



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МОДУЛЬБАНК»
(АО КБ «МОДУЛЬБАНК»)**

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2017 год**

СОГЛАСОВАНИЯ:

№	Название:	Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год		
1	Подразделение – ответственный разработчик:	Департамент бухгалтерского учета и отчетности		
2	Согласовано (должность):	Ф.И.О.:	Подпись:	Дата:
2.1	Заместитель Председателя Правления	С.И. Голубев		28.04.2018
2.2	Главный бухгалтер	С.И. Морозова		28.04.2018

Исполнитель:

Директор ДБУ и О
(должность)


(подпись)

Л.А. Рябкова
(Ф.И.О.)

Оглавление

1.	КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	5
1.1.	ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	5
1.2.	ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ	5
1.3.	СВЕДЕНИЯ ОБ ОБОСОБЛЕННЫХ СТРУКТУРНЫХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯХ БАНКА	6
1.4.	ХАРАКТЕР ОПЕРАЦИЙ И ОСНОВНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.....	6
1.5.	ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	6
1.6.	ПРИНЯТЫЕ ПО ИТОГАМ РАССМОТРЕНИЯ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ РЕШЕНИЯ О РАСПРЕДЕЛЕНИИ ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ В ДИНАМИКЕ ЗА ТРИ ГОДА.	8
1.7.	ИНФОРМАЦИЯ О РЕЙТИНГАХ	8
1.8.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СРЕДЕ, В КОТОРОЙ ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ .	8
1.9.	НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ	9
1.10.	ИНФОРМАЦИЯ О ПЕРСПЕКТИВАХ РАЗВИТИЯ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.....	10
1.11.	КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ИЗМЕНЕНИЙ, ПРОИЗОШЕДШИХ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, А ТАКЖЕ СОБЫТИЙ, ОКАЗАВШИХ ИЛИ СПОСОБНЫХ ОКАЗАТЬ ВЛИЯНИЕ НА ФИНАНСОВУЮ УСТОЙЧИВОСТЬ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, ЕЁ ПОЛИТИКУ (СТРАТЕГИЮ) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ГОД	10
1.12.	ИНФОРМАЦИЯ О СОВЕТЕ ДИРЕКТОРОВ	11
1.13.	СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕ, ЗАНИМАЮЩЕМ ДОЛЖНОСТЬ ЕДИНОЛИЧНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, О СОСТАВЕ КОЛЛЕГИАЛЬНОГО ОРГАНА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, О ВЛАДЕНИИ ЕДИНОЛИЧНЫМ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫМ ОРГАНОМ И ЧЛЕНАМИ КОЛЛЕГИАЛЬНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ АКЦИЯМИ В ТЕЧЕНИЕ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА	11
1.14.	КОЛЛЕГИАЛЬНЫЙ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН БАНКА – ПРАВЛЕНИЕ.....	11
1.15.	АКЦИОНЕРЫ БАНКА	11
1.16.	УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА	12
1.17.	СДЕЛКИ С ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬЮ В 2017 ГОДУ.....	12
1.18.	СВЕДЕНИЯ О ПРЕКРАЩЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	12
2.	КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА	12
2.1.	ПРИНЦИПЫ, МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТА СУЩЕСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ И СОБЫТИЙ	12
2.2.	ХАРАКТЕР И ВЕЛИЧИНА КОРРЕКТИРОВОК, СВЯЗАННЫХ С ИЗМЕНЕНИЕМ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И РАСЧЕТНЫХ ОЦЕНОК, ВЛИЯЮЩИХ НА СОПОСТАВИМОСТЬ ОТДЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	16
2.3.	ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ ДОПУЩЕНИЙ И ОСНОВНЫХ ИСТОЧНИКАХ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА	17
2.4.	СВЕДЕНИЯ О КОРРЕКТИРУЮЩИХ И НЕКОРРЕКТИРУЮЩИХ СОБЫТИЯХ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	17
2.5.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ БАНКА НА СЛЕДУЮЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ГОД.	18
2.6.	ВЕЛИЧИНА КОРРЕКТИРОВКИ ПО ДАННЫМ О БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ (УБЫТКУ) НА АКЦИЮ.....	18
2.7.	КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О РЕЗУЛЬТАТАХ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ СТАТЕЙ БАЛАНСА	18
2.8.	СВЕДЕНИЯ О ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ, ВКЛЮЧАЯ РАСЧЕТЫ С КОНТР- АГЕНТАМИ НЕРЕЗИДЕНТАМИ	19
2.9.	СВЕДЕНИЯ О ФАКТАХ НЕПРИМЕНЕНИЯ ПРАВИЛ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЁТА	21
3.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	21
3.1.	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	21
3.2.	ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	22
3.3.	КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ	22
3.4.	ЧИСТЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ И ДРУГИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ.	24
3.5.	ЧИСТЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ.	26
3.6.	ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ.....	27
3.7.	СВЕДЕНИЯ О МЕЖБАНКОВСКИХ КРЕДИТАХ И ДЕПОЗИТАХ, В ТОМ ЧИСЛЕ КРЕДИТАХ И ДЕПОЗИТАХ БАНКА РОССИИ.....	29
3.8.	ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ	29
3.9.	СТРУКТУРА И ДИНАМИКА ПРИВЛЕЧЕННЫХ СРЕДСТВ	30

3.10. СВЕДЕНИЯ О ВНЕБАЛАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ И СРОЧНЫХ СДЕЛКАХ	31
3.11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ, СТРУКТУРЕ И ИЗМЕНЕНИИ СТОИМОСТИ ПРОЧИХ АКТИВОВ И ПРОЧИХ ПАССИВОВ	31
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	33
4.1. АНАЛИЗ СТАТЕЙ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ЗА 2016 И 2017 ГОДЫ	33
4.2. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСНОВНЫХ КОМПОНЕНТАХ РАСХОДА (ДОХОДА) ПО НАЛОГАМ И ВЗНОСАМ ЗА 2017 ГОД	34
4.3. ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИИ РАБОТНИКОВ	34
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА	35
5.1. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	35
5.2. ИНФОРМАЦИЯ О СРОКАХ, УСЛОВИЯХ И ОСНОВНЫХ ХАРАКТЕРИСТИКАХ ИНСТРУМЕНТОВ КАПИТАЛА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ И ПОДХОДАХ К ОЦЕНКЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ТЕКУЩЕЙ И БУДУЩЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	35
5.3. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УБЫТКАХ ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ И ВОССТАНОВЛЕНИИ УБЫТКОВ ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ, ПРИЗНАННЫЕ В СОСТАВЕ КАПИТАЛА	39
5.4. ИНФОРМАЦИЯ О ЗНАЧЕНИИ НОРМАТИВОВ ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) БАНКА	39
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	40
6.1. ИНФОРМАЦИЯ О СУЩЕСТВЕННЫХ ОСТАТКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ, ИМЕЮЩИХСЯ У КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, НО НЕДОСТУПНЫХ ДЛЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ	40
6.2. ИНФОРМАЦИЯ О СУЩЕСТВЕННЫХ ИНВЕСТИЦИОННЫХ И ФИНАНСОВЫХ ОПЕРАЦИЯХ, НЕ ТРЕБУЮЩИХ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	40
6.3. ИНФОРМАЦИЯ О НЕИСПОЛЬЗОВАННЫХ КРЕДИТНЫХ СРЕДСТВАХ С УКАЗАНИЕМ ИМЕЮЩИХСЯ ОГРАНИЧЕНИЙ ПО ИХ ИСПОЛЬЗОВАНИЮ	40
7. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ И УПРАВЛЕНИЯ	41
7.1. ИНФОРМАЦИЯ О ВИДАХ ЗНАЧИМЫХ РИСКОВ, КОТОРЫМ ПОДВЕРЖЕНА КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ И ИСТОЧНИКАХ ИХ ВОЗНИКНОВЕНИЯ	41
7.2. СВЕДЕНИЯ О СТРУКТУРЕ И ОРГАНИЗАЦИИ РАБОТЫ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	43
7.3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ СТРАТЕГИИ В ОБЛАСТИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	45
7.4. КРАТКОЕ ОПИСАНИЕ ПРОЦЕДУР УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И МЕТОДОВ ИХ ОЦЕНКИ, А ТАКЖЕ ИНФОРМАЦИЯ О ПРОИСШЕДШИХ В НИХ ИЗМЕНЕНИЯХ В ТЕЧЕНИЕ ГОДА	45
7.5. ПОЛИТИКА В ОБЛАСТИ СНИЖЕНИЯ РИСКОВ	45
7.6. ИНФОРМАЦИЯ О СОСТАВЕ И ПЕРИОДИЧНОСТИ ВНУТРЕННЕЙ ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ПО РИСКАМ	45
7.7. ИНФОРМАЦИЯ О ВИДАХ РИСКОВ И СТЕПЕНИ КОНЦЕНТРАЦИИ РИСКОВ	46
7.8. О КЛАССИФИКАЦИИ АКТИВОВ ПО ГРУППАМ РИСКА В СООТВЕТСТВИИ С П. 2.3. ИНСТРУКЦИИ БАНКА РОССИИ ОТ 28.06.2017 ГОДА № 180-И «ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВОВ БАНКОВ»	63
7.9. ОБ ОБЪЕМАХ И СРОКАХ ПРОСРОЧЕННОЙ И РЕСТРУКТУРИРОВАННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ	64
7.10. О РЕЗУЛЬТАТАХ КЛАССИФИКАЦИИ АКТИВОВ ПО КАТЕГОРИЯМ КАЧЕСТВА, РАЗМЕРАХ РАСЧЕТНОГО И ФАКТИЧЕСКИ СФОРМИРОВАННОГО РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ	65
8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ (О СДЕЛКАХ) СО СВЯЗАННЫМИ С КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ СТОРОНАМИ	66
9. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ) ОСНОВНОМУ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ И ДЕЙСТВУЮЩЕЙ СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА	67
10. ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ	72

Данная пояснительная информация является составной и неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «Модульбанк» (далее Банк) за 2017 год, начинающийся 1 января 2017 и заканчивающийся 31 декабря 2017 года (включительно), подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 года № 3054 -У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» с учетом изменений и дополнений и Указанием Банка России № 4638-У от 06.12.2017 года «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» с сохранением подходов по составлению подобной информации за 2016 год с целью обеспечения сопоставимости данных.

Годовая отчетность АО УБ «Модульбанк» включает:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2017 год;
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2017 год;
- отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 1 января 2018 года;
- сведения от обязательных нормативов, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2018 года;
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2018 года;
- пояснительную информацию к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации. В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Настоящая годовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Единоличный исполнительный орган – Заместитель Председателя Правления АО КБ «Модульбанк» утвердил годовую отчетность к выпуску 28.04.2018 года.

Годовая отчетность размещается в сети Интернет на официальном сайте Банка по адресу www.modulbank.ru

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

1.1. Общая информация о кредитной организации

Банк создан 31 декабря 1998 года путем преобразования товарищества с ограниченной ответственностью «Муниципальный коммерческий банк «Бийск» в Открытое акционерное общество «Муниципальный коммерческий банк «Бийск».

В соответствии с решением общего собрания акционеров Банка от 21 июня 2002 г. Банк переименован в Открытое акционерное общество Коммерческий Банк «Региональный кредит».

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров от 04 декабря 2015 года принята новая редакция Устава Банка, где приведено в соответствие с законодательством РФ наименование организационно-правовой формы, новое фирменное наименование Банка – АО КБ «Модульбанк».

На момент составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год полное фирменное наименование Банка на русском языке – Акционерное общество Коммерческий Банк «Модульбанк». Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке – АО КБ «Модульбанк». Полное фирменное наименование Банка на иностранном языке: Joint stock company Commercial Bank «Modulbank».

Регистрационный номер 1927, ОГРН 1022200525841, дата внесения записи в ЕГРЮЛ 11.09.2002 г.

Дата внесения последней записи в ЕГРЮЛ о внесенных изменениях в учредительные документы Банка 16 января 2018 года.

В течение 2017 года юридический и почтовый адрес: 156000, Костромская область, г. Кострома, ул. Свердлова, д. 25а.

В течение 2017 года адрес (место нахождения) органов управления Банком: 156000, Костромская область, г. Кострома, ул. Свердлова, д. 25а.

В период подготовки пояснительной информации по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год, Банк изменил юридический, почтовый адрес и адрес место нахождения на адрес, зарегистрированный в Уставе по изменениям № 4: 156005, Костромская область, г. Кострома, пл. Октябрьская, д. 1.

Контактные телефоны: 8(4942) 39-49-00. E-mail: kst-doc@modulbank.ru

1.2. Информация о банковской группе

Банк не является участником банковского холдинга.

В соответствии с требованиями Положения Центрального Банка Российской Федерации №509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых

валютных позиций банковских групп», Банк не является головной организацией банковской группы на основании принципа существенности. Банк не консолидирует компании ООО "Первая Онлайн Бухгалтерия", ООО "Аванпост" и ООО "МультиСофт Системз", применяя норму п.1.2. Положения Центрального Банка Российской Федерации №509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп», как не соответствующие видам деятельности, перечисленным в Положении.

1.3. Сведения об обособленных структурных подразделениях Банка

По состоянию на 01.01.2018 года в Банке действует 26 обособленных подразделений. В течение 2017 года было закрыто 19 подразделений.

1.4. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации

Основной деятельностью Банка являются банковские операции. В течение 2017 года Банк оказывал полный перечень всех востребованных банковских услуг. Это, в первую очередь, открытие расчетных счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, расчетно-кассовое обслуживание с применением передовых технологий обслуживания, включая интернет – банкинг, операции на рынке ценных бумаг, гибкие кредитные продукты, предоставление гарантий, операции с платежными картами, валютный контроль, депозиты юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц.

В отношении депозитов физических лиц, учитываемых на счетах 423 и 426, Банк продолжал в 2017 году начатую политику снижения депозитного портфеля, снизив депозиты физических лиц (без депозитов и остатков на расчетных, текущих счетах ИП) с 716 860 тыс. руб. до 497 646 тыс. руб. на конец 2017 года.

Для укрепления ресурсной базы Банк расширил деятельность по открытию расчетных счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, наращивая остатки на расчетных счетах, пользовался межбанковскими кредитами.

В течение отчетного 2017 года Банк осуществлял свою деятельность на основании лицензий:

- Банка России на осуществление банковских операций по средствам в рублях и иностранной валюте с денежными средствами юридических лиц № 1927 от 16.03.2016 г. (без ограничения срока действия);
- на осуществление депозитарной деятельности № 034-12971-000100 от 04 марта 2010 года (без ограничения срока действия);
- на осуществление дилерской деятельности № 034-12961-010000 от 04 марта 2010 года (без ограничения срока действия);
- на осуществление брокерской деятельности № 034-12954-100000 от 04 марта 2010 года (без ограничения срока действия);
- УФСБ по Костромской области на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнение работ, оказание услуг в области шифрования информации, техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случаев, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств № 0008121 от 15.03.2017.

С 09.12.2004 года Банк является участником системы страхования вкладов, ему присвоен регистрационный № 288.

1.5. Основные показатели деятельности

АО КБ «Модульбанк» завершил 2017 год со следующими экономическими показателями:

Показатель	Значение показателя (тыс. руб.)		Динамика, % (тыс. руб.)
	На 01.01.2017	На 01.01.2018	
Валюта баланса	9 895 914	12 597 519	+27,30 % (2 701 605)
Суммарные доходы	27 140 517	10 233 312	-62,30% (-16 907 205)
Суммарные расходы	27 461 675	9 653 347	-64,85 % (-17 808 328)

Кредитный портфель	51 276	1 503 170	+2 831,53% (1 451 894)
Депозиты физических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 957 205	3 886 688	+98,58% (1 929 483)
Портфель ценных бумаг	7 670 090	8 186 074	+6,73% (515 984)

Все обязательные нормативы, установленные Банком России, в отчетном периоде Банком соблюдались.

Показатели финансового положения Банка

Показатель	Значение показателя, тыс. руб. (%)		Динамика, тыс. руб.	Примечания
	01.01.2017	01.01.2018		
Активы	9 895 914	12 597 519	+2 701 605	Активы Банка выросли на 27,3% в результате роста размещения средств в ценные бумаги и ссудную задолженность.
Размер капитала	2 385 702	2422192	+36 490	Размер капитала практически не изменился (увеличился на 1,5%).
Обязательства	7 345 146	9 509 282	+2 164 136	Повышение объема обязательств на 29,5% обусловлено ростом привлечения средств юридических лиц и ИП на расчетные и депозитные счета.
Вклады физических лиц	1 957 205	3 886 688	+1 929 483	Повышение объемов вкладов физических лиц (на 98,6%) в основном обусловлено притоком средств на расчетные счета индивидуальных предпринимателей (б/сч 40802). Приток обусловлен наращиванием объемов оказываемых финансовых услуг предприятиям МСБ в России.
Доходность (финансовый результат)	- 321 158	579 965	+901 123	Прибыльная деятельность в отчетном году была обусловлена существенным снижением средней стоимости привлечения средств и ростом комиссионных доходов за оказание финансовых услуг предприятиям МСБ как это и было предусмотрено Стратегией развития.

Экономическое положение Банка (в соответствии с Указанием Банка России 4336-У) по состоянию на 01.01.2018 года является удовлетворительным. Классификационная группа 2, подгруппа 1, что соответствует Банкам с «удовлетворительной» оценкой доходности. К группе 2 относятся банки, не имеющие текущих трудностей.

