «СИНКО-БАНК», утвержденное 29.12.2017;
- Политика организации управления риском ликвидности в ООО КБ «СИНКО-БАНК», утвержденная Советом ООО КБ «СИНКО-БАНК» 18.12.2013.

Органами, ответственными за надлежащее управление риском ликвидности, являются:

- Правление Банка
- Председатель Правления Банка
- Кредитный комитет Банка.

Участие других отдельных подразделений и должностных лиц Банка в обеспечении своевременного выполнения установленных процедур по поддержанию ликвидности определяется Политикой организации управления риском ликвидности, а также соответствующими Положениями об отделах и должностными инструкциями сотрудников. Контроль осуществляется сотрудниками и руководителями всех подразделений, решения которых влияют на состояние ликвидности.

В соответствии с Положением об Отделе отчетности и финансового анализа ООО КБ «СИНКО-БАНК», утвержденным Председателем Правления Банка 15.09.2015, и соответствующими должностными инструкциями, Отдел в соответствии с возложенными на него задачами выполняет, в том числе, следующие функции:

- проведение текущего анализа финансового положения Банка;
- осуществление текущего контроля выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России, соблюдения лимитов открытых валютных позиций.

Помимо отчетности подразделений Банка по вопросам управления ликвидностью Службой управления рисками ежеквартально проводится оценка управления риском ликвидности в форме анализа ликвидности за прошедший временной период. Отчеты Службы управления рисками о состоянии ликвидности и факторах, оказывающих влияние, представляются для ознакомления и принятия управленческих решений Председателю Правления и Совету директоров Банка.

Банк использует нормативный подход для анализа и оценки риска потери ликвидности, основанный на ежедневном расчете прогнозируемых и фактических значений нормативов Н2, Н3 и Н4. Результаты расчета нормативов ликвидности доводятся до сведения руководства Банка. В течение проверяемого периода Банком не допускалось нарушений предельно допустимых значений нормативов.

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности составляли:

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Норматив мгновенной ликвидности, Н2 (min 15%)	33,3969	48,6277
Норматив текущей ликвидности, Н3 (min 50 %)	150,23	93,8003
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4 (max 120%)	19,4032	60,0477

В Банке осуществляется прогнозирование краткосрочных и долгосрочных потоков денежных средств. На основании долгосрочных прогнозов ликвидности Правлением и Кредитным Комитетом Банка принимаются решения о распределении обязательств по временным диапазонам. На основании краткосрочных прогнозов определяется потребность в денежных средствах на корреспондентских счетах и в кассе для исполнения текущих обязательств (определение платежной позиции Банка).

В составе Политики организации управления риском ликвидности утвержден «План мероприятий по восстановлению и поддержанию ликвидности».

В целях минимизации риска ликвидности Банк обязан соблюдать равновесие между ликвидными активами и депозитами «до востребования», а также между краткосрочными и долгосрочными активами и краткосрочными и долгосрочными обязательствами в Банке. В этих целях используется анализ риска ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств, производится расчет коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности на основе данных формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения». Коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности определяются как процентное отношение величины избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанное нарастающим итогом к общей сумме обязательств. Предельные значения коэффициента избытка (дефицита) ликвидности утверждены Правлением ООО КБ «СИНКО-БАНК».

В соответствии с Политикой организации управления риском ликвидности ответственным лицом за управление текущей платежной позицией является курирующий Заместитель Председателя Правления Банка. Банком в необходимом объеме производится раскрытие информации о состоянии ликвидности согласно требованиям Письма ЦБ РФ от 27.07.2000 № 139-Т. Публичное раскрытие Банком достоверной информации о состоянии ликвидности производится в форме представления отчетности неограниченному кругу лиц на сайте Банка в сети Интернет. Обновление информации на сайте Банка производится своевременно и в полном объеме.

Службой внутреннего аудита Банка в соответствии с утвержденным Советом Банка Планом работы проводятся проверки организации работы по мониторингу и управлению риском ликвидности.

Акты проверок СВА представляются для ознакомления Председателю Правления и Совету директоров Банка. Служба внутреннего аудита не реже одного раза в полгода после ознакомления Председателя Правления (его заместителей) и членов Правления Банка представляет Совету директоров Банка Отчет о выполнении Плана проверок, принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений.

#### **10.6. Страновой (географический) риск**

Банк проводит географический анализ активов и обязательств на постоянной основе, позволяющий осуществлять мониторинг концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам.

Оценка и управление страновым риском осуществляется Банком на основании «Положения об управлении страновым риском в ООО КБ СИНКО-БАНК», утвержденного 30.12.2016.