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

Показатель	Значение показателя (тыс. руб.)	
	на 01.01.2017	на 01.01.2018
Чистые процентные доходы	133 866	335 686
Чистые доходы (расходы) от операций с фин. активами	195 883	271 786
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	310 653	244 545
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	- 234 408	- 98 114
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
Чистые комиссионные доходы/расходы	329 532	1 579 650
Изменение резерва на возможные потери	327 337	- 240 291

Чистые операционные доходы/расходы	- 1 371 250	- 1 404 788
(Убыток)/Прибыль до налогообложения	- 305 387	688 474
Начисленные (уплаченные) налоги	15 771	108 509
(Убыток)/Прибыль после налогообложения	- 321 158	579 965

Прибыль после налогообложения (финансовый результат) за 2017 год составила 579 965 тыс. руб.

Прибыльная деятельность Банка в 2017 году обусловлена в основном двумя статьями доходов: процентными доходами и комиссионными доходами. Такая структура доходов предусматривалась принятой Банком Стратегией развития, которая ориентирована на оказание финансовых услуг предприятиям малого и среднего бизнеса на основе инновационных технологий.

Реализация Стратегии позволила в 2017 году существенно снизить среднюю стоимость привлечения ресурсов с 7,8% за 2016 год до 4,04% за 2017 год. Портфель доходных активов при средней ставке размещения средств в 2017 году в 7,4% сгенерировал 335 686 тыс. руб. чистых процентных доходов.

Наращивание объемов финансовых услуг предприятиям МСБ, предоставление им инновационных продуктов на базе интернет-технологий, привлекательные тарифы позволили в 2017 году в 4,8 раза увеличить чистые комиссионные доходы по сравнению с результатом за 2016 год. Величина чистых комиссионных доходов составила 1 579 650 тыс. руб.

Политика Банка в части проведения операций с финансовыми активами и иностранной валютой обеспечили Банку в 2017 году ещё 516 331 тыс. руб. чистых доходов.

1.6. Принятые по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности решения о распределении чистой прибыли в динамике за три года.

По итогам 2015 года получен отрицательный финансовый результат в сумме 604 539 тыс. руб.

По итогам 2016 года получен отрицательный финансовый результат в сумме 321 158 тыс. руб.

По итогам 2017 года получена прибыль 579 965 тыс. руб. Решением внеочередного общего собрания акционеров (Протокол № 14 от 11.08.2017 года) на дивиденды за первое полугодие 2017 года направлено 452 457, 3 тыс. руб., решением внеочередного общего собрания акционеров (Протокол № 15 от 01.11.2017 года) на дивиденды за девять месяцев 2017 года направлено 126 803, 3 тыс. руб. Итого на момент составления пояснительной информации за 2017 год, направлено на выплату дивидендов по итогам 2017 года - 579 260, 6 тыс. руб.

09.06.2017 года по решению ГОСА, Протокол № 13 от 29.05.2017 года, на выплату дивидендов направлена нераспределенная прибыль за 2013 – 2014 годы в сумме 293 173,4 тыс. руб.

1.7. Информация о рейтингах

По состоянию на январь 2018 года Банк занимает следующие позиции в рейтингах banki.ru:

- Рейтинг «Активы» 205 место
- Рейтинг «Капитал» 180 место
- Рейтинг «Чистая прибыль» 100 место
- Рейтинг «Вложение в ценные бумаги» 93 место
- Рейтинг «Вклады физлиц» 341 место
- Рейтинг «Кредитный портфель» 383 место

Аналогичные показатели на начало 2017 года имели значение:

- Рейтинг «Активы» 223 место
- Рейтинг «Капитал» 178 место
- Рейтинг «Чистая прибыль» 551 место
- Рейтинг «Вложения в ценные бумаги» 86 место
- Рейтинг «Вклады физлиц» 339 место
- Рейтинг «Кредитный портфель» 521 место

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

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. В 2017 году российская экономика показала рост после преодоления экономического спада в 2015 и 2016 гг. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на экономику. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для

обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

1.9. Налогообложение

Особенности определения Банком объекта налогообложения, налоговой базы, налогового периода и ставок, порядка исчисления и уплаты конкретных налогов, порядок взаимодействия Головной организации с обособленными подразделениями при проведении налоговых расчетов определяются Учетной политикой, Налоговой политикой и внутренними документами, утвержденными соответствующими организационно - распорядительными документами.

Обязанности Банка по уплате налогов и сборов по месту нахождения его филиалов и иных обособленных подразделений, в порядке, предусмотренном налоговым законодательством, исполняет Головная организация Банка.

Согласно п. 1 ст. 143 НК РФ Банк является плательщиком налога на добавленную стоимость (далее – НДС, налог). В соответствии с положениями ст. 161 НК РФ Банк исполняет обязанности налогового агента по НДС в случаях и в порядке, установленных Главой 21 НК РФ.

Суммы налога, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам), Банк включает в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль в соответствии с п. 5 ст. 170 НК РФ. При этом вся сумма НДС, полученная ими по операциям, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет.

В случае приобретения товаров, в том числе основных средств и нематериальных активов, имущественных прав, которые в дальнейшем реализуются до начала использования для осуществления банковских операций, для сдачи в аренду или до введения в эксплуатацию, Банк вправе применить специальный порядок учета НДС в соответствии с п.п. 5 п. 2 ст. 170 НК РФ: суммы НДС, предъявленные Банку при приобретении товаров, в том числе основных средств и нематериальных активов, учитываются в стоимости таких товаров, в том числе основных средств и нематериальных активов.

Банк исполняет обязанности налогового агента по следующим налогам:

- Налог на доходы иностранных организаций (исчисляется и уплачивается в соответствии с главой 25 НК РФ).
- Налог на добавленную стоимость (исчисляется и уплачивается в соответствии с главой 21 НК РФ).
- Налог на доходы физических лиц (исчисляется и уплачивается в соответствии с главой 23 НК РФ).
- Налог на доходы от долевого участия в деятельности организаций (исчисляется и уплачивается в соответствии с главой 25 НК РФ).

Деятельность Банка осуществляется на территории Российской Федерации. Ряд положений действующего российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулированы недостаточно четко и однозначно. Это нередко приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться и к правоотношениям, возникшим в прошлых периодах), выборочному и непоследовательному применению этих положений, как налогоплательщиками, так и контролирующими налоговыми органами. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными контролирующими органами в любой момент в будущем. Нередко налоговые органы при проведении налоговых проверок занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и предъявляют дополнительные налоговые требования к налогоплательщику. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Отложенные налоговые обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с Положением Банка России № 409-П (с учетом изменений и дополнений), при возникновении налогооблагаемых временных разниц с периодичностью раз в квартал не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а на конец года - в период отражения в бухучете событий после отчетной даты, т.е. в период до даты составления годовой (финансовой) отчетности.

По результатам ведомости расчета отложенных налоговых обязательств по итогам 2017 года сложился отложенный налоговый актив в размере 75 066 312,55 рублей, сформированный за счет финансового результата и отложенное налоговое обязательство в размере 5 247 012,96 рублей, сформированное за счет добавочного капитала. По итогам 2016 года результатом расчета отложенных налоговых обязательств и налоговых активов явилось отложенное налоговое обязательство в размере 19 733 699,21 рублей, сформированное за счет добавочного капитала.

По состоянию на 01 января 2018 года в производстве Арбитражного суда Костромской области

находится Заявление АО КБ «Модульбанк» о признании частично недействительным Решения ИФНС по г. Костроме от 14.07.2017 года № 14-45/04, по которому Банку вменяется недоимка по налогу на добавленную стоимость и пени. Требования ФНС по г. Костроме исполнены в добровольном порядке с параллельным ведением судебного разбирательства. Создан резерв на возможные потери в сумме 40 525 815,31 рублей, оцениваемый Банком в размере 50 % от требований ФНС, отраженных в акте проверки. На момент подготовки пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год, Арбитражным судом Костромской области принято положительное решение на Заявление о признании частично недействительным Решения ФНС по г. Костроме по выездной налоговой проверке Банка за 2013 год.

Руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана налоговыми органами и судами.

1.10. Информация о перспективах развития кредитной организации

Советом Директоров утвержден бизнес – план развития Банка на 2018 – 2020 годы.

Главная задача Банка будет состоять:

- в совершенствовании обслуживании клиентов малого и среднего бизнеса (расчетно-кассовые услуги в рублях и в иностранных валютах, кредитование предприятий МСБ в форме овердрафта, предоставление других инновационных продуктов);
- в привлечении свободных средств юридических лиц, включая средства малых и средних предприятий на расчетные и депозитные счета;
- а также расширении и совершенствовании работы с банковскими картами, зарплатными проектами, эквайрингом.

Это должно привести к дальнейшему развитию бизнеса, стабилизации структуры капиталов, источников формирования доходов, прибыли.

Банк планирует стать современной компанией в области FinTech с продуктами и сервисами, созданными специально для клиентов Среднего и Малого Предпринимательства. Вместе с базовыми банковскими продуктами такими как сервис по размещению платежей, банковские переводы и овердрафты, Банк будет наращивать объёмы предложения своим клиентам услуги личного консультанта на аутсорсинге, а также бухгалтерские и юридические услуги. Все сервисы Банка поддерживаются современной и удобной для пользователя онлайн системой управления счетами, доступной через веб-интерфейс и мобильное приложение для смартфона и планшета.

Основное внимание в обеспечении доходности будет базироваться на обслуживании клиентов и получении комиссий с операций, в отличие от стандартных методов – зарабатывать на кредитовании.

1.11. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, её политику (стратегию) за отчетный год

В течение 2017 года Банк продолжал реализацию программы привлечения и обслуживания клиентов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, позволяющей использовать передовые онлайн технологии в открытии счетов, проведении расчетно – кассовых операций, услугами валютного контроля, платежных карт, оказывать консультационные услуги по ведению бизнеса клиентов, формировать устойчивые остатки на расчетных счетах клиентов, тем самым, обеспечивать Банку дешевую ресурсную базу для дальнейшего размещения.

На продолжении 2017 года Банк совершенствовал бизнес – процессы, направлял усилия на повышение уровня и качества предоставляемых банковских услуг, сохранению и увеличению прибыльности банковских операций.

В течение всего 2017 года Банком проводится политика по снижению депозитного портфеля физических лиц (бал. счета 423, 426), за исключением депозитов индивидуальных предпринимателей. На начало отчетного 2017 года портфель (без депозитов ИП) составлял 716 860,4 тыс. руб., на 01.01.2018 года остатки балансовых счетов 423 и 426 составили 497 645,5 тыс. руб. Тем самым Банк минимизировал расходы на выплату процентов по вкладам.

Значительное развитие в 2017 году получила услуга по предоставлению банковских гарантий. На 01.01.2017 года остаток счета 91315 составлял 49 008 тыс. руб., за 31.12.2017 года составил 2 805 087 тыс. руб. увеличился в 57,2 раза.

Существенных изменений в направлениях предоставления услуг не произошло.

1.12. Информация о Совете Директоров

1 ноября 2017 года на внеочередном общем собрании акционеров утвержден следующий состав Совета директоров:

Председатель Совета директоров	Аветисян Артем Давидович
Член Совета директоров	Петров Андрей Николаевич
Член Совета директоров	Соколов Михаил Артемович
Член Совета директоров	Юсупов Шерзод Искандарович
Член Совета директоров	Левин Дмитрий Олегович

1.13. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации, о составе коллегиального органа кредитной организации, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации акциями в течение отчетного периода

В соответствии с решением Совета директоров Банка от 20 мая 2016 года Председателем Правления с 23 мая 2016 года назначен Петров Андрей Николаевич. Петров А.Н. владеет 43 228 400 акциями Банка (7,5 %). Коллегиальный исполнительный орган Банка – Правление.

1.14. Коллегиальный исполнительный орган Банка – Правление.

Состав Правления Банка на 01.01.2018г.

Правление Банка состоит из 4 членов. В 2017 году в состав Правления входили:	
Председатель Правления	Петров Андрей Николаевич
член Правления	Голубев Сергей Иванович
член Правления	Новиков Яков Михайлович
член Правления	Лагута Олег Станиславович

Члены Правления Петров, Новиков, Лагута владеют 43 228 400 акциями Банка (7,5 %) каждый.

1.15. Акционеры Банка

Список акционеров (учредителей) Банка на 01.01.2018 г.

№ п/п	Акционер	Сумма, тыс. руб.	%
1	Физическое лицо Аветисян А.Д.	393 839,3	68,33
2	Физическое лицо Петров А.Н	43 228,4	7,5
3	Физическое лицо Новиков Я.М.	43 228,4	7,5
4	Физическое лицо Лагута О.С.	43 228,4	7,5
5	Физическое лицо Юсупов Ш.И.	43 805,0	7,6
6	ООО «Аленвар»	9 049,2	1,57
	Итого	576 378,7	100,0

В течение 2017 года по лицевым счетам у ряда акционеров прошли изменения:

- Физическое лицо Аветисян А.Д. 22.06.2017 года согласно справке об операциях, проведенных по счету от 14.06.2017 года отражен перевод акций, сумма 56 000 000 рублей. 25.12.2017 года отражен переход права собственности согласно справке об операциях, проведенных по счету за период с 13.12.2017 года по 18.12.2017 в сумме 138 330 883 рублей;

- ООО «Аленвар» 22.06.2017 года согласно справке об операциях, проведенных по счету от 14.06.2017 года отражен перевод акций, сумма 56 000 000 рублей. 28.07.2017 года согласно справке об операциях, проведенных по счету за период с 21.07.2017 года по 27.07.2017 года отражен переход права собственности на акции по договору купли-продажи ценных бумаг от 20.07.2017 года в сумме 9 049 195 рублей;

- Физическое лицо Юсупов Ш.И. 28.07.2017 года согласно справки об операциях, проведенных по счету за период с 21.07.2017 года по 27.07.2017 года отражен переход права собственности на акции по договору купли-продажи казначейских акций от 20.07.2017 года в сумме 43 805 023 рублей;

- АО КБ «Модульбанк» 28.07.2017 года согласно справке об операциях, проведенных по счету за период с 21.07.2017 года по 27.07.2017 года отражен переход права собственности на акции по договору купли-продажи ценных бумаг от 20.07.2017 года в сумме 9 049 195 рублей и в сумме 43 805 023 рублей. Лицевой счет АО КБ «Модульбанк» равен 0,00 (Ноль) рублей 00 копеек;

- ПАО «Совкомбанк» 25.12.2017 года отражен переход права собственности согласно справке об операциях, проведенных по счету за период с 12.12.2017 года по 18.12.2017 года в сумме 138 330 883,00 рублей. Лицевой счет ПАО «Совкомбанк» равен 0,00 (Ноль) рублей 00 копеек;

В период подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год отражено изменение по лицевым счетам Физического лица Юсупова Ш.И. 20.03.2018 года: переход акций от Юсупова Ш.И. в сумме 9 049 145 Физическому лицу Соколову М.А. и перевод акций в сумме 9 049 145 с лицевого счета ООО «Аленвар» на Физическое лицо Юсупов Ш.И.

1.16. Уставный капитал Банка

На 01.01.2018 года величина уставного капитала Банка составляет 576 379 тыс. руб., изменений в течение 2017 года не было.

1.17. Сделки с заинтересованностью в 2017 году

В 2017 году Советом директоров Банка одобрена одна сделка с заинтересованностью: сделка приобретения части доли в уставном капитале Общества с ограниченной ответственностью «Аванпост» (ОГРН 1155476129753). Стороны сделки: Банк - Покупатель и гр. Салихбаев Акобирхон Умарович (ИНН 332504110081) – Продавец.

Заинтересованные лица: член Совета директоров, Председатель Правления Петров А.Н., члены Правления Новиков Я.М. и Лагута О.С.

Выгодоприобретатель - отсутствует

Предмет сделки: часть доли, составляющая 19% уставного капитала ООО «Аванпост».

Номинальная стоимость части доли составляет 10 856,60 (десять тысяч восемьсот пятьдесят шесть) рублей 60 копеек.

Цена части доли: не менее 60 миллионов рублей, но не более 63 миллионов рублей.

1.18. Сведения о прекращенной деятельности

В течение отчетного периода решений о прекращении каких-либо видов деятельности Банка не принималось.

2. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка

2.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет в 2017 году строился на основе следующих основных принципов:

- Принцип имущественной обособленности предприятия, означающий, что имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств собственников данного и других предприятий.

- Принцип непрерывности деятельности Банка, предполагающий, что предприятие будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

- Принцип последовательности применения Учетной политики, предусматривающий, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому.

- Банк принимает перспективный подход к отражению изменения Учетной политики. Перспективный подход состоит в том, что изменение показателей, обусловленное сменой тех или иных положений Учетной политики организации, осуществляется в начале или в течение года, с которого внедряются новые способы учета.

- Банком может использоваться и ретроспективный подход отражения изменения Учетной политики. Ретроспективный подход связан с тем, что изменение показателей, обусловленное сменой Учетной политики, осуществляется путем корректировки входящих остатков в отчетности. Никаких записей

в учете при этом не производится, так как корректировка входящих остатков осуществляется в меж отчетный период.

- Принципы временной определенности фактов хозяйственной деятельности, когда факты хозяйственной деятельности Банка относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место (поступили документы), независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

- Принцип отражения доходов и расходов для целей бухгалтерского учета осуществляется по методу начисления, а именно: все проценты, начисленные в текущем месяце, не позднее последнего рабочего дня текущего месяца относятся на доходы банка (по размещенным денежным средствам банка) или на его расходы (по привлеченным денежным средствам банка) соответственно. Метод начисления относится только к признанным доходам и расходам в соответствии с принципами, изложенными в Положении Банка России № 446-П от 22.12.2014 года.

- Принцип осторожности, означающий разумную оценку и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

В учетной политике Банка отражены все организационно-технические аспекты:

- приведен рабочий план счетов бухгалтерского учета;
- определены регистры первичных документов;
- отражены вопросы о методах оценки видов имущества и обязательств;
- определен регламент проведения инвентаризации имущества и финансовых активов;
- определены принципы отражения доходов и расходов и периодичность формирования финансового результата;

- отражены вопросы по бухгалтерскому и налоговому учету различных операций, осуществляемых в процессе финансово-хозяйственной деятельности Банка.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных Положением № 579-П и другими нормативными актами Банка России.

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

Бухгалтерский учет основных средств

Порядок учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено в Банке регламентируется Положением БР от 22.12.2014 года № 448-П.

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.

Учет основных средств осуществляется по остаточной стоимости, за исключением объектов недвижимости, оцениваемой по текущей (справедливой) стоимости.

Бухгалтерский учет ценных бумаг

При учете вложений в ценные бумаги Банк руководствуется следующими основными принципами:

- все ценные бумаги учитываются в балансе по покупной стоимости, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;
- долговые ценные бумаги при первичном размещении учитываются по номинальной стоимости, при обращении на вторичном рынке — по цене приобретения, при новации — по покупной стоимости;
- если ценные бумаги учтены на балансе Банка, то они не подлежат отражению во внебалансовом учете;
- переоценке в балансе подвергаются ценные бумаги с номиналом в иностранной валюте по правилам переоценки валютных счетов;

- вексель, содержащий оговорку об эффективном платеже в валюте, отличной от валюты номинала (валютную оговорку¹), учитывается на счетах аналитического учета в валюте эффективной оговорки (валюте обязательства), если это не противоречит валютному законодательству Российской Федерации;
- вексель, выписанный в иностранной валюте, который не содержит валютную оговорку, в соответствии с законодательством Российской Федерации подлежит оплате в рублях, и учитывается на счетах аналитического учета в валюте Российской Федерации²;
- вексель, выписанный в иностранной валюте, который содержит валютную оговорку о валюте платежа, совпадающей с валютой номинала, в соответствии с законодательством Российской Федерации подлежит оплате в указанной иностранной валюте, и учитывается на счетах аналитического учета в валюте номинала³;
- в договорах купли — продажи учтенных векселей, расчеты по которым производятся собственными векселями, процентная ставка по передаваемым собственным векселям соответствует ставкам учтенных векселей;
- выплата ежемесячных процентов по собственным векселям может производиться путем составления беспроцентных векселей с номиналом, равнозначным причитающимся вышеуказанным процентам.

Определение справедливой стоимости ценных бумаг.

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

Справедливая стоимость - цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях.

При этом под обычной сделкой понимается сделка, осуществляемая независимыми друг от друга сторонами в ходе обычной деятельности, не являющаяся вынужденной (например, принудительная ликвидация или вынужденная продажа); под основным рынком — рынок, на котором Банк совершает большую часть операций с данным финансовым инструментом; по наиболее выгодным рынком — рынок, на котором была бы получена максимальная сумма от продажи актива или уплачена минимальная сумма за то, чтобы передать обязательство, с учетом затрат по сделке, которые непосредственно связаны с выбытием данного актива или передачей данного обязательства.

Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг.

Для оценки справедливой стоимости ценных бумаг Банк использует

- котировки активного рынка в отношении идентичной ценной бумаги;
- котировки неактивного рынка в отношении идентичной ценной бумаги;
- рыночный подход;
- доходный подход.

Рыночный подход предполагает использование цен и другой уместной информации, генерируемой рыночными операциями, связанными с идентичными или сопоставимыми (аналогичными) финансовыми инструментами.

Доходный подход предполагает преобразование будущих сумм (денежных потоков, доходов и расходов) в единую сумму на текущий момент. Таким образом, при использовании доходного подхода оценка справедливой стоимости отражает текущие рыночные ожидания в отношении таких будущих сумм.

В соответствии с МСФО 13, для достижения наибольшей последовательности и сопоставимости оценок справедливой стоимости и раскрываемой в их отношении информации, устанавливается иерархия справедливой стоимости, которая предусматривает группировку исходных данных, включаемых в методы оценки, используемые для определения справедливой стоимости финансовых активов, по трем уровням:

¹ Под валютной оговоркой понимается условие договора, согласно которому требование и (или) обязательство подлежит исполнению в оговоренной валюте (валюта обязательства), но в сумме, эквивалентной определенной сумме в другой валюте (валюта-эквивалент) или в условных единицах по согласованному курсу.

Под валютной оговоркой понимается также валюта погашения долгового обязательства, если в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями выпуска или непосредственно в долговом обязательстве (например: оговорка эффективного платежа в векселе) однозначно определено его погашение в конкретной валюте, отличной от валюты номинала. В таких случаях валюта номинала долгового обязательства признается валютой-эквивалентом. (п.1.5.1 Положения Банка России от 22.12.2014 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»)

² ст. 41, ст.77 Положения «О ПЕРЕВОДНОМ И ПРОСТОМ ВЕКСЕЛЕ» (Постановление ЦИК СССР и СНК СССР от 07.08.1937 N 104/1341 "О введении в действие Положения о переводном и простом векселе")

³ П.4 часть 2 ст.9 Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле"

1 уровень – ценовые котировки (некорректируемые) активного рынка в отношении идентичных финансовых активов, к которым Банк имеет доступ на дату оценки.

2 уровень – исходные данные, которые являются прямо или косвенно наблюдаемыми в отношении финансового актива (исключая ценовые котировки, отнесенные к 1 уровню). К исходным данным 2 уровня могут быть отнесены:

- ценовые котировки активных рынков в отношении сопоставимых (аналогичных) финансовых активов;
- ценовые котировки в отношении идентичных или аналогичных финансовых активов рынков, не являющихся активными;
- исходные данные, отличные от ценовых котировок, наблюдаемые в отношении финансового актива:
 - (i) процентные ставки и кривые доходности, наблюдаемые по котируемым стандартным интервалам,
 - (ii) подразумеваемая волатильность,
 - (iii) кредитные спреды;
- иные подтверждаемые рынком исходные данные.

Корректировки исходных данных 2 уровня меняются в зависимости от факторов, специфичных для финансового актива. Такие факторы включают следующие:

- a) состояние или место нахождения актива;
- b) степень, в которой исходные данные относятся к объектам, сопоставимым с данным финансовым активом;
- c) объем или уровень активности на рынках, на которых наблюдаются эти исходные данные.

Корректировка исходных данных 2 уровня, являющаяся значительной для оценки в целом, может привести к тому, что полученная оценка справедливой стоимости будет отнесена к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости, если для этой корректировки используются значительные ненаблюдаемые исходные данные.

3 уровень – ненаблюдаемые исходные данные в отношении финансового актива.

Определение справедливой стоимости финансовых инструментов в условиях активного рынка.

Ценовая котировка активного рынка представляет собой наиболее надежное свидетельство справедливой стоимости и используется для оценки справедливой стоимости без корректировки всякий раз, когда она доступна.

В случае отсутствия информации о цене ценной бумаги, раскрываемой по итогам торгов на организованном рынке ценных бумаг, в течение периода, превышающего 30 календарных дней, в качестве справедливой стоимости принимается ценовая котировка данной ценной бумаги на неорганизованном рынке при условии соответствия указанного рынка по данной ценной бумаге условиям активного рынка.

Определение справедливой стоимости финансовых инструментов в условиях отсутствия активного рынка.

В условиях отсутствия активного рынка Банк применяет следующие методики оценки финансовых инструментов, относимых к ценным бумагам:

- на основе информации о рыночных сделках с ценной бумагой в течение последних 90 календарных дней
- методом сравнительного подхода
- путем определения расчетной стоимости ценной бумаги с использованием значения величины чистых активов эмитента в расчете на одну ценную бумагу
- согласно модели оценки капитальных активов (Capital Assets Price Model, CAPM)

Переоценка ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости

Бухгалтерский учет переоценки ценных бумаг осуществляется в валюте Российской Федерации по государственным регистрационным номерам либо по идентификационным номерам выпусков эмиссионных ценных бумаг или по международным идентификационным кодам ценных бумаг (ISIN, CFI). По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN, CFI), переоценка осуществляется по эмитентам.

Все ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости не реже одного раза в месяц.

Учет начисленных и полученных процентных доходов по долговым обязательствам

Стоимость долговых ценных бумаг изменяется на сумму процентных доходов, начисленных до их выбытия, с учетом сумм, входящих в цену приобретения.

Бухгалтерский учет начисленного процентного (купонного) дохода (ПКД) ведется на отдельном (отдельных) лицевом (лицевых) счете (счетах) "ПКД начисленный", открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты, в которой выплачиваются проценты (погашается купон).

В последний рабочий день месяца отражению в бухгалтерском учете подлежит весь ПКД, начисленный за истекший месяц, либо за период с даты приобретения или с даты начала очередного процентного (купонного) периода (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

Выбытие (реализация) и погашение ценных бумаг.

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

Операции РЕПО

Договором РЕПО признается договор, по которому одна сторона (продавец по договору РЕПО) обязуется в срок, установленный этим договором, передать в собственность другой стороне (покупателю по договору РЕПО) ценные бумаги, а покупатель по договору РЕПО обязуется принять ценные бумаги и уплатить за них определенную денежную сумму (первая часть договора РЕПО) и по которому покупатель по договору РЕПО обязуется в срок, установленный этим договором, передать ценные бумаги в собственность продавца по договору РЕПО, а продавец по договору РЕПО обязуется принять ценные бумаги и уплатить за них определенную денежную сумму (вторая часть договора РЕПО)⁴.

Бухгалтерский учет доходов и расходов

Согласно Положения Банка России от 27.02.2017 №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», в Учетной политике Банка закреплён принцип отражения доходов и расходов банка по методу начисления. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Головной офис ведет учет доходов и расходов централизованно на своем балансе.

Доходами кредитной организации признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) кредитной организации, за исключением поступлений, указанных в пункте 3.3 Положения № 446-П.

Расходами кредитной организации признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) кредитной организации, за исключением распределения прибыли между акционерами или участниками и (или) уменьшения вкладов по решению акционеров или участников.

Расходы на формирование резервов Банка

Банк в целях бухгалтерского учета создает резервы в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Банк в целях бухгалтерского учета создает резервы в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Бухгалтерский учет формирования резервов закреплён в Учетной политике Банка.

2.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

В течение 2017 года внесено два изменения в Учетную политику в связи с внесением изменений в нормативные акты Банка России.

Изменение № 1 вступило в действие с 03.04.2017 года, утверждено Правлением. Изменения внесены с вступлением в силу Положения Банка России № 579-П от 27.02.2017 года «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» и коснулись учета операций банка –

⁴ Ст. 51.3. Федерального закона от 22 апреля 1996 года №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

профессионального участника рынка ценных бумаг, учета векселей сторонних эмитентов, учета операций с выпущенными собственными векселями, учета межбанковских кредитов и депозитов, методики учета договоров (сделок) с иностранной валютой, по которым дата расчетов и поставки не совпадает с датой заключения договора (сделки), методики учета договоров (сделок), по которым расчеты и поставка осуществляется не ранее дня после заключения договора (сделки), методики учета ПФИ договоров (сделок) купли – продажи иностранной валюты, не являющихся ПФИ предусматривающих обязанность одной стороны передать иностранную валюту в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить имущество.

Изменение № 2 вступило в действие с 21.11.2017 года, утверждено Правлением, коснулось изменения порядка зачисления денежных средств на счета клиентов при несовпадении ИНН получателя средств.

Изменения, внесенные в Учетную политику Банка, описанные выше, не повлияли на сопоставимость данных.

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

Для применения Учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений:

Стоимость ценных бумаг - в соответствии с Положением № 579-П, в случае невозможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и наличия признаков их обесценения, на основании профессионального суждения формируются резервы на возможные потери. Резервы на возможные потери формируются в соответствии с разработанной Банком методикой оценки эмитентов.

Резервы на возможные потери - Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - Положение № 590-П). Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - «Положение № 283-П»).

Расходы будущих периодов - для определения и отнесения затрат к расходам будущих периодов формируется профессиональное суждение, описывающее характеристику затрат, мотивировку отнесения к расходам будущих периодов, периодичность не реже 1 раза в квартал и суммы списания на расходы.

Срок полезного использования - при отсутствии в договорных отношениях по приобретению продуктов интеллектуальной собственности, формируется мотивированное профессиональное суждение с определением сроков, в которые Банк предполагает получать экономические выгоды от проводимых вложений.

Налогообложение – при определении суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности руководство Банка оценивает вероятность использования имеющегося отложенного налогового актива в полной сумме. Использование отложенного налогового актива зависит от получения налогооблагаемой прибыли в периодах, в которых временные разницы могут быть использованы против нее. При осуществлении данной оценки руководство учитывает планируемое списание отложенных налоговых обязательств, будущую прогнозную налогооблагаемую прибыль, а также стратегии налогового планирования.

2.4. Сведения о корректирующих и некорректирующих событиях после отчетной даты

В период после отчетной даты до даты аудиторского заключения Группой принято решение об учреждении Общества с ограниченной ответственностью «МодульКасса» (далее «Общество») с размером уставного капитала Общества в размере 200 000 тыс. руб. с последующим увеличением до 330 000 тыс. руб. за счет внесения дополнительного денежного вклада в уставный капитал Общества. На дату аудиторского заключения взнос в уставный капитал Общества внесен Группой в полном объеме. Группа относит данное вложение к не корректирующему событию после отчетной даты. Других событий, требующих дополнительного раскрытия и отражения в консолидированной отчетности, произошедших после отчетной даты, нет.

В период подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год отражено изменение по лицевым счетам Физического лица Юсупова Ш.И. 20.03.2018 года: переход акций от Юсупова Ш.И. в сумме 9 049 145 Физическому лицу Соколову М.А. и перевод акций в сумме 9 049 145 с лицевого счета ООО «Аленвар» на Физическое лицо Юсупов Ш.И.

2.5. Информация об изменениях в Учетной политике Банка на следующий отчетный год.

В соответствии с Указанием Банка России от 16.11.2017 № 4611-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» в Учетной политике на 2018 год уточнены критерии активности рынка, используемые для определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов, соответствующие требованиям МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости».

В соответствии с Указанием Банка России от 05.07.2017 № 4449-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» в Учетную политику внесены дополнения, уточняющие порядок возврата плательщику денежных средств, потупивших в Банк на основании распоряжения с кодом 110 в реквизите распоряжения (расчетного документа).

В отчетном 2017 году и предшествующих годах существенных ошибок не выявлено, существенные исправления в отчетность не вносились. Случаев составления пересмотренной отчетности не зафиксировано. Банк в следующем году будет продолжать следовать принципу непрерывности деятельности, полагает, что будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем, у Банка отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

2.6. Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию

Корректировок по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию в отчетном периоде не было.

2.7. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В целях качественного и достоверного составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и в соответствии с приказом № 263 от 14.11.2017 года по состоянию на 1 декабря 2017 года была проведена инвентаризация кассы, имущества и финансовых обязательств Банка. Фактическое наличие соответствует данным бухгалтерского учета.

Инвентаризация денежных средств и ценностей проведена в Операционной кассе Головного Банка. Данные, указанные в кассовых книгах, соответствуют фактическому наличию ценностей.

Произведена проверка данных аналитического учета и полноты отражения обязательств и требований, включая дебиторскую и кредиторскую задолженность, учтенную на счетах 603,474 (в части внутрихозяйственных операций), с целью полного отражения на балансе результатов финансовой деятельности. Замечаний нет.

По состоянию на 01.01.2018 года Клиентами Банка не заявлено о фактах расхождения выведенных остатков счетов. В связи с чем Банк считает, что подтверждены все остатки, требующие подтверждения.

Подготовлены и направлены в Банки-респонденты выписки из лицевых счетов по состоянию на 01.01.2018 года и бланки подтверждения остатков по счетам. На момент составления пояснительной информации, получено 100 % подтверждений и подтверждено 100 % остатков.

Сверены остатки на основании полученных выписок из лицевых счетов остатков по счетам, открытых в структурных подразделениях Банка России, а именно в Отделении по Костромской области Главного управления Центрального банка РФ по Центральному федеральному округу, в Сибирском ГУ ЦБ РФ и в Главном управления Центрально банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва по состоянию на 01.01.2018 года. Банком подтверждено 100% остатков.

Сверены остатки по счетам второго порядка 30301, 30302, 30305, 30306 по расчетам с Филиалами Банка, расхождений не выявлено.

В части проведения инвентаризация вложений в долговые обязательства (балансовые счета 501, 502, 503) по состоянию на 01.01.2018 года, сверка с Выпиской из реестра сделок, принятых в клиринг, за последний торговый день, предшествующей отчетной дате, предоставленная Банком НКЦ (АО), показала, что количество долговых ценных бумаг, стоимость которых отражена на счетах 50118, 50218, 50318 по состоянию на 01.01.2018 года, соответствует количеству ценных бумаг, переданных по сделкам РЕПО, дата исполнения которых на дату сверки не наступила.

2.8. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности, включая расчеты с контр- агентами нерезидентами

По состоянию на 01.01.2018 г. общая величина дебиторской задолженности составила 430 678 тыс. руб., что на 245 743 тыс. руб. больше дебиторской задолженности на 01.01.2017 года.

Общая величина кредиторской задолженности на 01.01.2018 года составила 88 579 тыс. руб., что на 25 326 тыс. руб. больше суммы кредиторской задолженности на 01.01.2017 года.