В частности, по данным оценки странового риска Банком, по состоянию на 01.01.2018 большая часть активов и обязательств относится к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации. Позиция по прочим странам незначительна и не оказывает существенного влияния на деятельность Банка.

На предыдущую отчетную дату также большая часть активов и обязательств относилась к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации. Позиция по прочим странам незначительна и не оказывала существенного влияния на деятельность Банка.

#### **10.7. Правовой риск и риск потери деловой репутации**

Выявление и оценка правового риска и риска потери деловой репутации осуществляется Банком с учетом рекомендаций Банка России, изложенных в Письме от 30.06.2005 № 92-Т «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах» (согласно информационному письму Банка России от 12.10.2016 № ИН-04-41/72 документ применяется в части, не противоречащей нормативным актам Банка России) и в соответствии с внутренними документами ООО КБ «СИНКО-БАНК».

На регулярной основе Банк проводит мониторинг факторов возникновения правового и репутационного рисков. Определение и оценка уровня рисков проводится по направлениям деятельности Банка.

В целях контроля и регулирования правового риска в Банке разработано и утверждено Советом директоров Банка 29.12.2017 «Положение об организации управления правовым риском в ООО КБ «СИНКО-БАНК» (ранее - «Положение об организации управления правовым риском в ООО КБ «СИНКО-БАНК», утвержденное Советом Банка 31.03.2016), в котором определена система требований к организации работы Банка по управлению правовым риском и осуществлению контроля его состояния в процессе текущей деятельности Банка.

Правовой риск - риск понесения убытков в результате различного применения норм законодательства судебными органами либо в результате невозможности исполнения контрактов вследствие нарушения законодательства Российской Федерации или нормативных актов. Правовой риск, также включает в себя также риск возникновения расходов в результате судебных исков со стороны третьих лиц, из-за применения надзорными органами штрафов либо иных мер воздействия к Банку.

Правовой риск связан с юридической некорректностью оформления документации, с несовершенством законодательной базы, регулирующей совершение финансовых и хозяйственных операций. Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе и в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям. Управление правовым риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня правового риска;
- постоянного наблюдения за правовым риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне правового риска;
- соблюдения всеми сотрудниками Банка нормативно правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка;

- исключение вовлечения Банка и его сотрудников в осуществление противоправной деятельности, в том числе по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Для целей оценки уровня правового риска в Банке введен набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного правового риска:

- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку;
- увеличение (уменьшение) случаев нарушения сотрудниками Банка законодательства Российской Федерации, в том числе о рекламе, банковской тайне и ограничении монополистической деятельности;
- увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка;
- применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия, повлекшее расходы Банка в результате судебных исков со стороны третьих лиц.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) Юридическим отделом заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России;
- Юридический отдел подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Юридического отдела Банка;
- максимальное количество сотрудников Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка;
- стимулирует сотрудников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска.

В соответствии с внутренним Положением об организации управления правовым риском, контроль за уровнем правового риска является обязательным и осуществляется всеми структурными подразделениями Банка в рамках, возложенных на подразделения задач и функций.

Отчеты подразделений о выявлении факторов правового риска в Службу управления рисками представляются ежемесячно. На основании полученных отчетов Служба управления рисками ежеквартально формирует аналитические отчеты по правовому риску. Аналитические отчеты представляются для ознакомления Правлению и Совету директоров Банка.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск возникновения у Банка убытков в результате следующих причин:

- к **внутренним** причинам возникновения репутационного риска относятся:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- неисполнение Банком договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами;
- отсутствие во внутренних документах Банка механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, учредителей, органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;
- возникновение у Банка конфликта интересов с учредителями, клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами;
- неспособность Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) сотрудниками Банка;
- недостатки в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации;
- осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы управления банковскими рисками и внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- недостатки кадровой политики Банка при подборе и расстановке кадров.

- к **внешним** причинам возникновения репутационного риска относятся:

- несоблюдение аффилированными лицами Банка, зависимыми организациями, участниками Банка законодательства Российской Федерации, учредительных документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- неспособность аффилированных лиц, зависимых организаций Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- опубликование негативной информации о Банке или его сотрудниках, участниках Банка, членах органов управления, аффилированных лицах, зависимых организациях в средствах массовой информации.

Управление риском потери деловой репутации проводится в Банке на основании Письма Банка России от 30.06.2005 № 92-Т и внутреннего «Положения об организации управления риском потери деловой репутации в ООО КБ «СИНКО-БАНК», утвержденного Советом Банка 30.01.2013, в котором определена система требований к организации работы Банка по управлению репутационным риском.