Структура дебиторской и кредиторской задолженности в разрезе сумм на балансовых счетах и соответствующим им долям в общем объеме дебиторской/кредиторской задолженности характеризуется следующими данными:

	На 01.01.2017		На 01.01.2018г.	
	Показатели в тыс. рублей	Доля от суммы зadолженности, в %%	Показатель и в тыс. рублей	Доля от суммы зadолженности, в %%
по балансовому счету № 47423 "Требования по прочим операциям "	91 830	49,66	196 496	45,62
по балансовому счету № 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями "	83 106	44,94	114 762	26,65
по балансовому счету № 60302 "Расчеты по налогам и сборам"	1 001	0,54	98 904	22,97
по балансовому счету 60336 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	74	0,04	10 590	2,46
по балансовому счету № 60308 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам"	5 580	3,02	5 619	1,3
по балансовому счету №60323 "Расчеты с прочими дебиторами "	358	0,19	1 708	0,4
по балансовому счету 60306 «Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам»	127	0,07	1 040	0,24
по балансовому счету № 60315 "Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам"	1 147	0,62	870	0,2
по балансовому счету № 60314 "Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям"	1 712	0,92	689	0,16
по балансовому счету № 60310 "НДС уплаченный"	0	0	0	0
Дебиторская задолженность	184 935	100	430 678	100
по балансовому счету № 60305 "Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам"	21 165	33,45	26 496	29,91
По балансовому счету 60335 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	14 861	23,49	25 053	28,29
по балансовому счету № 60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями "	3 141	4,97	16 570	18,71
по балансовому счету № 60301 "Расчеты по налогам и сборам"	1 782	2,82	7 325	8,27

по балансовому счету № 47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения"	19 720	31,18	6 224	7,03
по балансовому счету № 47422 "Обязательства по прочим операциям"	1 428	2,26	5 096	5,75
по балансовому счету № 60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный"	1 156	1,83	1 790	2,02
по балансовому счету № 60322 "Расчеты с прочими кредиторами "	2	0	13	0,01
по балансовому счету № 60313 "Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным суммам"	0	0	12	0,01
по балансовому счету № 60307 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам"	0	0	0	0
Кредиторская задолженность	63 253	100	88 579	100

Наибольшую долю в структуре дебиторской задолженности занимают суммы по требованиям по прочим операциям 45,62%, счет 47423. В суммовом выражении увеличение к уровню прошлого года составило 104 666 тыс. руб. Увеличение обусловлено ростом количества счетов клиентов, соответственно ростом комиссионного вознаграждения, часть которого при отсутствии средств на расчетных счетах относится в доходы по методу начисления.

Увеличились остатки счета 60312 по расчетам с поставщиками работ и услуг, увеличение на 31 656 тыс. руб. по сравнению с 01.01.2017 года и связано с расширением географии деятельности и количеством потребляемых работ, товаров и услуг, что является результатом развития бизнеса и штатной численности Банка.

На 97 903 тыс. руб. увеличились расчеты с бюджетом, счет 60302. Рост обусловлен отражением расчетов с бюджетом по акту документальной проверки за 2013 год при рассмотрении дела в Арбитражном суде.

На 01.01.2018 года долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, отсутствует.

Наибольшую долю 29,91 % в структуре кредиторской задолженности занимают расчеты по оплате труда в виде резервов по отпускам по состоянию на 01.01.2018 года, и расчеты по страховым взносам по оплате труда 28,29 %, отраженные в соответствии с требованием Положения Банка России № 465-П.

На третьем месте по значимости кредиторская задолженность, отраженная по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями, счет 60311, составляет 18,71 % от общей кредиторской задолженности. Рост обусловлен отнесением на расходы текущих затрат по внутрихозяйственной деятельности при наличии первичных документов с перечислением поставщикам в первые рабочие дни 2018 года.

На счете 60314 в течение 2017 года отражались расчеты с нерезидентами по хозяйственной деятельности по оплатам в соответствии с заключенными договорами, а именно:

- Компания с ограниченной ответственностью "САНТАН ТРЕЙДИНГ ЭНД ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД" ПОРТГРАУНД ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД, расчеты по договору аренды недвижимого имущества;
- ФЛП Фельдман Евгений Владимирович, расчеты за участие в онлайн-конкурсе «TOTAL REWARDS»;
- ООО «Стартап Технологии», расчеты за участие в мероприятии «Minsk Fintech Conference»;
- ФОП Гайдут Андрей Павлович, расчеты за информационно-консультационный курс «Магия POWERPOINT»;
- ФЛП Рудник И.Н., расчеты за консультационно-информационные услуги по размещению ссылок на веб-сайтах;
- Система БЛУМБЕРГ, расчеты по услугам системы;
- ООО "БФК" Сообщество S.W.I.F.T., расчеты за услуги по осуществлению переводов;
- PROTEAS MANAGEMENT LTD, расчеты по оплате услуг номинального директора;
- RIPE NCC, расчеты за услуги доступа к интернет-ресурсу.

За 2017 год оборот по дебету счета 60314 составил 10 591 тыс. руб., в том числе расчеты за аренду с Компанией с ограниченной ответственностью "САНТАН ТРЕЙДИНГ ЭНД ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД" ПОРТГРАУНД ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД» занимают 80 % от общей массы расчетов. Операции носят производственный характер.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 01.01.2018	Данные на начало отчетного года 01.01.2017
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	37 317	30 056
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	4 231 105	5 107 993
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	4 231 105	5 107 993
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 371	1 229
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	1 371	1 229

Убытков, понесенных в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований в 2017 году, нет. Соответственно, нет отражения в Отчете о финансовом результате.

2.9. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учёта

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

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

Тыс.руб.	за 2017 год (на 1 января 2018 года)	за 2016 год (на 1 января 2017 года)
Денежные средства на счетах в Банке России	533 866	461 013
- в том числе обязательные резервы	55 744	22 504
Наличные денежные средства	42 493	43 707

Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	1 211 357	1 410 012
Денежные средства и их эквиваленты	1 787 716	1 914 732

Денежных средств, исключённых из данной статьи, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, у Банка нет.

3.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ниже представлена информация о структуре финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

<i>Тыс. руб.</i>	<i>за 2017 год (на 1 января 2018 года)</i>	<i>за 2016 год (на 1 января 2017 года)</i>
Производные финансовые инструменты	-	-
Долговые ценные бумаги	355 875	1 142 830
Долевые ценные бумаги	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	355 875	1 142 830

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по итогам 2017 года и по итогам 2016 года, были полностью сформированы вложениями в долговые ценные бумаги.

Укрупненная структура вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе видов ценных бумаг и валют приведена в таблице ниже.

<i>Тыс. руб.</i>	<i>за 2017 год (на 1 января 2018 года)</i>	<i>за 2016 год (на 1 января 2017 года)</i>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Российские государственные облигации	-	-
Муниципальные облигации и облигации субъектов РФ	209 706	528 674
<i>в российских рублях</i>	<i>209 706</i>	<i>528 674</i>
<i>в иностранной валюте</i>	-	-
Облигации российских кредитных организаций	-	-
Облигации (еврооблигации) иностранных банков	-	-
Корпоративные облигации	146 169	614 156
<i>в российских рублях</i>	<i>146 169</i>	<i>614 156</i>
<i>в иностранной валюте</i>	-	-
Корпоративные еврооблигации	-	-
Облигации Банка России	-	-
Еврооблигации иностранных государств	-	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	355 875	1 142 830

3.3. Кредитный портфель

На конец 2017 года задолженность по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам, кредитным организациям (без учета резерва на возможные потери) составила 1 555 939 тыс. руб., на конец 2016 года она составляла 163 454 тыс. руб., что на 1 392 485 тыс. руб. больше. Рост кредитного портфеля обусловлен развитием направления кредитования, включая межбанковское. Ниже приведена информация о предоставленных кредитах.

Информация о предоставленных кредитах в разрезе видов деятельности

№ п./п.	Наименование показателя	Абсолютное значение на конец 2017 года (тыс. руб.)	Удельный вес в общей сумме кредитов (%)	Абсолютное значение на конец 2016 года (тыс. руб.)	Удельный вес в общей сумме кредитов (%)
1	Кредиты ЮЛ, всего (включая ИП), в т. ч. по видам деятельности:	731 140	100	139 658	100
1.1	Добыча полезных ископаемых	0	0,00	0	0,00
1.2	Обрабатывающие производства	749	0,10	0	0,00
1.3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0,00	0	0,00
1.4	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0	0,00	0	0,00
1.5	Строительство	128	0,02	109 015	78,06
1.6	Транспорт и связь	2 235	0,31	0	0,00
1.7	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	144 869	19,81	10 917	7,82
1.8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	88 330	12,08	1 156	0,83
1.9	Разработка компьютерного программного обеспечения	403 000	55,12	0	0
1.10	Прочие виды деятельности	91 829	12,56	7 649	5,48
2	Из общей величины кредитов, предоставленных ЮЛ и ИП, кредиты субъектов малого и среднего предпринимательства, из них:	731 140	100,00	22 994	16,46
2.1	Индивидуальным предпринимателям	51 892	7,09	4 150	2,97
3	Кредиты физ. лицам, всего, в т. ч. по видам:	35 114	100,00	23 796	100,00
3.1	Жилищные кредиты, всего, в т. ч.:	0	0,00	0	0,00
3.1.1	Ипотечные кредиты	0	0,00	0	0,00
3.2	Автокредиты	0	0,00	0	0,00
3.3	Иные потребительские кредиты	35 114	100,00	23 796	100,00
4.	Кредитные организации	789 685	100,0	2 347	100,0

5.	Резервы на возможные потери	-52 769		- 115 672	
6.	Чистая ссудная задолженность	1 503 170		51 276	

Планов на уступку требований, в том числе ипотечным агентам, специализированным обществам с течение 2018 года, нет.

Вся ссудная задолженность относится к Российской Федерации.

Ниже представлена информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка:

	2017	2016
Казначейство	824 799	143 954
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	731 140	22 994
Итого:	1 555 939	166 948

3.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Ниже представлена информация о структуре вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

Тыс. руб.	за 2017 год (на 1 января 2018 года)	за 2016 год (на 1 января 2017 года)
Российские государственные облигации	511 760	-
Муниципальные облигации и облигации субъектов РФ	1 570 918	-
Облигации, еврооблигации банков и других финансовых организаций	4 231 105	3 937 464
Корпоративные облигации, еврооблигации	1 363 821	-
Облигации Банка России	-	-
Еврооблигации иностранных государств	-	-
Акции	32 043	28 330
Резерв	(32 043)	(14 448)
Операции прочего участия	122 590	13 500
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 800 194	3 964 846

Большую часть вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, составляли вложения в долговые ценные бумаги. Ниже приведена структура указанных вложений в разрезе видов ценных бумаг, видов экономической деятельности и резидентной принадлежности эмитентов с указанием сроков погашения, номинальной и реальной доходности.

Тыс. руб	Объем вложений	Сроки погашения	Ставка купонного дохода	Доходность к погашению
Российские государственные облигации	511 760			
Облигации федерального займа (ОФЗ)	511 760	5561 дней	7,7%	7,77%
Еврооблигации Российской Федерации	-	-	-	-

Муниципальные облигации и облигации субъектов РФ	1 570 918	от 1342 дней до 3397 дней	от 7,85% до 11,7%	от 7,76% до 8,58%
Облигации, еврооблигации банков и других финансовых организаций	4 231 105			
Иностранных кредитных организаций	-	-	-	-
Российских кредитных организаций	-	-	-	-
Других финансовых организаций	4 231 105	от 1214 дней до 2883 дней	от 3,95% до 7,75%	от 3,48% до 4,66%
Корпоративные облигации, еврооблигации	1 363 821			
Российских организаций	1 363 821	от 712 дней до 2839 дней	от 7,7% до 10,9%	от 7,2% до 9,53%
Иностранных компаний	-	-	-	-
Облигации Банка России	-	-	-	-
Еврооблигации иностранных государств	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7 677 604			
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа:	2 814 014	от 1492 дней до 2839 дней	от 5,38% до 7,9%	от 3,48% до 7,89%
				за 2016 год (на 1 января 2017 года)

Тыс. руб	Объем вложений	Сроки погашения	Ставка купонного дохода	Доходность к погашению
Российские государственные облигации	-			
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-	-	-
Еврооблигации Российской Федерации	-	-	-	-
Муниципальные облигации и облигации субъектов РФ	-	-	-	-
Облигации, еврооблигации банков и других финансовых организаций	2 031 062			
Иностранных кредитных организаций	-	-	-	-
Российских кредитных организаций	526 402	до 1614 дней	14%	14,18%
Других финансовых организаций	1 504 660	от 1208 дней до 2012 дней	от 6,03% до 7,75%	от 4,19% до 5,05%
Корпоративные облигации, еврооблигации	1 906 401			
Российских организаций	-	-	-	-
Иностранных компаний	1 906 401	от 392 дней до 2113 дней	от 4,2% до 7,75%	от 4,03% до 4,56%

Облигации Банка России	-	-	-	-
Еврооблигации иностранных государств	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 937 464			
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа:	2 888 940	от 392 дней до 2113 дней	от 4,2% до 7,75%	от 4,03% до 5,05%

3.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

Ниже представлена информация о структуре вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения:

Тыс. руб.	за 2017 год (на 1 января 2018 года)	за 2016 год (на 1 января 2017 года)
Российские государственные облигации	-	-
Муниципальные облигации и облигации субъектов РФ	-	416 719
Облигации, еврооблигации банков и других финансовых организаций	-	1 618 702
Корпоративные облигации, еврооблигации	30 308	533 511
Облигации Банка России	-	-
Еврооблигации иностранных государств	-	-
Резерв	(303)	(6 518)
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	30 005	2 562 414

Структура указанных вложений в разрезе видов ценных бумаг, видов экономической деятельности и резидентной принадлежности эмитентов с указанием сроков погашения, номинальной и реальной доходности.

Тыс. руб.	Объем вложений	Сроки погашения	Ставка купонного дохода	Доходность к погашению
Российские государственные облигации	-			
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-	-	-
Еврооблигации Российской Федерации	-	-	-	-
Муниципальные облигации и облигации субъектов РФ	-	-	-	-
Облигации, еврооблигации банков и других финансовых организаций	-			
Иностранных кредитных организаций	-	-	-	-
Российских кредитных организаций	-	-	-	-
Других финансовых организаций	-	-	-	-
Корпоративные облигации, еврооблигации	30 308			

<i>Российских организаций</i>	30 308	1188 дней	10,1%	10,24%
<i>Иностранных компаний</i>	-	-	-	-
Облигации Банка России	-	-	-	-
Еврооблигации иностранных государств	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	30 308			
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа:	-	-	-	-

2016 год				
Тыс. руб	Объем вложений	Сроки погашения	Ставка купонного дохода	Доходность к погашению
Российские государственные облигации	-			
<i>Облигации федерального займа (ОФЗ)</i>	-	-	-	-
<i>Еврооблигации Российской Федерации</i>	-	-	-	-
Муниципальные облигации и облигации субъектов РФ	416 719	от 530 дней до 1308 дней	от 7,52% до 8,5%	от 9,23% до 9,61%
Облигации, еврооблигации банков и других финансовых организаций	1 114 221			
<i>Иностранных кредитных организаций</i>	-	-	-	-
<i>Российских кредитных организаций</i>	-	-	-	-
<i>Других финансовых организаций</i>	1 114 221	от 425 дней до 4276 дней	от 8,5% до 13%	от 11,16% до 11,76%
Корпоративные облигации, еврооблигации	1 037 992			
<i>Российских организаций</i>	1 037 992	от 346 дней до 5515 дней	от 8,5% до 12,9%	от 8,58% до 12,3%
<i>Иностранных компаний</i>	-	-	-	-
Облигации Банка России	-	-	-	-
Еврооблигации иностранных государств	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 568 932			
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа:	387 631	от 346 дней до 2326 дней	от 12% до 12,9%	от 10,5% до 12,3%

3.6. Общая информация об операциях с ценными бумагами

В 2017 году Банк осуществлял операции с акциями и облигациями. Ниже приведена информация о структуре портфеля долговых ценных бумаг Банка по итогам 2016 и 2017 года. Данные приведены с учетом переоценки активов.

Расхождение данных на 01.01.2017 года с информацией, раскрытой в пояснительной к публикуемой отчетности Банка за 2016 год, обусловлено тем, что в 2016 году указанные данные приводились без учета величины положительной и отрицательной переоценки соответствующих долговых обязательств.

Динамика портфеля облигаций 2017 г.

Направление вложений	На 01.01.2018		На 01.01.2017		Динамика	
	Сумма, тыс. руб.	%	Сумма, тыс. руб.	%	Отклонение, тыс. руб.	Прирост, %
Вложения в государственные ценные бумаги	511 760	6,3	0	0,0	511 760	100
Вложения в субфедеральные и муниципальные ценные бумаги	1 780 624	22,1	945 392	12,4	835 232	88
Вложения в еврооблигации	4 231 105	52,5	3 411 061	44,6	820 044	24
Вложения в корпоративные ценные бумаги	1 540 298	19,1	3 292 771	43,0	-1 752 473	-53
Портфель ценных бумаг, всего	8 063 787	100,0	7 649 224	100	414 563	5

В 2017 году было принято решение о повышении ликвидности и доходности вложений в ценные бумаги посредством использования принципа Flow trading. Указанный принцип предполагает ротацию портфеля посредством замены низкодоходных ценных бумаг на ценные бумаги с более высокой доходностью, в том числе с учетом потенциала роста их стоимости.

При выборе объекта вложений предпочтение отдаётся наиболее качественным и ликвидным облигациям из представленных на рынке. Таким образом, Банк может повысить доходность вложений в ценные бумаги без существенной потери ликвидности, так как качество сформированного портфеля позволяет, во-первых, реализовать его без существенных дисконтов от рыночной цены в течении нескольких рабочих дней и, во-вторых, открывает доступ к различным инструментам рефинансирования на рынке РЕПО.

В результате принятой стратегии структура портфеля Банка заметно изменилась при том, что объем портфеля облигаций в целом остался прежним. Объем вложений в долговые обязательства субъектов Российской Федерации вырос почти в 2 раза. Кроме того, Банк снова включил в свою инвестиционную стратегию федеральные облигации России. На четверть увеличились и вложения в еврооблигации российских эмитентов, при этом вложения в корпоративные облигации сократились в 2 раза.

В 2017 году процентный доход по вложениям в эмиссионные ценные бумаги начислен в сумме 547 663 тыс. руб., доходов от владения акциями Банк не получал.

Динамика процентного дохода и чистого дохода от операций с облигациями за 2016 и 2017 годы отражена в таблице ниже.

Динамика показателей доходов по портфелю облигаций за период 2016 – 2017 гг.

Показатель доходов	Значение показателей (тыс. руб.)		Динамика	
	2016 год	2017 год	Сумма, тыс. руб.	Прирост, %
Начисленный процентный доход	583 011	547 663	-35 348	-6
Чистый доход от операций с облигациями	442 288	271 786	-170 502	-39

В 2017 году Банк не выпускал собственные векселя. Таким образом, на 01.01.2018 года обязательства по собственным векселям у Банка отсутствовали. Расходов по выплате процентов не было.

В 2015 году Банк приостановил выдачу сберегательных сертификатов частным клиентам. В 2016 и 2017 годах Банк осуществлял только погашение ранее выпущенных сертификатов. В результате этого в течение 2017 года сберегательные сертификаты были погашены в полном объеме, и по итогам года на счетах учета обязательств по сберегательным сертификатам не оплаченных сберегательных сертификатов не числилось.

В 2017 году Банк не осуществлял новых вложений в векселя сторонних эмитентов. По состоянию на 01.01.2018 года вложения в векселя сторонних эмитентов в балансе отсутствовали, доходов и расходов не было.

3.7. Сведения о межбанковских кредитах и депозитах, в том числе кредитах и депозитах Банка России

Предоставленные и привлеченные межбанковские кредиты, и депозиты

Дата	Предоставленные (тыс. руб.)	Привлеченные (тыс. руб.)
01.01.2017	0	3 671 846
<i>МБК</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Кредиты Банка России</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Депозиты в Банке России</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Средства по сделкам РЕПО</i>	<i>0</i>	<i>3 671 846</i>
01.01.2018	619 984	2 334 385
<i>МБК</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Кредиты Банка России</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Депозиты в Банке России</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Средства по сделкам РЕПО</i>	<i>619 984</i>	<i>2 334 385</i>
Прирост/отток	619 984	-1 337 461

3.8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Тыс. руб.	Недвижи- мость	Офисное и компью- терное оборудо- вание	Мебель и прочий инвентарь	Автомобили	Матери- альные запасы	Немате- риальные активы	Кап. влож-я в ОС	Итого
Первоначальная или переоц. стоимость на 1 января 2017	3 781	117 242	21 873	1 447	602	121 766	-	266 711
Накопленная амортизация	(1 904)	(36 792)	(5 628)	(1 319)	-	(39 543)	-	(85 186)
Остаточная стоимость на 1 января 2017	1 877	80 450	16 245	128	602	82 223	-	181 524
Приобретения	52	66 607	5 892	-	61 182	36 611	3 456	173 800
Выбытия - по первоначальной или переоц. стоимости	0	(2 692)	(310)	(1 447)	(58 066)	-	-	(62 515)
Выбытия накопленной амортизации	0	2 334	209	1 447	-	-	-	3 990
Амортизационные отчисления	(253)	(48 654)	(5 123)	(128)	-	(41 867)	-	(96 025)
Остаточная стоимость на 1 января 2018	1 675	98 046	16 912	-	3 718	76 967	3 456	200 774
Первоначальная или переоц. стоимость на 1 января 2018	3 833	181 158	27 454	-	3 718	158 377	3 456	377 996
Накопленная амортизация	(2 158)	(83 112)	(10 542)	-	-	(81 410)	-	(177 222)

На 01.01.2018 года договорные обязательства на приобретение основных средств отсутствуют. Ограничения прав собственности на основные средства отсутствуют. Основные средства в залог обеспечения обязательств в течение 2017 года не передавались.

Оценка недвижимости проведена оценочной организацией ООО «ГК ЛКП» (ОГРН 1147746987178 от 29.08.2014г.). Оценка проведена в соответствии с действующим законодательством РФ, а также

Федеральными стандартами оценки (ФСО №№ 1-3 и ФСО-7). Оценка проводилась исходя из допущений, что объект свободен от обременений.

3.9. Структура и динамика привлеченных средств (тыс. руб.)

Привлеченные средства	Остаток задолженности на 01.01.2017 год	Остаток задолженности на 01.01.2018 год	Доля в общей сумме привлеченных средств на 01.01.2018 года, %
До востребования	2 447 551	5 645 286	62,96%
На срок до 30 дней	3 871 773	2 767 009	30,86%
На срок от 31 до 90 дней	18 605	126 353	1,41%
На срок от 91 до 180 дней	0	0	0,00%
На срок от 181 дня до 1 года	51	51	0,00%
На срок свыше 1 года	675 378	427 733	4,77%
Итого	7 013 358	8 966 432	100,00%

В результате переориентации финансовой модели на оказание услуг малому и среднему бизнесу, Банк сократил депозитный портфель физических лиц, но существенно увеличил депозитный портфель юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а в результате увеличения количества клиентов, значительно увеличились и остатки на расчетных / текущих счетах.

Структура и динамика привлеченных средств в разрезе средств физических и юридических лиц (тыс. руб.)

Привлеченные средства	Остаток на 01.01.2018 год	Остаток на 01.01.2017 год	Доля в общей сумме привлеченных средств на 01.01.2018 года, %
Всего привлеченных средств, в т. ч.:	8 966 432	7 013 358	100%
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей: в т. ч.:	3 886 688	1 957 328	43,35%
• депозиты «До востребования»	3 030 040	1 147 648	33,79%
• срочные депозиты	856 640	809 672	9,56%
• прочие счета физ. лиц	8	8	0,00%
Средства юридических лиц, в т. ч.	2 741 898	1 381 443	30,58%
• Депозиты юридических лиц	131 256	85 424	1,46%
• Расчетные счета клиентов	2 610 642	1 296 019	29,12%
Средства кредитных организаций	2 334 385	3 671 846	26,03%
Прочие счета	3 461	2 741	0,04%

Анализ средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов экономической деятельности представлен в таблице ниже:

тыс. руб.

	на 01.01.2018	уд. вес %	на 01.01.2017	уд. вес %
Физические лица	498 779	7,52	718 118	21,49
Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	1 107 933	16,71	569 404	17,04

Разработка компьютерного программного обеспечения, консультационные услуги в данной области и другие сопутствующие услуги	847 720	12,78	286 196	8,56
Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	442 367	6,67	161 374	4,83
Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта	373 782	5,64	140 563	4,21
Строительство зданий	345 587	5,21	178 546	5,34
Строительные работы	288 633	4,35	120 641	3,61
Деятельность рекламная и исследование конъюнктуры рынка	245 522	3,70	95 687	2,86
Деятельность головных офисов; консультирование по вопросам управления	222 890	3,36	104 696	3,13
Операции с недвижимым имуществом	184 178	2,78	62 680	1,88
Деятельность в области права и бухгалтерского учета	158 476	2,39	72 051	2,16
Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования; технических испытаний, исследований и анализа	128 794	1,94	66 568	1,99
Торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт	129 799	1,96	59 653	1,79
Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	112 387	1,69	61 592	1,84
Деятельность в области информационных технологий	111 778	1,69	46 125	1,38
Прочее	1 433 422	21,61	597 618	17,88
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 632 047	100.0	3 341 512	100.0

3.10. Сведения о внебалансовых обязательствах и срочных сделках

По состоянию на 01.01.2018 года внебалансовые обязательства Банка представлены:

- безотзывные обязательства 3 264 949 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2017 года – 747 875 тыс. руб.;
- выданные гарантии и поручительства 2 805 087 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2017 года – 49 008 тыс. руб.

Под все внебалансовые обязательства создан резерв на возможные потери в сумме 48 134 тыс. руб. Величина созданного резерва соответствует величине расчетного резерва.

3.11. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов и прочих пассивов

Показатели, тыс. руб.	за 2017 год (на 1 января 2018 года)	за 2016 год (на 1 января 2017 года)
Прочие финансовые активы		
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	23 176	0
Требования по начисленным комиссиям	16 047	5 886
Требования по процентам по ссудам	10 488	489
Обеспечительные платежи	9 590	8 795
Суммы ущерба, причиненного банку	5 416	5 428
Прочее	1 735	38
Расчеты по госпошлинам и неустойкам	474	354
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам	0	0
Взносы в уставный капитал дочерних обществ (до регистрации увеличения уставного капитала)	0	0
Прочие финансовые активы	66 926	20 990
Прочие нефинансовые активы		
Предварительные выплаты дивидендов	579 260	0
Предоплата по прочим налогам	109 404	1 075
Прочее	107 096	59 191
Расходы будущих периодов	9 779	10 251
Авансы выданные	1 243	279
Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи, и активы группы выбытия	0	
Прочие нефинансовые активы	806 782	70 796
Резерв под обесценение прочих активов	(28 861)	(13 460)
Резерв под обесценение требований по получению процентов по ссудам	-218	-34
Прочие активы	844 629	78 292
Показатели, тыс. руб.	за 2017 год (на 1 января 2018 года)	за 2016 год (на 1 января 2017 года)
Прочие финансовые обязательства		
Средства в расчетах	283 530	151 440
Обязательства по уплате процентов	76 831	71 778
Начисленные расходы по оплате труда	26 496	24 157
Кредиторская задолженность	16 596	3 258
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	6 225	19 720
Прочее	5 097	8 023

Расчеты по операциям с ценными бумагами	0	18
Обязательства по поставке ценных бумаг	0	0
Расчеты по срочным сделкам	0	0
Прочие финансовые обязательства	414 775	278 394
Прочие нефинансовые обязательства		
Резервы предстоящих расходов	40 526	0
Прочее	25 053	14 861
Задолженность по операционным налогам	6 234	1 654
Расчеты по затратам некапитального характера	0	0
Расчеты по затратам капитального характера	0	0
Прочие нефинансовые обязательства	71 813	16 515
Прочие обязательства	486 588	294 909

Выше приведена информация об изменении объемов, структуры и стоимости прочих активов и прочих обязательств. К долгосрочной дебиторской задолженности, погашение которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты относится ущерб, причиненный Банку в 2016 году противоправными действиями сотрудников в сумме на дату выявления 5 438 тыс. руб. По решению судебных органов сумма подлежит взысканию. С декабря 2017 года Федеральной службой судебных приставов производится взыскание из доходов виновных. Динамика и размер поступлений позволяют оценить длительность погашения в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты. На 01.01.2017 года сумма ущерба составляла 5 428 тыс. руб., на 01.01.2018 года сумма ущерба 5 416 тыс. руб.

В течение 2017 года на основании Внеочередных общих собраний акционеров произведено предварительное распределение прибыли 2017 года на дивиденды в сумме 579 260 тыс. руб., в бухгалтерском учете отражено по счету 11101, в таблице показано в статье Прочие нефинансовые активы. В соответствии с Указаниями Банка России по решению Годового общего собрания акционеров будет отражена реформация баланса с переносом суммы, предварительно выплаченных дивидендов со счета 1101 на счет 10801.

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1. Анализ статей отчета о финансовых результатах за 2016 и 2017 годы

Показатели	Значение показателя (тыс. руб.)		Прирост (+) \ Отток (-) в тыс. руб.	Прирост (+) \ Отток (-) (%)
	2017 год	2016 год		
Процентный доход	634 854	665 876	-31 022	-4,66%
Процентный расход	299 168	532 010	-232 842	-43,77%
Чистый комиссионный доход	1 579 650	329 532	1 250 118	379,36%
Операции с ценными бумагами	271 786	195 883	75 903	38,75%
Операции с валютой	146 431	79 245	67 186	84,78%
Прочий операционный доход\расход	-1 404 788	-1 371 250	- 33 538	- 2,45%
Резервы	- 240 291	327 337	-567 628	173,41%
Прибыль\убыток (до налогообложения)	688 474	-305 387	993 861	325,44%
Прибыль\убыток (после налогообложения)	579 965	-321 158	901 123	280,59%

Прибыльная деятельность Банка в 2017 году обусловлена в основном двумя статьями доходов: процентными доходами и комиссионными доходами. Такая структура доходов предусматривалась принятой Банком Стратегией развития, которая ориентирована на оказание финансовых услуг предприятиям малого и среднего бизнеса на основе инновационных технологий.

В результате существенного снижения объемов привлечённых депозитов физических лиц, процентный расход банка заметно уменьшился, по сравнению с 2016г.

В 2017 году увеличился чистый комиссионный доход. В соответствии со стратегическим замыслом Банк основную часть доходов должен получать от оказываемых услуг предприятиям малого и среднего бизнеса.

В 2017 году выросли доходы от операций с ценными бумагами. Это стало возможным в результате замещения дорогих средств физических лиц более дешевыми средствами на счетах клиентов МСБ, то есть в результате снижения средней стоимости привлечения средств.

Расходы по резервам обусловлены увеличением объема активов, подлежащих резервированию и, в первую очередь, объемов ссудной задолженности.

Сложившаяся структура бизнеса в 2017 году демонстрировала устойчивые темпы роста доходности Банка.

4.2. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам и взносам за 2017 год

Всего по налогам и взносам перечислено в 2017 году 560 856,6 тыс. руб., (без учета зачетов и возвратов из бюджета), в том числе:

- НДФЛ - 169 606,5 тыс. руб.
- страховые взносы – 158 330,5 тыс. руб.
- налог на прибыль - 146 679,0 тыс. руб.
- НДС - 74 563,0 тыс. руб.
- налог на имущество - 1 517,0 тыс. руб.
- плата за негативное воздействие на окружающую среду - 63,0 тыс. руб.
- транспортный налог - 26,0 тыс. руб.
- земельный налог - 21,0 тыс. руб.

Всего по налогам и взносам перечислено в 2016 году **548 378,7 тыс. руб.**, (без учета зачетов и возвратов из бюджета), в том числе:

- НДС - 367 772,0 тыс. руб.
- страховые взносы – 103 183,7 тыс. руб.
- НДФЛ - 51 827,0 тыс. руб.
- налог на прибыль - 13 627,0 тыс. руб.
- налог на имущество - 10 363,0 тыс. руб.
- транспортный налог - 1 208,0 тыс. руб.
- земельный налог - 233,0 тыс. руб.
- плата за негативное воздействие на окружающую среду - 165,0 тыс. руб.

В 2017 году новые налоги и сборы не вводились.

4.3. Информация о вознаграждении работников

За 2017 год расходы на оплату труда и другие расходы на содержание персонала (без учета налогов и сборов) составили 828 130,4 тыс. руб., за 2016 год – 418 190,8 тыс. руб., в том числе:

- заработная плата 567 708,9 тыс. руб., за 2016 год - 350 783,3 тыс. руб.
- премии 41 768,0 тыс. руб., за 2016 год – 15 940,4 тыс. руб.
- отпуска и компенсации за неиспользованный отпуск 47 427,8 тыс. руб., за 2016 год – 24 659,8 тыс.

руб.

Изменения в систему оплаты труда вносились Решением Совета Директоров, Протокол № 355 от 10.02.2017 года.

Более подробная информация про систему оплаты труда в Банке раскрыта в разделе 9 данной пояснительной информации.

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

5.1. Управление капиталом

Политика управления капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу и достаточности капитала, установленных Банком России, и в том числе требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В 2017 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. №139-И «Об обязательных нормативах банков» до 27.07.2017 года и с 28.07.2017 года Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

Текущее планирование операций Банка осуществляется с учетом оценки их влияния на величину капитала, взвешенных с учетом риска.

В течение отчетного 2017 года Банк продолжил разработку внутренних процедур оценки достаточности капитала в отношении отдельных (основных) видов рисков на основе рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

5.2. Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

Инструменты Основного капитала:

Уставный капитал

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

		тыс.руб.	
		01.01.2017г.	01.01.2018г.
	Количество	Номинальная	Количество
	акций	стоимость	акций
Обыкновенные акции	576 379	576 379	576 379
Уставный капитал	576 379	576 379	576 379

Количество объявленных акций - 576 379 тыс. обыкновенных именных акций;
Количество размещенных и оплаченных акций – 576 379 тыс. обыкновенные именные акции. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1,0 руб. за акцию. Каждая акция представляет право одного голоса.

Акционерный капитал Банка сформирован за счёт вкладов в рублях, внесённых акционерами, которые имеют право на получение дивидендов и распределение прибыли в рублях. Ограничений прав по обыкновенным именным акциям нет.

Банк не размещал ценных бумаг, конвертируемых в акции. На балансе Банка не размещенных акций нет.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций.

Эмиссионный доход на 01.01.2018 года составил 920 000 тыс. руб.

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 15% от уставного капитала Банка согласно РСБУ.

Резервный фонд составляет:

01.01.2018 г. 163 481 тыс. руб.

01.01.2017 г. 163 481 тыс. руб.

Инструменты Дополнительного капитала

На 01.01.2018 года инструменты дополнительного капитала отсутствуют.

При планировании своей будущей деятельности оценка достаточности капитала осуществляется посредством контроля достаточности плановых величин норматива нормативным значениям Н1, рассчитанных с учетом масштабирования деятельности Банка и уровня риска по планируемым активным операциям в соответствии с требованиями Базеля III.

Центральный Банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка. В соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации Банк должен поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, «норматив достаточности капитала» выше определенного минимального уровня.