В целях минимизации репутационного риска в Банке применяются следующие

основные методы:

- осуществление постоянного контроля за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организация внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- осуществление анализа влияния факторов репутационного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплат сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- проведение мониторинга деловой репутации Банка, его участников, аффилированных лиц;
- осуществление контроля за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой участникам Банка, клиентам, контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- проведение на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России;
- обеспечение повышения квалификации сотрудников Банка;
- обеспечение постоянного доступа максимального количества сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка;
- осуществление стимулирования сотрудников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень репутационного риска;
- реализация принципа «Знай своего клиента»;
- реализация принципа «Знай своего сотрудника».

В соответствии с внутренними документами Банка выявление и мониторинг уровня репутационного риска осуществляется сотрудниками всех структурных подразделений Банка на постоянной основе в рамках задач и функций, возложенных на них Положениями о подразделениях и должностными инструкциями сотрудников.

Службой управления рисками на ежеквартальной основе подготавливаются и предоставляются Правлению и Совету директоров Банка отчеты об уровне риска потери деловой репутации.

Службой внутреннего аудита Банка на постоянной основе проводятся проверки организации работы по управлению правовым риском и риском потери деловой репутации.

Методы оценки и контроля правового и репутационного риска, а также меры, принимаемые для снижения уровня правового и репутационного риска, отвечают требованиям Письма Центрального Банка Российской Федерации от 30 июня 2005 года № 92-Т «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах» и внутренних нормативных документов ООО КБ «СИНКО-БАНК». Информация о фактах, оказывающих влияние на уровень рисков, своевременно доводится до сведения руководства Банка.

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

Управление стратегическим риском осуществляется на постоянной основе в соответствии с «Положением об организации управления стратегическим риском в ООО КБ «СИНКО-БАНК», утвержденным 01.12.2017 (ранее – в соответствии с «Положением об организации управления стратегическим риском в ООО КБ «СИНКО-БАНК», утвержденным 18.07.2012). В целях снижения стратегического риска Банком могут использоваться следующие методы:

- детальный анализ и учет в процессе стратегического и текущего планирования всех потенциальных возможностей, которыми располагает Банк и тех внутренних и внешних угроз, которым может быть подвергнута его деятельность в течение планируемого горизонта;
- взвешенный (с учетом ресурсного потенциала Банка и прогнозируемого изменения внешней среды) подход к принятию стратегических и инвестиционных решений (например, выхода в новые для банка сегменты рынка, внедрения новых для Банка продуктов, услуг и т.п.);
- контроль со стороны органов управления Банком за обоснованностью принимаемых исполнительными органами управления решений, которые потенциально могут оказать негативное влияние на доходность и ресурсную базу Банка.

**10.9. Регуляторный риск** – риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния внутренних и внешних факторов. Отличительным признаком регуляторного риска от иных банковских рисков является возможность избежать появления опасного для Банка уровня риска при полном соблюдении сторонами банковского процесса, действующих законодательных и нормативных актов Банка России, внутренних документов и процедур Банка.

К внутренним причинам возникновения регуляторного риска относятся:

- нарушение работниками Банка законодательства Российской Федерации и нормативных документов Банка России;
- несоблюдение работниками Банка установленных порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, а также требований внутренних документов Банка;
- несовершенство внутренних документов Банка, заключающееся в несвоевременном их приведении в соответствие с изменениями законодательства Российской Федерации и нормативных документов Банка России;
- объективная неспособность Банка адаптировать новые продукты/услуги (например, недостаточность времени для их внедрения, недостаточность квалификационного персонала или финансовых ресурсов);



- конфликты интересов в деятельности Банка и его работников вследствие несовершенства организационной структуры Банка и недостатков распределения полномочий подразделений и сотрудников Банка;
- несовершенство кадровой политики;
- недостаточная эффективность внутреннего контроля.

К внешним причинам возникновения регуляторного риска относятся:

- случайные или преднамеренные действия (бездействие) физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;
- противоречивость нормативных правовых актов Российской Федерации и судебной практики;
- опубликование в средствах массовой информации негативной информации о Банке или его работниках, участниках, членах органов управления, аффилированных лицах.

Управление регуляторным риском осуществляется на постоянной основе в соответствии с «Положением об организации управления регуляторным риском в ООО КБ «СИНКО-БАНК», утвержденным 14.12.2015.

Управление регуляторным риском состоит из следующих этапов:

- выявление регуляторного риска;
- оценка регуляторного риска;
- мониторинг регуляторного риска;
- контроль и (или) минимизация регуляторного риска.

Основными методами управления регуляторным риском являются:

- система пограничных значений;
- система полномочий и принятия решений, позволяющая обеспечить принятие надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния регуляторного риска на Банк в целом;
- информационная система, включающая порядок обмена информацией между СВК и структурными подразделениями Банка о выявленных событиях регуляторного риска и принятых мерах по минимизации регуляторного риска, о вступивших в силу изменениях законодательства Российской Федерации и нормативных документах Банка России, порядок и периодичность представления отчетной и иной информации по вопросам управления регуляторным риском, в том числе порядок информирования о выявленных нарушениях при управлении регуляторным риском Председателя Правления и Правления Банка, а также незамедлительное информирование Председателя Правления, Правления Банка и Совет Банка о возникновении регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению значительных убытков и иных негативных последствий для Банка.
- система внутреннего контроля.

Руководитель Службы внутреннего контроля на регулярной основе информирует Председателя Правления о результатах плановых и внеплановых проверок, проведенных

Службой внутреннего контроля, и рекомендованных мерах по минимизации регуляторного риска.

Руководитель Службы внутреннего контроля ежеквартально отчитывается перед Председателем Правления и Правлением Банка о выявленных нарушениях при управлении регуляторным риском, принятых мерах по минимизации регуляторного риска, а также о совокупном по Банку уровне регуляторного риска.

Руководитель Службы внутреннего контроля ежегодно предоставляет Председателю Правления, Правлению Банка и Совету директоров Банка отчет о проведенной работе в области управления регуляторным риском, в том числе о совокупном по Банку уровне регуляторного риска.

В случае возникновения серьезной угрозы Банку вследствие превышения пограничного значения, установленного для совокупного по Банку уровня регуляторного риска, руководитель Службы внутреннего контроля незамедлительно доводит соответствующую информацию до сведения Председателя Правления, Правления Банка и Совета директоров Банка.

Выявление и мониторинг регуляторного риска, учет событий регуляторного риска, а также меры, принимаемые для снижения уровня регуляторного риска, отвечают требованиям Положения Банка России «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» от 16.12.2003 № 242-П и внутренним нормативным документам ООО КБ «СИНКО-БАНК». Информация о фактах, оказывающих влияние на уровень рисков, своевременно доводится до сведения руководства Банка.

В Банке создано специальное подразделение по оценке и управлению рисками - Служба управления рисками. Службой управления рисками проводится оценка рисков, присущих деятельности Банка, в соответствии с принятыми внутрибанковскими положениями по управлению рисками. Службой управления рисками на постоянной основе предоставляются руководству Банка отчеты об уровне рисков.

Контроль за банковскими рисками осуществляется на постоянной основе с установленной периодичностью. Органами контроля выступают Совет директоров Банка, Правление Банка, Служба внутреннего аудита.

**10.10.** В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в Банке создана **система управления рисками и достаточностью капитала**, которая является частью общей системы управления Банком и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации Стратегии развития, утверждаемой решением Общего собрания участников Банка, и направленная на достижение целей и задач, определенных Стратегией управления рисками и капиталом Банка.

Целями управления рисками и достаточностью капитала являются:

- обеспечение/поддержание приемлемого уровня рисков, ограниченного аппетитом к риску;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых рисков и новых видов рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка (т.е. потенциальных рисков);
- выполнение требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность Банка.

Задачами системы управления рисками и достаточностью капитала являются:

- выявление, оценка, агрегирование значимых рисков Банка, иных видов рисков, которые в сочетании со значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроль за их уровнем;

- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска/доходности Банка;
- оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (т.е. стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка, требований Банка России к достаточности капитала;
- обеспечение единого понимания рисков и стратегического планирования с учетом уровня принимаемых рисков.

В Банке осуществляется оценка имеющегося в распоряжении (доступного) капитала, то есть капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала.

Результаты выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала используются в Банке при принятии решений по развитию бизнеса (формировании Стратегии развития Банка) в качестве основы для оценки необходимого размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков.

Совет директоров Банка, Председатель Правления и Правление Банка на регулярной основе получают информацию об уровне принятых рисков и фактов нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений, на основании которой принимают управленческие решения, позволяющие ограничить риски и повысить эффективность системы управления рисками.

Организационная структура формируется с учетом требований отсутствия конфликта интересов и обеспечивает разделение функций и полномочий коллегиальных органов, подразделений и ответственных сотрудников при принятии рисков и управлении рисками.

Управление рисками в Банке организовано исходя из следующих принципов:

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

- **Управление рисками (2-я линия защиты).** Подразделения, отвечающие за управление рисками, разрабатывают стандарты управления рисками, организуют процесс управления рисками, определяют принципы, лимиты и ограничения, проводят мониторинг уровня рисков и формируют отчетность, проверяют соответствие уровня рисков установленным лимитам, в том числе аппетиту к риску, консультируют по вопросам управления рисками, разрабатывают модели оценки рисков, обеспечивают идентификацию и оценку рисков, рассчитывают агрегированную оценку рисков.