На 01 января 2018 года минимальный уровень (минимально допустимое числовое значение) достаточности собственных средств (капитала) предусмотрен в размере 8%. На отчетную дату достаточность собственных средств банка составила 12,2%. Аналогичный показатель за 2016 год составлял 34,9%.

Собственные средства (капитал) банка на 01 января 2018 года составил 2 422 192 тыс. руб., по состоянию на 01 января 2017 года составлял 2 385 702 тыс. руб., увеличение составило 36 490 тыс. руб.

В отчетном периоде требования к капиталу Банком выполнялись. Случаи нарушения требований к капиталу по состоянию на 31.12.2017г. отсутствовали.

Ниже приведена сверка регулятивного капитала с данными бухгалтерского баланса на 1 января 2018 года:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс (ф. 806)			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	1 496 379	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 496 379	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 496 379
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	8 966 432	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0

2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	200 774	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	76 967	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	76 967	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	76 967
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	75 066	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	75 066	"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	5 247	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"	25	0	X	X	X

	акционеров (участников)", всего, в том числе:					
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		"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	10 544 726	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
8	Резервный фонд	27	163 481	Резервный фонд	3	163 481

9	Нераспределённая прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	827 622	Нераспределённая прибыль (убыток)	2.1	827 622
10	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	1 964	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	1 964
11	Источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	X	X	Вложения в собственные акции (доли)	16	(31)
				Источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	56.1.1	(8)
12	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	579 965	Неиспользованная прибыль (убыток) отчетного года	2.2	9 752

5.3. Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанные в составе капитала

Информация о расходах по созданию и восстановлению резервов на возможные потери приводится в таблице ниже:

Наименование актива (инструмента)	Остаток на 01.01.2017г.	Расходы по созданию (доходы от восстановления) резерва	Списание за счет резерва	Остаток на 01.01.2018г.
Средства на корреспондентских счетах	5 024	0	0	5 024
Ссудная задолженность и начисленные процентные доходы	116 001	46 226	(108 230)	53 997
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6 518	(6 215)	0	303
Вложения в дочерние и зависимые организации	4 500	(90)	0	4 410
Условные обязательства кредитного характера	15 861	32 273	0	48 134
Прочее	113 551	168 089	(771)	280 869
Итого	261 455	240 283	(109 001)	392 737

5.4. Информация о значении нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка

Нормативы достаточности капитала Банка: норматив достаточности базового капитала Банка (далее -

норматив Н 1.1), норматив достаточности основного капитала Банка (далее - норматив Н 1.2), норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (далее - норматив Н 1.0), рассчитанные в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, отражены в таблице:

в процентах

	01.01.2018	01.01.2017
Норматив Н 1.1.	12,2	34,9
Норматив Н 1.2.	12,2	34,9
Норматив Н 1.0	12,2	34,9

Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 4,5% для норматива Н 1.1., в размере 6,0% для норматива Н 1.2., в размере 8,0% для норматива Н.1.0

Кроме того, в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее - Инструкция № 180-И) была установлена надбавка поддержания достаточности капитала. Размер надбавки в отчетном периоде был установлен в размере 1,25%. В течение 2017 года фактические значения нормативов достаточности капитала Банка не нарушали установленных предельных значений с учетом надбавок.

Финансовый рычаг

В таблице ниже представлен показатель финансового рычага на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	01.01.2018	01.01.2017
Основной капитал	2 420 236	2 385 702
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	15 308 660	9 780 371
Показатель финансового рычага (Базель III)	15,81	24,4

Значение показателя финансового рычага изменилось за счет роста величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском. Риск по балансовым активам увеличился за счет роста чистой ссудной и увеличения объема чистых вложений в ценные бумаги. Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) увеличился за счет роста объема неиспользованных кредитных линий и выданных гарантий.

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

6.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), в 2017 году не было.

6.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

6.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию

Банк как участник системы рефинансирования Банка России, в течение отчетного периода имел различные инструменты привлечения кредитных ресурсов от Банка России.

Банк как участник финансового рынка, имеющий положительную деловую репутацию, имеет открытые кредитные лимиты со стороны других участников финансового рынка.

В 2017 году все кредитные ресурсы использовались на цели финансирования дефицита краткосрочной ликвидности Банка или финансирования активных операций. Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию в 2017 году, не было.

В отчете о движении денежных средств на 01.01.2017 года были скорректированы данные в части сумм начисленных процентных (купонных) доходов по ценным бумагам в связи с уточнением расчетов. В годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в сравнительных данных уже представлены корректные значения.

7 Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки и управления

7.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения

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

Оценка рисков представляет собой процесс анализа выявленных рисков и их последствий с целью обеспечения дальнейшего управления рисками, включая их устранение или минимизацию, внедрение необходимых контрольных процедур. Формализованные процедуры по выявлению и оценке рисков позволяют получить сравнимые результаты оценки рисков для приоритизации усилий по их управлению и внедрению необходимых контрольных процедур.

Оценка каждого вида риска происходит на консолидированной основе, т.е. учитывается его влияние на деятельность Банка в целом путем определения возможного влияния на другие банковские риски.

Виды рисков, по которым Банк России устанавливает нормативы и/или которые учитываются при расчете необходимого регуляторного капитала, всегда признаются существенными для Банка.

Оценка существенности иных видов риска осуществляется на основе сопоставления максимальных потерь от риска с экономическим или регуляторным капиталом Банка. Риск, который невозможно оценить количественным методом, может быть признан существенным на основе экспертного мнения с учетом масштаба влияния риска на репутацию Банка.

Банк применяет следующую классификацию рисков:

Финансовые риски	Кредитный риск
	Риск концентрации
	Страновой риск
	Рыночный риск, включающий: процентный риск валютный риск фондовый риск товарный риск
	Риск ликвидности
Нефинансовые риски	Риск легализации (отмывания) доходов
	Операционный риск
	Репутационный риск
	Регуляторный (Комплаенс) риск
	Правовой риск
	Стратегический риск

В рамках функционирования системы внутреннего контроля и управления рисками указанный перечень подлежит ежегодному обновлению и уточнению с учетом вновь выявленных рисков и переоценки существенности отдельных рисков с учетом профиля деятельности Банка. Перечень принимаемых существенных рисков утверждается Правлением Банка на ежегодной основе с возможностью пересмотра в течение года.

Контроль и управление рисками в Банке осуществляется в соответствии с внутренними нормативами документами Банка: «Политика Банка по организации системы внутреннего контроля и управления рисками» и «Стратегия управления рисками и капиталом Банка», включающая методику определения значимых видов рисков и порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка и осуществление контроля за их реализацией с учетом норм, установленных Банком России.

Банк, в соответствии с утвержденной методикой ежегодно определяет с учетом профиля деятельности банка существенные (значимые) риски.

В рамках функционирования системы внутреннего контроля и управления рисками указанный перечень подлежит ежегодному обновлению и уточнению с учетом вновь выявленных рисков и переоценки существенности отдельных рисков с учетом профиля деятельности Банка.

Финансовые риски – риски возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения стоимости финансовых активов и (или) обязательств Банка и (или) ухудшения финансовых показателей.

Финансовые риски включают:

Кредитный риск – риск потерь, связанных с ухудшением финансового состояния дебитора, контрагента по сделке, эмитента ценных бумаг, повлекшее за собой неисполнение своих обязательств перед Банком.

Риск концентрации - риск потерь из-за концентрации риска на отдельных операциях;

Страновой риск – риск возникновения финансовых потерь вследствие неисполнения контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений в определенной стране, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может стать недоступной контрагенту из-за изменений в национальном законодательстве или вследствие наложения санкций по распоряжению денежными средствами в том случае, если страна не осуществляет деятельности по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь и/или негативного изменения финансовых показателей Банка вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, процентных ставок, курсов иностранных валют. Рыночный риск включает в себя:

процентный риск – риск возникновения финансовых потерь и/или негативного изменения финансовых показателей вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок или рыночной стоимости (доходности) и/или процентного дохода финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок;

валютный риск – риск возникновения финансовых потерь и/или негативного изменения финансовых показателей вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, обусловленных изменением курсов иностранных валют и/или цен на драгоценные металлы;

фондовый риск – риск финансовых потерь из-за негативных последствий изменений на рынке обыкновенных акций, депозитарных расписок, конвертируемых ценных бумаг, удовлетворяющих условиям конверсии в обыкновенные акции и производных финансовых инструментов, базисным (базовым) активом которых являются перечисленные выше ценные бумаги;

товарный риск – риск потерь в результате неблагоприятного изменения динамики товарных цен.

Риск ликвидности – риск возникновения финансовых потерь и/или негативного изменения финансовых показателей Банка вследствие недостаточной или избыточной ликвидности.

Нефинансовые риски – риски, не связанные непосредственно с совершением Банком операций на финансовых рынках и (или) операций по предоставлению банковских продуктов и услуг.

Нефинансовые риски включают:

Стратегический риск – риск возникновения финансовых потерь в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

Операционный риск – риск возникновения финансовых потерь 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 сотрудниками Банка и/или иными лицами, несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком процедур по минимизации угроз информационной безопасности, свойств ИБ (доступности, целостности или конфиденциальности информационных активов Банка, технологических и других систем и/или их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Репутационный риск – риск возникновения финансовых потерь по причине формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, об оказываемых Банком услугах или о характере деятельности Банка в целом.

Регуляторный риск (комплаенс-риск) – риск применения санкций и/или возникновения финансовых потерь вследствие несоблюдения Банком нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов или процедур, стандартов профессиональной деятельности.

Правовой (юридический) риск – риск возникновения финансовых потерь вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допущения правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой

системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности организации), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Риск легализации (отмывания) средств - риск несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и принципов наилучшей международной практики в области предотвращения легализации средств, полученных преступным путем и финансирования терроризма, а также риск вовлеченности Банка и его сотрудников в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма.

Для целей оценки уровня рисков устанавливаются четыре уровня риска:

Минимальный	Минимальный уровень риска предусматривает, что управление риском осуществляется уполномоченным подразделением Банка на приемлемом уровне и используемые способы управления риском отвечают в полной мере требованиям по управлению рисками и не требует дополнительного участия в управлении /корректировании действий со стороны органов управления (Председатель Правления, Правление Банка или Советом Директоров).
Средний	Средний уровень риска предусматривает, что управление риском осуществляется уполномоченным подразделением Банка в целом на приемлемом уровне, но требует дополнительного участия (мониторинга) в управлении со стороны Председателя Правления.
Высокий	Высокий уровень риска предусматривает, что мероприятия по управлению риском, осуществляемые уполномоченным подразделением не достаточны и требуется дополнительных мер со стороны Правления Банка и мониторинга со стороны Совета Директоров. Данный уровень характеризуется тем, что по результатам рассмотрения вопросов в части управления высоким уровнем риска Правление Банка принимает решение об утверждении плана мероприятий в целях приведения риска до приемлемого уровня.
Критический	Критический уровень риска предусматривает разработку дополнительных мер по управлению риском со стороны Совета Директоров. Данный уровень риска предусматривает незамедлительный созыв и проведения заседаний совета директоров и разработку плана мероприятий в целях снижения риска

По результатам рассмотрения вопросов в части управления «Высоким» или «Критическим» уровнем риска Правление Банка или Совет Директоров в зависимости от компетенции принимает решение об утверждении плана мероприятий в целях снижения риска до приемлемого уровня («Минимальный», «Средний»).

По результатам оценки выявленных рисков менеджмент Банка (в зависимости от уровня полномочий, осуществляет выбор способа реагирования на риски, разработку и внедрение мероприятий по управлению рисками. При выборе способов реагирования на риск и конкретных мероприятий по управлению риском Банк руководствуется принципом оптимальности и соблюдением риск-аппетита. Информация о способах реагирования и мероприятиях по управлению рисками также включается в отчетность по рискам.

7.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

В управлении рисками задействованы все подразделения Банка, участвующие в непосредственном осуществлении операций, подверженных рискам, а также Управление кредитных и банковских рисков, Служба внутреннего аудита и органы управления Банка.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить функционирование системы управления рисками, придавая ей гибкость и устойчивость.

Полномочия Совета директоров Банка:

- обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками;
- утверждение внутренних документов Банка, регулирующих основные принципы управления банковскими рисками;
- установление градации уровня рисков по обязательным нормативам Банка.
- оценка эффективности управления банковскими рисками;
- утверждение процедур внутреннего контроля и процедур по управлению рисками;
- введение запрета на проведение сделок по определенному виду деятельности;

- утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций, а также в случае оценки уровня риска как «Критический», включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и/или восстановления финансово-хозяйственной деятельности Банка);
- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего контроля соблюдения основных принципов управления банковскими рисками.

Полномочия Правления Банка:

- является органом ответственным за непосредственное и эффективное управление банковскими рисками;
- подготовка предложений по оптимизации организационной структуры Банка для Совета директоров Банка;
- установление градации уровня риска для операционного и кредитного рисков в порядке установленной Политикой управления рисков;
- утверждение внутренних документов Банка, определяющих порядок расчета и оценки банковских рисков (методик, порядков и т.д.);
- обеспечение эффективности оценки банковских рисков;
- приостановление отдельных операций Банка в случае превышения установленных лимитов;
- рассмотрение результатов работы Банка, отдельных подразделений и направлений деятельности;
- утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций, а также в случае оценки уровня риска как «Высокий» затрагивающих вопросы пруденциальных норм (обязательные нормативы и требования по размеру ОВП), доходности, операционного, правового, кредитного и прочих рисков;
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением.

Полномочия Председателя Правления Банка:

- приостановление лимитов на все виды бизнеса;
- принятие неотложных мероприятий в случае наступления кризисных ситуаций Банка, затрагивающих вопросы доходности, операционного, правового, кредитного и прочих рисков;
- рассмотрение оперативной информации, предоставленной Управлением анализа рисков по рискам имеющим «Средний» уровень риска, в том числе отчетов о соблюдении обязательных нормативов и ОВП на отчетные даты;
- принятие оперативных решений в части управления рисками, если уровень риска оценен как «Средний», включая вопросы пруденциальных норм (обязательные нормативы и требования по размеру ОВП), доходности, операционного, правового, кредитного и прочих рисков.

Полномочия Управления кредитных и банковских рисков:

- формирование и консолидация информации об уровне рисков в целом по Банку;
- разработка и формирование регламентной базы, нормативно-методологической документации в области управления рисками;
- анализ рисков, возникающих в процессе осуществления банковских операций;
- проведение стресс-тестирования на систематической основе;
- вынесение предложений Председателю Правления Банка, Правлению и Совету директоров Банка по изменению определенных лимитов, в том числе по срокам;
- определение состава используемых финансовых инструментов и их реализация в политике по управлению рисками;
- подготовка отчетов об уровне банковских рисков на ежемесячной основе Председателю Правления Банка и раз в полугодие на Совет директоров Банка.

Полномочия начальника Службы внутреннего аудита.

Полномочия начальника Службы внутреннего аудита заключаются в обеспечении контроля за своевременной идентификацией, оценкой и принятием мер по минимизации рисков банковской деятельности.

Система минимизации возникающих рисков включает в себя следующие процедуры:

- на каждом уровне принятия решений внутри Банка установлены качественные (состав применяемых инструментов совершения операций и сделок и коммерческих условий и др.) и количественные ограничения рисков банковской деятельности;
- все ограничения рисков на уровне внутренних подразделений определяются с учетом необходимости соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Банком России, а также требований, установленных действующим законодательством и традициями деловых обычаев в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;
- каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и ответственности, а в тех случаях, когда функции пересекаются, или в случае проведения сделок, несущих высокий риск, имеется механизм принятия коллегиальных решений (посредством Правления Банка);

7.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Стратегия управления рисками (стратегия риск-менеджмента) Банка базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибылью бизнес-направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых на себя рисков.

Стратегия риск-менеджмента Банка предполагает:

- соответствие стратегическим целям Банка;
- приоритетное развитие кредитного бизнес-направления деятельности;
- эффективное управление собственным капиталом с целью поддержания его на достаточном уровне.

Стратегия риск-менеджмента подразумевает использование всего спектра инструментов снижения риска и применение каждого конкретного инструмента в зависимости от вида риска.

7.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение года

Процедуры управления рисками

Банк осуществляет ежегодную идентификацию рисков, ежегодно определяет Склонность (аппетит) к риску, обеспечивает разработку, поддержание в актуальном состоянии и реализацию комплекса необходимых процедур, стандартов, методик и регламентов взаимодействия подразделений, осуществляет проверку функционирования системы управления рисками и капиталом.

Банк осуществляет анализ и оценку рисков на уровне отдельных видов рисков и на комплексной основе при определении совокупного (агрегированного) объема рисков, принятого Банком.

Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг рисков и факторов риска, влияющих и/или способных повлиять на его деятельность. В случае выявления иных значимых и/или присущих деятельности Банка рисков, обеспечивается внесение необходимых изменений и дополнений в Стратегию управления рисками и капиталом.

Идентификация рисков

Идентификация рисков представляет собой процесс выявления и классификации рисков, и в том числе определения состава значимых рисков, их оценки, определения методов управления и инструментов ограничения и контроля.

Идентификация рисков осуществляется на ежегодной основе. В случае существенных изменений во внешней среде или в деятельности Банка, оказывающих или потенциально способных оказать влияние на профиль рисков Банка, а также при выявлении новых факторов риска могут быть проведены внеплановая идентификация и оценка значимости рисков.

Методология идентификации значимых и присущих видов риска основывается на показателях, характеризующих уровень риска, текущие и плановые объемы и структуру операций, и в том числе планы по реализации новых продуктов, учитывает регуляторные требования, практику российского и международного банковского сообщества, а также принцип исторической преемственности.