- **Аудит системы управления рисками (3-я линия защиты).** Внутренний аудит проводит оценку эффективности системы управления рисками и информирует Совет директоров Банка, исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и действиях, предпринятых для их устранения.

## 11. Информация о сделках по уступке прав требования

В отчетном периоде Банком были проведены сделки по уступке прав требования, в которой Банк являлся первичным кредитором. Основной задачей, решаемой Банком при осуществлении сделок по уступке прав требования, является реализация проблемной задолженности для улучшения качества активов.

Сделки по уступке прав требования к заемщикам – физическим лицам:

1. по задолженности по основному долгу и процентам по ссудам (2 кредитных договора), отнесенным к III категории качества, на сумму 10 277 тыс. руб.

Сумма полученных денежных средств по договору уступки прав требования составила 10 277 тыс.руб.

2. по задолженности по основному долгу, процентам по ссудам, отнесенным к V категории качества, и неустойке на сумму 912,44 тыс. руб.

Сумма полученных денежных средств по договору уступки прав требования составила 700 тыс.руб.

Сделки по уступке прав требования к заемщику – юридическому лицу:

1. по задолженности по основному долгу и процентам по ссудам (6 кредитных договоров), отнесенным к V категории качества, на сумму 188 162,81 тыс. руб.

Сумма полученных денежных средств по договору уступки прав требования составила 53 000 тыс.руб.

Финансовый результат по сделкам уступки прав требования на 01.01.2018 года составил -135 375,25 тыс.руб.

По состоянию на 01.01.2018 на балансе Банка отсутствуют требования (обязательства), учтенные в связи со сделками по уступке прав требования.

## 12. Операции со связанными сторонами

В отчетном периоде Банк осуществлял сделки со связанными сторонами.

Базельский комитет по банковскому надзору в вышедших в октябре 1999 года «Базовых принципах банковского надзора» определил «Принципы совершения сделок со связанными сторонами». Основное требование, предъявляемое к сделкам со связанными сторонами, совершаемым Банком, состоит в том, чтобы сделка соответствовала действующим рыночным условиям.

*Информация о влиянии операций, проводимых Банком со связанными сторонами, отражена ниже:*

За 2017 год

	тыс.руб.				
	Участники	Члены Совета директоров Банка	Ключевой управленческий персонал	Дочерние и ассоциированные компании	Прочие связанные лица
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-
Обязательные резервы	-	-	-	-	-

Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	-	-	1697	-	85100
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-
Прочие активы	0	-	7	-	5
<b>Всего активов</b>	<b>0</b>	<b>-</b>	<b>1704</b>	<b>-</b>	<b>85106</b>
<b>ПАССИВЫ</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	110963	12342	837	-	562445
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	110953	12342	837	-	72548
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	5137	135	1738	-	8922
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	-	-	-
<b>Всего обязательств</b>	<b>116099</b>	<b>12477</b>	<b>2575</b>	<b>-</b>	<b>571367</b>
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	-	-	-	-
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-	-	-	-
Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-
<b>ДОХОДЫ и РАСХОДЫ</b>					
Процентные доходы,					
В том числе	-	-	221	-	12732
- от ссуд, предоставленных клиентам - некредитным организациям	-	-	221	-	12732
- от вложений в ценные бумаги	-	-	-	-	-
Процентные расходы,	2055	331	56	-	19952

в том числе					
- по привлеченным средствам клиентов	2055	331	56	-	19952
- некредитных организаций					
- по выпущенным долговым обязательствам	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-19	-1	1	-	2674
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-	-
Комиссионные доходы	570	56	55	-	1258
Комиссионные расходы	-	-	-	-	-
Прочие операционные доходы	0	4	40	-	174
Операционные расходы (кроме данных о суммах начисленного вознаграждения, обязательств по отпускам, ДМС, отнесенных на расходы)	22	-	16	-	1
Обязательства по отпускам	1369	-	1654	-	0
Расходы на ДМС	6	-	43	-	0
Данные о сумме начисленного вознаграждения (оплата труда по трудовым договорам, оплата работ, услуг по договорам подряда, выплата мат.помощи, премий, оплата отпусков, в иной форме)	4836	0	17762	-	-

За 2016 год

	тыс.руб.				
	Участники	Члены Совета Банка	Ключевой управленческий персонал	Дочерние и ассоциированные компании	Прочие связанные лица
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-
Обязательные резервы	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	-	-	2195	-	40910
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-

Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-
Прочие активы	0	-	8	-	111
<b>Всего активов</b>	<b>0</b>	<b>-</b>	<b>2202</b>	<b>-</b>	<b>41021</b>
<b>ПАССИВЫ</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	93653	14730	1322	-	724774
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	93586	14730	1322	-	64295
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	4053	334	2074	-	14055
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	-	-	-
<b>Всего обязательств</b>	<b>97707</b>	<b>15063</b>	<b>3395</b>	<b>-</b>	<b>738830</b>
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	-	-	-	-	-
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	-	-	-	-
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-	-	-	-
Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-
<b>ДОХОДЫ и РАСХОДЫ</b>					
Процентные доходы,					
В том числе	-	-	191	-	17269
- от ссуд, предоставленных клиентам - некредитным организациям	-	-	191	-	17269
- от вложений в ценные бумаги	-	-	-	-	-
Процентные расходы,					
в том числе	14246	512	1481	-	45537
- по привлеченным средствам клиентов - некредитных организаций	14246	512	1481	-	45537
- по выпущенным долговым обязательствам	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными	-	-	-	-	-

бумагами, имеющимися в наличии для продажи					
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3449	0	0	-	3898
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-	-
Комиссионные доходы	460	47	37	-	1338
Комиссионные расходы	-	-	-	-	-
Прочие операционные доходы	8089	52	1147	-	2951
Операционные расходы (кроме данных о суммах начисленного вознаграждения, обязательств по отпускам, ДМС, отнесенных на расходы)	17	-	21	-	58126
Обязательства по отпускам	5231	-	3536	-	0
Расходы на ДМС	73	-	262	-	0
Данные о сумме начисленного вознаграждения (оплата труда по трудовым договорам, оплата работ, услуг по договорам подряда, выплата мат.помощи, премий, оплата отпусков, в иной форме)	7286	0	18201	-	-

Ключевой управленческий персонал (КУП) - лица, которые уполномочены и ответственны за планирование, управление и контроль за деятельностью Банка, прямо или косвенно. В состав КУП включены члены Правления Банка, члены Кредитного комитета. Информация по председателю Совета директоров Банка и председателю Правления Банка, являющимися одновременно участниками Банка, приведена в составе информации об участниках Банка.

Условия сделок, заключаемых Банком со связанными сторонами, не отличались от рыночных условий.

По состоянию на 01.01.2018 доля чистой ссудной задолженности связанных с Банком лиц в общем объеме чистой ссудной задолженности составила 3,92%, остатки средств на счетах связанных с Банком лиц в общем объеме средств клиентов – 32,21%.

### 13. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу

					тыс.руб.
За 2017 год					За 2016 год
Выплаты управленческому персоналу Банка	суммы, подлежащие выплате				Выплаты управленческому персоналу Банка
	в течение отчетного периода (факт)	в течение месяцев отчетной (план)	12 после даты	по окончании трудовой деятельности	
Краткосрочные вознаграждения, в том числе	34001		54018	X	35809



- заработная плата и пособие по временной нетрудоспособности	23595	33865	X	24708
- премии	8123	11982	X	8891
- оплачиваемый отпуск	2283	8171	X	2210
- доходы в натуральной форме	0	0	X	0
Начисленные на них налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	7076	11202	X	6373
Пособия	0	0	X	47
Подарки	0	0	X	0
Компенсация за неиспользованный отпуск	506	0	X	421
Оплата лечения, медицинского обслуживания (ДМС), коммунальных услуг	73	0	X	485
<b>долгосрочные вознаграждения, в том числе</b>	0	0	0	0
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности (неиспользованный отпуск)	X	X	0	0
- платежи (взносы) по договорам добровольного страхования (договорам негосударственного пенсионного обеспечения)	0	0	0	0
- иные платежи, обеспечивающие выплаты пенсий и другие социальные гарантии по окончании персоналом трудовой деятельности	0	0	0	0
- вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе	0	0	0	0
- иные долгосрочные вознаграждения	0	0	0	0

Общий объем выплат  
работникам Банка  
(заработная плата, премии,  
пособие по временной  
нетрудоспособности),  
тыс.руб.

91 157

100 604

Доля выплат  
управленческому персоналу  
в общем объеме выплат, %

37.30

35.64

### *Информация о структуре выплат сотрудникам Банка за 2017 год*

Общий размер выплат (заработная плата, премии, пособие по временной нетрудоспособности, отпускные, подарки и т.п.) – 91 157 тыс. руб.

Структура выплат:

- должностные оклады: 59 414 тыс.руб., или 65,18 % от общего размера выплат;
- стимулирующие выплаты (ежемесячные премии, разовые премии): 23 770 тыс.руб., или 26,07 % от общего размера выплат;
- прочие выплаты – 7 973 тыс. руб., или 8,75 % от общего размера выплат.