7.5. Политика в области снижения рисков

Банк использует различные методики снижения рисков, которым он подвержен: риски полностью или частично обеспечиваются различными видами залога, гарантируются третьей стороной; для компенсации различных форм рисков Банк может использовать производные и другие финансовые инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

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

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями руководителям подразделений (в том числе Службе внутреннего аудита), Председателю Правления и Правлению, Совету директоров.

Подразделениями (сотрудниками) Банка, в том числе, Центром управления рисками, составляются отчеты о рисках с различной детализацией и периодичностью, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить органам управления и подразделениям доступ к необходимой и актуальной информации о рисках.

На ежедневной основе осуществляется расчет рыночного риска по портфелям торговых ценных бумаг и валютной позиции Банка, основных нормативов, регулирующих кредитный риск и риск потери ликвидности, а также размер достаточности капитала на покрытие основных рисков. Также осуществляется мониторинг лимитов, установленных на вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов, размер которых пересматривается на ежемесячной основе.

На ежемесячной основе сотрудниками Центра управления рисками формируются отчеты по существенным для Банка рискам (в том числе, включающие результаты проведенного стресс-тестирования по процентному риску), результаты которых доводятся до Председателя Правления Банка и членов Правления. Ежеквартально сотрудниками ЦУР – тестирование риска потери ликвидности, результаты которого доводятся до Председателя Правления и членов Правления.

Ежеквартально руководитель Центра управления рисками готовит комплексный отчет о рисках и размере капитала, содержащий индикаторы, события и процедуры, характеризующие значимые для Банка риски. В рамках данного отчета анализируются ключевые факторы по совокупному риску и капиталу, кредитным и рыночным рискам, риску ликвидности и нефинансовым рискам. Результаты комплексного отчета доводятся до Председателя Правления и Совета директоров.

По завершению года, руководитель Центра управления рисками подготавливает годовой отчет о результатах выполнения ВПОДК, включающий:

- часть 1. Отчет о соблюдении планового уровня капитала, структуры и достаточности капитала
- часть 2. Отчет о соблюдении целевых уровней рисков и целевой структуры рисков
- часть 3. Отчет о значимых рисках и размере.

7.7. Информация о видах рисков и степени концентрации рисков

Кредитный риск – риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями договора. К указанным финансовым обязательствам могут относиться обязательства должника по: полученному финансированию, в том числе кредитам клиентам, межбанковским кредитам; долговым ценным бумагам; прочим размещенным средствам, включая требования на возврат долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа; учтенным векселям; исполненным банковским гарантиям, которые не возмещены принципалом; сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг); приобретенным по сделке (уступка требования) правам (требованиям); приобретенным на вторичном рынке закладным; сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов); оплаченным аккредитивам (в том числе непокрытым аккредитивам); возврату денежных средств (активов) по сделке по приобретению финансовых активов с обязательством их возврата; требованиям по операциям финансовой аренды (лизинга) и некоторые другие.

Управление кредитным риском основано на соблюдении процедур, предусмотренных Кредитной политикой Банка. Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом Директоров Банка. Кредитная политика Банка устанавливает: процедуры рассмотрения и процесс одобрения различных типов кредитных продуктов. В целях выявления, оценки и мониторинга кредитного риска контрагентов в Банке разработаны и применяются различные Методики оценки финансового состояния контрагентов Банка – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, кредитных организаций, физических лиц, эмитентов ценных бумаг, а также Положение по оценке кредитного риска заемщиков Банка. По результатам комплексной оценки кредитного риска формируется профессиональное суждение о степени кредитного риска по всем видам операций кредитного характера. Банком соблюдаются требования Банка России к созданию адекватных резервов на возможные потери.

В целях мониторинга кредитного риска Банком проводится мониторинг финансового состояния контрагентов/заемщиков - на постоянной основе и с периодичностью, установленной в отношении заемщиков «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери в Банке и «Положением о формировании резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в Банке.

Инструменты снижения кредитного риска, применяемые Банком, подразделяются на инструменты, позволяющие уменьшить вероятность возникновения кредитного риска (доработка проекта, оценка обеспечения), и инструменты, обеспечивающие снижение масштаба потерь при реализации кредитного риска (мониторинг финансового состояния и деятельности заемщика, мониторинг исполнения кредитного договора, мониторинг обслуживания долга).

Общее описание управления кредитными рисками

Реализуемая Банком политика по управлению кредитными рисками направлена на повышение конкурентных преимуществ за счет расширения круга контрагентов и перечня предоставляемых кредитных

продуктов и продуктов финансовых рынков, реализации системного подхода к управлению кредитными рисками, в том числе обеспечивающих сохранение или снижение уровня реализованных кредитных рисков, оптимизации отраслевой, региональной и продуктовой структуры кредитных портфелей.

Группа применяет следующие основные методы управления кредитными рисками:

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- планирование уровня кредитного риска путем оценки уровня ожидаемых потерь;
- внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов и/или ограничений риска;
- структурирование сделок;
- управление обеспечением по сделкам на финансовых рынках;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
- применение системы полномочий принятия решений;
- формирование резервов для возмещения потерь.

Задачами в области управления кредитными рисками являются:

- реализация системного подхода к управлению кредитными рисками, оптимизация отраслевой, региональной и продуктовой структуры кредитного портфеля в целях ограничения уровня кредитного риска;
- сохранение устойчивости при расширении продуктового ряда (внедрение более сложных продуктов) вследствие адекватной оценки и управления принимаемыми рисками, в частности кредитным риском.

Система управления кредитным риском организована на основе принципов интегрированного управления рисками, а также следующих принципов:

- использование современных методик и инструментов управления кредитным риском, разработанных на основе единых подходов построения максимально стандартизированных процессов кредитования с учетом сегментации клиентов по профилю риска и минимизации количества участников процесса за счет централизации и автоматизации процессов;
- объективность, конкретность и точность оценки кредитных рисков, использование достоверной фактической и статистической информации;
- применение единых правил распределения и разграничения полномочий по управлению кредитными рисками, основанных на сочетании централизованного и децентрализованного подходов;
- независимость подразделений, осуществляющих оценку и контроль кредитных рисков от подразделений, иницирующих сделки, генерирующие кредитные риски;
 - соответствие требованиям Банка России
- контроль и ограничение риска, а также контроль ожидаемых потерь банка вследствие дефолта заемщика / группы связанных заемщиков при помощи системы лимитов.

Система контроля и мониторинга уровня кредитных рисков реализуется на основе определенных внутренними нормативными документами принципов, обеспечивающих предварительный, текущий и последующий контроль операций, подверженных кредитному риску, соблюдения установленных лимитов риска, своевременной их актуализации.

В банке уделяет пристальное внимание контролю концентрации крупных кредитных рисков и соблюдению пруденциальных требований регулятора, анализу и прогнозу уровня кредитных рисков. При анализе, контроле и управлении концентрацией кредитного риска используются следующие этапы:

- ведение списка групп связанных заемщиков основанного на сложных критериях экономической и юридической связанности заемщиков;
- контроль предоставления крупных кредитов единичным заемщикам внутри группы связанных заемщиков;

В Банке действует многомерная система полномочий, позволяющая определить уровень принятия решений по каждой кредитной заявке. В свою очередь, категория риска заявки **зависит** от совокупного лимита и категории риска заемщика/группы связанных заемщиков, а также от категории

кредитного продукта. Таким образом, действующие системы лимитов и полномочий позволяют оптимизировать кредитный процесс и надлежащим образом управлять кредитным риском.

В Банке осуществляется постоянный контроль процессов взыскания проблемной задолженности на всех стадиях сбора. При выявлении триггеров снижения уровня эффективности сбора, роста проблемного портфеля в отдельных регионах, клиентских или продуктовых сегментах осуществляется оптимизация процесса взыскания и кредитования.

Процессы взыскания просроченной и проблемной задолженности в Банке построены по принципу максимальной автоматизации и стандартизации, что обеспечивает исключение человеческого фактора на различных уровнях работы с проблемной задолженностью и позволяет применять единый подход к процессу взыскания.

В процессе урегулирования проблемной задолженности Группой используется набор инструментов, соответствующих мировым практикам: дистанционные коммуникации, выезды, реструктуризация задолженности, судебное и исполнительное производство и прочее. Применение того или иного инструмента определяется гибкой стратегией в зависимости от уровня риска по клиенту и кредиту.

Основным существенным источником реализации кредитного риска в Банке является ссудная и приравненная к ней задолженность. Деятельности Банка специфичны два вида кредитных рисков – риск по кредитам, выданным клиентам сегмента МСБ и риск кредитования на межбанковском рынке. Риск кредитования на межбанковском рынке минимизируется за счет размещения кредитов только в высоконадежных финансовых институтах. Кредитному риску подвержены вложения в ценные бумаги, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери и прочие активы, по которым формируется резерв.

Классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов, по категориям качества по состоянию на 1 января 2018 года:

на 01.01.2018

Категории качества						Итого
тыс. руб.	I	II	III	IV	V	Итого
Активы, по которым формируется резерв на возможные потери						
<i>Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери по ссудам</i>	2 356	665 007	89 208	2 207	6 606	765 384
Кредиты банкам	0	0	0	0	0	0
Кредиты юридическим лицам	0	639 181	84 775	2 207	4 107	730 270
Кредиты физическим лицам	2 356	25 826	4 433	0	2 499	35 114
<i>Вложения в ценные бумаги, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери</i>	0	29 413	0	0	0	29 413
ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	29 413	0	0	0	29 413
<i>Прочие активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери</i>	5 070 573	71 931	22 733	91	246 194	5 411 522

Прочие требования к кредитным организациям	4 840 390	0	0	0	5 816	4 846 206
Прочие требования к юридическим лицам	230 178	71 706	22 710	91	234 594	559 279
Прочие требования к физическим лицам	5	225	23	0	5 784	6 037
Активы, по которым формируется резерв на возможные потери	5 072 929	766 351	111 941	2 298	252 800	6 206 319
Резерв на возможные потери						
Резервы на возможные потери по ссудам	0	27482	18060	523	5834	51 899
Кредиты банкам	0	0	0	0	0	0
Кредиты юридическим лицам	0	27 223	17 021	523	3 424	48 191
Кредиты физическим лицам	0	259	1 039	0	2 410	3 708
Резервы на возможные потери по ценным бумагам	0	294	0	0	0	294
Прочие резервы на возможные потери	0	981	4 755	24	246 124	251 884
Прочие требования к кредитным организациям	0	0	0	0	5 816	5 816
Прочие требования к юридическим лицам	0	979	4 751	24	234 528	240 282
Прочие требования к физическим лицам	0	2	4		5 780	5 786
Резервы на возможные потери	0	28 757	22815	547	251958	304077

на 01.01.2017

тыс. руб.	I	II	III	IV	V	Итого
Активы, по которым формируется резерв на возможные потери						
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери по ссудам	7 478	38 534	3 394	1 905	112 143	163 454
Кредиты банкам	0	0	0	0	0	0
Кредиты юридическим лицам	0	27 740	2 054	0	109 864	139 658
Кредиты физическим лицам	7 478	10 794	1 340	1 905	2 279	23 796
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	1 553 356	464 645	0	0	0	2 018 001
ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 553 356	464 645	0	0	0	2 018 001
Прочие активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	5 827 905	187 552	19 857	28 392	105 121	6 168 827

Прочие требования к кредитным организациям	5 660 786	171 855	0	0	5 474	5 838 115
Прочие требования к юридическим лицам	167 074	15 586	19 847	28 330	93 857	324 694
Прочие требования к физическим лицам	45	111	10	62	5 790	6 018
Активы, по которым формируется резерв на возможные потери	7 388 739	690 731	23 251	30 297	217 264	8 350 282
<i>Резерв на возможные потери</i>						
<i>Резервы на возможные потери по ссудам</i>	<i>0</i>	<i>717</i>	<i>733</i>	<i>972</i>	<i>112103</i>	<i>114 525</i>
Кредиты банкам	0	0	0	0	0	0
Кредиты юридическим лицам	0	609	452	0	109 824	110 885
Кредиты физическим лицам	0	108	281	972	2 279	3 640
<i>Резервы на возможные потери по ценным бумагам</i>	<i>0</i>	<i>4 646</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>4 646</i>
<i>Прочие резервы на возможные потери</i>	<i>0</i>	<i>1 879</i>	<i>4 948</i>	<i>14 480</i>	<i>105 116</i>	<i>126 423</i>
Прочие требования к кредитным организациям	0	1 718	0	0	5 474	7 192
Прочие требования к юридическим лицам	0	160	4 948	14 448	93 852	113 408
Прочие требования к физическим лицам	0	1	0	32	5 790	5 823
Резервы на возможные потери	0	7 242	5681	15452	217219	245 594

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).

Информация о классификации активов по группам риска

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

Финансовые активы	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года	Среднее значение за 2017 год
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	691 163	29 047	360 105
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	35 087	23 333	29 210
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи, а также удерживаемые до погашения	2 419 450	6 187 452	4 303 451
Условные обязательства кредитного характера	2 772 285	34 997	1 403 641
Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность банков	0	0	0

Средства на корреспондентских счетах	1 137 570	1 319 566	1 228 568
Прочее	395 453	124 767	260 110
Совокупный объем кредитного риска	7 451 009	7 719 162	7 585 086

Общая сумма обеспечение I и II категории качества:

тыс. руб.	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	116 458	13 596
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	0	0
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной Основе	660 124	0
Итого:	776 582	13 596

При необходимости, для урегулирования проблемной/просроченной задолженности юридических и физических лиц Банк может реализовывать, ранее принятое на баланс Банка в качестве обеспечения имущество. В течение 2017 года имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, не реализовывалось.

Реструктурированные ссуды

Реструктуризация - внесение изменений в первоначальные существенные условия заключенного с должником кредитного договора в более благоприятную для него сторону, не предусмотренное первоначальными существенными условиями кредитного договора. Типовые варианты реструктуризации предполагают увеличение срока пользования кредитом, изменение порядка погашения задолженности по кредиту, отказ от взимания неустоек полностью или частично, изменение валюты кредита

По состоянию на 1 января 2018 года в кредитном портфеле реструктурированных ссуд нет.

Уровень концентрации крупных кредитных рисков

Банк уделяет пристальное внимание контролю уровня концентрации крупных кредитных рисков. В соответствии с внутренними нормативными документами в Банке реализована процедура мониторинга крупных кредитных рисков и прогноза соблюдения установленных Инструкцией 180-И требований по нормативам.

Контроль кредитного риска, осуществлялся с учетом утвержденных Правлением Банка лимитов по кредитному риску (контроль внутренних лимитов, ограничивающих пруденциальные нормы) в отношении ссудной и приравненной к ней задолженности:

Нормативы	Нормативное значение	На 01.01.2018	На 01.01.2017
H6 размер риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков) по ссудной и приравненной к ней задолженности	≤ 25%	21,5%	22,2%
H25	≤ 20%	18,2%	0,6%

<i>размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)</i>			
Н7 <i>размер крупных кредитных рисков</i>	≤ 800%	251,1%	196,5%
Н9 <i>размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим акционерам</i>	≤ 50%	0,20%	0,10%
Н10 <i>величина риска по инсайдерам банка</i>	≤ 3%	0,30%	0,10%

Существенное изменение в течении 2017г. кредитного риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков) по ссудной и приравненной задолженности, связано с увеличением кредитного портфеля в целом и в частности по отдельной группе связанных заемщиков:

На 01.01.2018г

Общество с ограниченной ответственностью «Аванпост»	1155476129753	441190
Общество с ограниченной ответственностью «ФБР24»	1157746731933	57090
Итого по группе:		498 280
Н6 по группе:		20,57%

На 01.01.2017г.

Лагута Олег Станиславович		1482
ООО "АВАНПОСТ"	1155476129753	1602
Итого по группе:	1155476129753	3084
Н6 по группе:		0,13%

Раскрытие дополнительной информации по кредитному риску

Информация об объеме и структуре ссуд по направлениям бизнеса

Направление деятельности	1 января 2018 года, тыс. руб.	1 января 2018 года, %
1. Межбанковское кредитование в т.ч.:	619 984	39,85
1.1 сделки репо	619 984	39,85
2. Депозиты в Банке России	0	0,00
3. Учетные векселя	0	0,00
4. Корпоративные кредиты, в.т.ч:	730 270	46,93
4.1 Кредиты юридическим лицам (в т.ч. малому и среднему бизнесу)	727 237	46,74
4.2 Кредиты государственным и муниципальным органам	0	-
4.3 Просроченные кредиты (в т.ч. малому и среднему бизнесу)	3 033	0,19
5. Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	35 114	2,26
5.1 Просроченные кредиты	2 331	0,15

6. Жилищное кредитование, в т.ч. Ипотечное	0	0,00
7. Автокредитование	0	0,00
8. Аккредитивы	0	0,00
9. Требования, признаваемые ссудами	170 571	10,96
10. Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	1 555 939	100
11. Резервы на возможные потери	52 769	-
12. Чистая ссудная задолженность	1 503 170	-

По состоянию на 1 января 2018г. в общем объеме ссудной задолженности (без учета сделок репо) преобладают ссуды предоставленные корпоративным клиентам (основная доля кредитов предоставлена заемщикам, относящимся к среднему и малому бизнесу).

Объем ссуд	1 января 2018 года, тыс. руб.	1 января 2018 года, %
Кредитные организации	0	-
Физические лица	35 114	4,59
Юридические лица, кроме кредитных организаций	730 270	95,41
в т. ч. индивидуальные предприниматели	51 265	-
Государственные предприятия	0	-
Прочие	0	-
Итого	765 384	100,00

Объем ссуд, выданных заемщикам	1 января 2018 года, %
Резидентам Российской Федерации	100,0%
Нерезидентам	0%
Итого	100,0%

Ссуды, выданные заемщикам - нерезидентам Российской Федерации в кредитном портфеле Банка отсутствуют.