В прочие выплаты входят: оплата отпусков – 6 409 тыс.руб., выплата пособий по временной нетрудоспособности – 110 тыс. руб., оплата по договорам подряда – 156 тыс.руб., выплаты по среднему заработку – 33 тыс.руб., компенсация при увольнении – 992 тыс.руб., выходное пособие – 173 тыс.руб., материальная помощь – 100 тыс. руб.

### *Сведения о списочной численности персонала*

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Списочная численность персонала, в том числе	74	76
управленческий персонал	14	14

В состав управленческого персонала Банком включены Председатель правления Банка (единоличный исполнительный орган), члены Совета директоров Банка, Правления Банка (заместители Председателя Правления Банка, главный бухгалтер), заместители главного бухгалтера, члены Кредитного Комитета, а также отдельные руководители, принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, а также руководители подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих выявление и оценку рисков.

Утвержденным в Банке Положением об оплате труда предусмотрена выплата ежемесячного должностного оклада и ежемесячной административной премии, относящейся к фиксированной части оплаты труда, но не являющейся гарантированной выплатой, предоставляемой Банком.

Премия начисляется на должностной оклад, а также на доплаты и надбавки к должностному окладу.

В общем объеме вознаграждений (должностной оклад и ежемесячная административная премия) оклад составляет не менее 70% выплат. Ежемесячная административная премия выплачивается всем работникам при условии:

- надлежащего выполнения трудовых обязанностей, возложенных на работника должностной инструкцией;
- отсутствия нарушений трудовой дисциплины и Правил внутреннего трудового распорядка;
- отсутствия нарушений производственной дисциплины и внутренних нормативных документов;
- соблюдения сроков выполнения и сдачи работ, установленных приказами и распоряжениями руководителей Банка или договорными обязательствами Банка;
- надлежащего исполнения приказов, указаний и поручений непосредственного руководителя либо руководителей Банка;
- соблюдения установленных в Банке требований оформления документации и результатов работ;
- отсутствия обоснованных претензий и жалоб со стороны клиентов, контрагентов и партнеров;
- предоставления достоверной отчетности;
- обеспечения сохранности имущества и товарно-материальных ценностей;
- отсутствия фактов нарушения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка;
- исполнения инструкций, положений, требований по охране труда и технике безопасности.

В целях стимулирования работников на достижение лучших результатов в работе работникам может начисляться и выплачиваться дополнительная (целевая) премия:

- за выполнение особо важных работ и заданий руководителей Банка;
- за разработку и внедрение новых банковских продуктов /услуг, банковских, управленческих и информационных технологий, внесших существенный вклад в развитие Банка;
- за снижение трудоемкости работ, повышение эффективности (результативности) труда;
- за качественное выполнение в интересах Банка работ, не предусмотренных должностными обязанностями;
- за большой личный вклад в решение уставных задач и вопросов стратегического планирования и развития Банка;
- за победу во внутрикорпоративных конкурсах, проводимых в Банке;
- за иные конкретные результаты, позволившие увеличить качество, оперативность и доходность услуг Банка.

Размер дополнительной премии устанавливается в твердой денежной сумме и зависит от степени личных заслуг работника и важности выполненных им работ.

По итогам работы за год Банком могут быть выплачены стимулирующие выплаты в виде годового премиального вознаграждения. Размер годовой премии устанавливается индивидуально по каждому сотруднику. Такие выплаты не являются обязательной формой оплаты труда.

Решение о выплате и совокупном размере годового премиального вознаграждения (нефиксированной части оплаты труда) принимается Председателем Правления Банка по согласованию с Советом директоров Банка при условии достижения положительных финансовых результатов работы Банка по итогам отчетного года с учетом

количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка.

Совокупный размер годовой премии (далее – годовая премия) определяется в процентном отношении от суммы чистой прибыли, полученной Банком по итогам работы за отчетный год, но не может составлять менее 10 %.

Размер вознаграждения руководителям Банка определяется Советом директоров Банка по рекомендациям уполномоченного члена Совета директоров Банка, составленным с учетом мнения Председателя Правления.

Предложения о размере вознаграждения заместителям Председателя Правления и членам Правления Банка формируются Председателем Правления с учетом вклада каждого из перечисленных руководителей Банка в общие результаты работы Банка в целом, выполнения утвержденной стратегии развития, его активности, инициативы и роли в решении задач, стоящих перед Банком.

Годовая премия, подлежащая распределению между работниками Банка, устанавливается в твердой денежной сумме, но не является гарантированной выплатой каждому работнику. Годовая премия подлежит распределению между работниками с учетом следующих особенностей.

Сумма годовой премии руководителям Банка и иным работникам Банка, принимающим риски, составляет (до корректировок) не менее суммы, пропорциональной месячному Фонду оплаты труда указанных работников, увеличенному на 40 процентов, и распределяется между работниками, принимающими риски, в зависимости от занимаемой должности, уровня ответственности, уровня рисков, которым подвергается (подвергся) Банк в результате их действий. Корректировка, т.е. возможность сокращения на 40 % и более или отмены суммы годовой премии работников Банка, принимающих риски, применяется исходя из:

а) срока получения финансовых результатов их деятельности не менее 3-х лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока, при получении негативного финансового результата в целом по Банку или отдельному направлению деятельности,

б) оценки достигнутых результатов по соответствующему направлению деятельности.

Сумма годовой премии работников структурных подразделений Банка, совершающих сделки, несущие для Банка риски (по направлениям деятельности), а также осуществляющих привлечение клиентов и продвижение банковских продуктов, может составлять не менее суммы, пропорциональной месячному Фонду оплаты труда указанных работников, увеличенному на 10 %, с последующей корректировкой при распределении между работниками указанных подразделений в зависимости от объема и качества (стоимости) привлеченных и размещенных ресурсов, предоставленных клиентам услуг в отчетном году и доходности этих операций (сделок), величины собственных средств Банка, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности.

Для работников прочих структурных подразделений Банка сумма годовой премии может составлять не менее суммы, пропорциональной месячному Фонду оплаты труда указанных работников, с последующей корректировкой суммы годовой премии, приходящейся на каждого работника, в сторону увеличения либо уменьшения (в зависимости от выполнения соответствующим работником поставленных перед ним в отчетном году индивидуальных задач и/или выполнения плановых показателей подразделением Банка), в штате которого находился работник, с учетом уровня рисков, которым подвергается (подвергся) Банк.

При наличии в работе структурных подразделений Банка или отдельных работников сбоев, ошибок и нарушений в отчетном году, повлекших за собой существенные

регуляторные, операционные и иные банковские риски, а именно: риски, последствиями которых могут стать в перспективе убытки (потери) Банка и/или предписания Банку со стороны контролирующих и надзорных органов с последующим применением к Банку штрафных санкций или иных мер ответственности, предусмотренных законодательством РФ, сумма годовой премии может быть сокращена в зависимости от серьезности нарушения, но не менее чем на 20 % либо отменена по решению Председателя Правления Банка.

Годовая премия для подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, не зависит от финансового результата работы структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

При определении суммы годовой премии учитывается качество выполнения работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, задач, возложенных на них Положениями о соответствующих подразделениях, иными внутренними нормативными документами и требованиями Банка России в отчетном году.

Сумма годовой премии работника подразделений, осуществляющих внутренний контроль, или подразделений, осуществляющих управление рисками (до корректировок), составляет не менее суммы месячного Фонда оплаты труда соответствующего работника. Корректировка суммы годовой премии при распределении между указанными работниками возможна не более чем на 20 процентов, т.е. в сумме годовой премии, выплачиваемой работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 80 процентов.

Вопрос о выплате и размере годовой премии работникам Банка, принимающим риски, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, предварительно рассматривается на заседании Совета директоров Банка.

Выплата годовой премии работникам Банка производится на основании соответствующего приказа Председателя Правления Банка не ранее декабря следующего за отчетным года. Данная отсрочка выплаты годовой премии предусмотрена с целью учета всех возможных факторов в деятельности подразделений (направлений деятельности), работников, оказывающих в перспективе негативное влияние на конечный финансовый результат, и корректировки (сокращения или отмены) годовой премии при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности.

Иных выплат вознаграждений внутренними документами Банка не предусмотрено.

В Банке неукоснительно соблюдаются правила и требования по оплате труда, установленные законодательством РФ, внутренними нормативными документами Банка.

#### **14. Условные обязательства кредитного характера**

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	тыс.руб.	
	<b>На 01.01.2018</b>	<b>На 01.01.2017</b>
Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	78485	-
со сроком более 1 года	-	-
Аккредитивы, всего, в том числе:	-	-
со сроком более 1 года	-	-
Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	106292	66531
со сроком более 1 года	47092	-
Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	-	-
со сроком более 1 года	-	-
Прочие инструменты, всего, в том числе:	-	-
со сроком более 1 года	-	-
<b>Условные обязательства кредитного характера, всего</b>	<b>184777</b>	<b>66531</b>
<b>в том числе</b>		
со сроком более 1 года	47092	-
<b>Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## 15. Операции с нерезидентами

### Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. рублей			
Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	34 191
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	34 191
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



ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО  
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ 126 лист *об*

Заместитель директора  
Департамента банковского аудита  
ООО «Агентство»  
Ельхимова Т.В.