О производных финансовых инструментах

Операции с производными финансовыми инструментами по состоянию на 01.01.2018г. отсутствуют.

Об активах, используемых банком в качестве обеспечения для привлечения средств.

Под обременением актива следует понимать наличие по активу соглашения, по которому возврат денежных средств (активов) Банка зависит от исполнения третьими лицами и (или) Банком своих обязательств, в том числе активы, переданные по сделкам РЕПО. Главным источником привлечения средств Банка являются средства юридических и физических лиц. Фондирование с использованием обременения привлекается в случаях необходимости.

Бухгалтерский учет обремененных кредитов юридических лиц осуществляется на счетах, аналогичных счетам учета необремененных кредитов. Бухгалтерский учет ценных бумаг, переданных в обременение по сделкам с Банком России (РЕПО), осуществляется на счетах учета ценных бумаг, переданных без прекращения признания, в зависимости от вида ценных бумаг.

Стоимость обремененных и необремененных активов Банка, в том числе информация об объеме ликвидных активов, принимаемых в качестве обеспечения Банком **России**, использованных Банком в качестве обеспечения для привлечения средств, представлена в таблице «Сведения об обремененных и необремененных активах»

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.01.2018.

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	1 847 317	0	7 838 192	3 446 117
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	31 418	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	31 418	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	1 847 317	0	5 438 288	3 446 117
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	1 847 317	0	5 428 288	3 446 117
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 847 317	0	4 952 281	2 976 247
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	486 007	469 870

4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	628 405	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	641 874	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	584 191	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	30 936	0
8	Основные средства	0	0	123 691	0
9	Прочие активы	0	0	359 389	0

Риск ликвидности – риск в привлечении денежных средств с целью выполнения своих обязательств, возникает при несовпадении по срокам погашения активов и пассивов. Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств. Политика Банка по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Советом Директоров.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую из долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Управление *риском ликвидности* осуществляется Банком путем постоянного мониторинга ожидаемых поступлений и платежей от операций с клиентами и прочих банковских операций, поддержания минимального запаса денежных средств, необходимых для осуществления текущих платежей клиентов, установления лимитов на операции с различными сроками погашения. Банком моделируются те или иные неблагоприятные ситуации развития событий на рынке денежных средств, и анализируется возможный уровень потери ликвидности Банка от их реализации (стресс-тестирование). Анализ способности Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства кредитором охватывает все операции Банка, при совершении которых существует вероятность наступления риска ликвидности.

В связи с управлением риском ликвидности на должном уровне вероятность наступления для Банка риска ликвидности отсутствует.

В целях оценки уровня риска ликвидности, принимаемого Банком, анализируются следующие структурные и количественные показатели:

- Значения и динамика пруденциальных норм (нормативы ликвидности) результаты расчета обязательных нормативов Банка по состоянию на отчетные даты анализируемого периода;
- ГЭП-анализ и отчет денежных потоков (по результатам управленческих ежемесячных отчетов ЦУР);
- Анализ уровня краткосрочной ликвидности (по результатам управленческих ежемесячных отчетов ЦУР);
- Стресс-тестирование уровня краткосрочной ликвидности и нормативов мгновенной и текущей ликвидности на ежеквартальной основе (по результатам управленческих ежеквартальных отчетов ЦУР).

Показатели подверженности риску ликвидности Банка

По состоянию на 1 января 2018 года Банк с запасом выполняет как предельные значения обязательных нормативов ликвидности, установленные Банком России, так и внутренние лимиты на риск-метрики ликвидности.

Выполнение нормативов ликвидности

Нормативы ликвидности	Предельное значение установленное Банком Росси, %	Критическое значение Банк, %	Значение норматива на 01.01.2018г.	Значение норматива на 01.01.2017г.
Н2	мин. 15	мин. 15,37	47,3	67,8
Н3	мин. 50	мин. 51,25	73,4	112,1
Н4	макс.120	макс.117	20,9	0,7

За отчетный год значения нормативов ликвидности (Н2, Н3, Н4) не опускались ниже минимально установленного уровня ликвидности, выполнялись с запасом. Банк стабильно выполняет требования Банка России относительно обязательных нормативов ликвидности (согласно данным формы 0409135). Показатели нормативов ликвидности являются достаточными для нормального функционирования Банка в условиях текущей финансовой ситуации.

В целях контроля над уровнем риска потери ликвидности ЦУР осуществляет расчет и контроль установленных лимитов коэффициента избытка/недостатка ликвидности в рублёвом эквиваленте (нарастающим итогом). Расчет предельно допустимых значений избытка/дефицита ликвидности осуществляется в соответствии с установленным порядком Положения Банка по ликвидности. Расчет производить не реже одного раза в полгода на основе анализа статистических данных о разрывах по срокам. Согласно прогнозу ликвидности на основе разрывов по срокам требований и обязательств Банка, прогнозируется сохранение имеющегося уровня нормативов ликвидности, не ожидается существенных колебаний показателей ликвидности. Размер ликвидных активов достаточен для выполнения обязательств перед клиентами своевременно и в полном объеме.

Анализ активов и обязательств Банка по срокам до погашения

В таблице ниже представлено распределение активов и обязательств Банка по срокам до погашения по наиболее существенным статьям бухгалтерского баланса.
На 01.01.2018г.

Наименование статей	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования) (в тыс. руб.)						Итого
	до востреб. и до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-360 дней	более 360 дней	с неопределённым сроком	
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 800 194	0	0	0	0	0	7 800 194
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 317 613	299 383	11 815	3 236	0	0	6 632 047

На 01.01.2017г.

Наименование статей	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования) (в тыс. руб.)						Итого
	до востреб. и до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-360 дней	более 360 дней	с неопределённым сроком	

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 964 846	0	0	0	0	0	3 964 846
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 662 575	19 765	15 356	289 851	353 842	0	3 341 389

Страновой риск

Страновая концентрация кредитного риска:

тыс. руб. (по ф.120)

	Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран»	Другие страны	Итого:
Средства в кредитных организациях	1 179 064	-	37 317	-	1 216 381
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	335 877	-	-	-	335 877
Ссудная задолженность	1 404 462	-	-	-	140 4462
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 446 498	-	4 263 148	-	7 709 646
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	30 308	-	-	-	303 08

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

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный, процентный и товарный риски. Разработанная в Банке система управления рыночным риском, позволяет идентифицировать и оценивать принимаемые Банком риски, ограничивать уровень рыночного риска и оптимизировать структуру портфелей Банка, подверженных рыночному риску.

Оценка и управление рыночным риском Банка основывается на стандартных инструментах, рекомендуемых ЦБ РФ.

Управление *фондовым риском* заключается в минимизации возможных потерь вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности и производные финансовые инструменты.

Допустимый уровень *процентного риска* обеспечивается за счет установления ставок по кредитам и привлеченным средствам Банка в зависимости от уровня рыночных процентных ставок и регулярного пересмотра процентных ставок по привлечению ресурсов. Большинство кредитных соглашений с клиентами предусматривают возможность изменения ставки кредитором в соответствии с изменением учетной ставки Банка России.

Управление *валютным риском*, возникновение которого связано с возможностью неблагоприятных изменений валютных курсов, осуществляется путем ежедневного контроля открытой валютной позиции в соответствии с требованиями Банка России. Управление валютным риском заключается в анализе объемов разных типов активов, пассивов и операций Банка в российских рублях и иностранной валюте, прогнозировании курсов иностранных валют и коррекции операций Банка в зависимости от размера вероятных потерь от неблагоприятного изменения курса рубля по отношению к иностранным валютам, в которых Банком совершаются операции. Нивелирование валютного риска в случае возможности его изменения в неблагоприятном для Банка направлении осуществляется путем изменения валютной структуры активов и пассивов Банка.

Для анализа и оценки уровня рыночного риска использовались данные, полученные по результатам расчета рыночного риска в соответствии с Положением ЦБ РФ №511-П от 03.12.2015 г. по состоянию на отчетные даты анализируемого периода.

Стоимость финансовых инструментов определяется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка. Основой для определения стоимости являются котировки на активном рынке. При отсутствии активного рынка Банк учитывает ценовые котировки раскрываемые организатором торгов и независимыми информационными агентствами и, при необходимости, осуществляет их корректировку с учетом низкой активности рынка в целях определения справедливой стоимости инструмента.

Структура торгового портфеля Банка по степени риска, на протяжении отчетного года значительно не менялась, большую часть портфеля (более 60%) составляют бумаги с высоким риском, это в основном еврооблигации SPV компаний, треть (около 30%) портфеля вложена в бумаги с низким риском, это облигации субъектов РФ и муниципальных образований, а также ценные бумаги юридических лиц имеющих рейтинг не ниже "BBB-" по классификации рейтинговых агентств "Standard & Poor's" или "Fitch Ratings" либо "Baa3" по классификации рейтингового агентства "Moody's Investors Service", и более 6% (безрисковые бумаги) это вложения в ОФЗ.

Структура торгового портфеля ценных бумаг, по которым рассчитывается рыночный риск

Финансовые инструменты по степени риска (для расчета специального процентного риска в составе РР)	Торговый портфель по СС для РР (руб.)	Доля (%) в торговом портфеле
ценные бумаги <i>без риска</i> (0,000)	503 215 000,00	6,36
ценные бумаги <i>с низким риском</i> :		
- имеющие срок, оставшийся до погашения, менее 6 месяцев (0,0025);	0,00	0,00
- имеющие срок, оставшийся до погашения, от 6 до 24 месяцев (0,010);	89 027 341,95	1,12
- имеющие срок, оставшийся до погашения, свыше 24 месяцев (0,016);	2 182 670 695,57	27,57
ценные бумаги <i>со средним риском</i> (0,080)	0,00	0,00
ценные бумаги <i>с высоким риском</i> (0,120)	5 142 566 392,09	64,95
Общая справедливая стоимость торгового портфеля	7 917 479 429,61	100,00

Нагрузка на капитал, через рыночный риск в среднем составляет около 140% от вложений в ценные бумаги, норматив Н1 с учетом величины рыночного риска на все отчетные даты выполнялся с запасом. Уровень рыночного риска признается «минимальным» в соответствии с лимитами уровня риска, установленными Правлением Банка.

По состоянию на 01.01.2017г. и на 01.01.2018г. величина рыночного риска составила:

Показатели	Значения, руб. На 01.01.2017	Значения, руб. На 01.01.2018
Процентный риск (ПР)	64 683 499,71	891 115 297,32
Фондовый риск (ФР)**	0,00	0,00
Валютный риск (ВР)*	11 485 588,54	4 254 711,56
Товарный риск (ТР)***	0,00	0,00
Рыночный риск (РР)	952 113 603,19	11 192 125 110,97
Торговый портфель (по СС) для РР	521 641 126,70	7 917 479 429,61

За отчетный год значительно возросла величина рыночного риска, по состоянию на 01.01.2017 бумаги только одного эмитента находились в торговом портфеле, по которым рассчитывался рыночный риск. Часть портфеля ценных бумаг, удерживалась до погашения (сч. 503) и взвешивалась через кредитный

риск, часть бумаг находилась в казначейском портфели (срок реализации не ранее 12 месяцев) и оценивалась через кредитный риск.

В 2017 году было принято решение о повышении ликвидности и доходности вложений в ценные бумаги посредством использования принципа Flow trading. Указанный принцип предполагает ротацию портфеля посредством замены низкодоходных ценных бумаг на ценные бумаги с более высокой доходностью, в том числе с учетом потенциала роста их стоимости.

В результате принятой стратегии структура портфеля Банка заметно изменилась при том, что объем портфеля облигаций в целом, вырос незначительно.

	На 01.01.2017		На 01.01.2018		Динамика	
	Сумма, тыс. руб.	%	Сумма, тыс. руб.	%	Отклонение, тыс. руб.	Прирост, %
Портфель ценных бумаг, всего	7 649 224	100,0	8 063 787	100,0	414 563	5

По состоянию на 01.01.2018г. из общего портфеля ценных бумаг 98,2 % бумаг оцениваются через рыночный риск.

В целях поддержания приемлемого уровня рыночного риска и обеспечения финансовой устойчивости Банка, осуществляется постоянный контроль за объемом торгового портфеля рискованных бумаг в пределах утвержденных лимитов в соответствии с Политикой инвестирования в ликвидные активы (Протокол СД №366 от 14.09.2017.). Поддержание портфеля в рамках утвержденных лимитов при незначительных изменениях капитала Банка, позволяет соблюсти норматив достаточности собственных средств (Н1) в пределах нормативного значения. Структура финансовых инструментов, предназначенных для торговли (в отношении которых рассчитывается рыночный риск в соответствии с требованиями Банка России) и выполнение лимитов представлена ниже:

Вид лимита/ структура портфеля	Нормативное значение			Фактическое значение при расчете РР на 01.01.2018г.		
	Максимальное значение (млн. руб.)	% портфеля	% капитала	Максимальное значение (млн. руб.)	% портфеля	% капитала
Портфель ценных бумаг без риска (ОФЗ, облигации ЦБ)	-	100	-	503,2	6,22	20,77
Портфель ценных бумаг со средним/низким риском (Субфеды, бумаги с рейтингом двух межд. рейтинговых агентств ВВВ- и выше)	10 000	80	500	2 271,7	28,06	93,79
Портфель ценных бумаг с высоким риском (остальные бумаги), включая:	6 000	60	250	5 142,6	63,52	212,31
Торговый портфель (под РР)				7 917,5		
Всего: (сч.501,502,503,507)				8 095,9	100,00	
Капитал на 01.01.2018 = 2 422,192 млн. руб.						

Валютный риск

Банк проводит консервативную политику по управлению валютным риском, с поддержанием

минимальных уровней ОВП. В основе системы управления валютным риском Банка лежат:

- система сбора, обобщения и анализа информации об операциях, несущих валютный риск, позволяющей оценивать текущее состояние ОВП в режиме реального времени;
- система риск-ориентированных ограничений и лимитов валютного риска, содержащаяся в нормативных документах всех уровней, решениях коллегиальных и исполнительных органов;
- регламентация и стандартизация процессов проведения операций с иностранной валютой и драгоценными металлами;
- гибкая тарификация и ценообразование конверсионных операций Банка (с учетом платы за риск).

Банк ежедневно консолидирует совокупную ОВП Банка и управляет открытой валютной позицией с целью уменьшения валютного риска. В качестве основных инструментов управления валютными рисками Банк использует обменные операции «спот».

Величина ОВП

Валюта	на 1 января 2018 года			на 1 января 2017 года		
			Юань			Юань
	Доллары США	Евро		Доллары США	Евро	
Величина ОВП, тыс. руб.	44 172,5	(53 183,9)	40,5	143 569,7	(54 780,8)	(-2,4)
Величина ОВП, % от капитала	1,86	2,24	0,002	6,01	2,29	0.00

Фондовый риск

В отчетном периоде Банк не имел открытых позиций, подверженных фондовому риску.

Товарный риск

В отчетном периоде Банк не осуществлял операции с производными финансовыми инструментами, чувствительными к изменению цен товаров.

Процентный риск

В области управления процентным риском торгового портфеля Банк осуществляет, в том числе, следующие мероприятия:

- формирование методологической базы, соответствующей осуществляемой и планируемой деятельности и актуализация её в соответствии с требованиями Банка России, изменениями стратегии Банка и развитием практик риск-менеджмента;
- развитие и актуализация системы лимитирования операций и инструментов, несущих процентный риск;
- управление структурой портфеля, в том числе хеджирование и диверсификация портфеля;
- регулярная экспертиза и мониторинг риска;
- контроль соблюдения лимитов.

Система лимитирования, рассматриваемая как один из основных инструментов системы управления процентным риском ценных бумаг Банка, включает как портфельные, так и индивидуальные ограничения.

На портфельном уровне при установлении лимитов учитывается общая чувствительность и структура портфеля. При установлении индивидуальных лимитов рассматриваются VaR и рыночная ликвидность финансовых инструментов.

Процентный риск по портфелю ценных бумаг Банка управляется и контролируется на основании анализа чувствительности и расчета стоимости риска.

Банк принимает на себя процентный риск по активам и обязательствам, или процентный риск банковской книги, - риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок.

Для оценки процентного риска используется стандартизированный шок в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору. Прогнозирование возможных изменений процентных ставок выполняется отдельно по материальным процентным позициям в рублях и иностранных валютах.

В таблице ниже показано влияние шоковых изменений процентных ставок на чистый процентный доход Банка на горизонте 1 год по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года:

	Снижение ставок на 01.01.2018г.	Снижение ставок на 01.01.2017г.	Рост ставок на 01.01.2018г.	Рост ставок на 01.01.2018г.
<i>Российский рубль</i> Изменение процентных ставок, б.п.	(200) 92 404,95	(200) (92 404,95)	200 (21 144,75)	200 21 144,75
<i>Доллары США</i> Изменение процентных ставок, б.п.	(200) 42 136,54	(200) (42 136,54)	200 91 427,5	200 (91 427,5)
<i>Евро</i> Изменение процентных ставок, б.п.	(200) 1 591,51	(200) (1 591,51)	200 64,78	200 (64,78)

Изменение процентного риска в российских рублях объясняется, в основном, увеличением объема средств физических лиц / предпринимателей и сокращением их срочности.

Изменение процентного риска в долларах США объясняется изменением номинала валютных свопов в долларах США.

Изменение процентного риска в евро объясняется, в основном, изменением номинала валютных свопов в евро.

Операционный риск

Управление *операционным риском* осуществляется путем выявления, оценки индикаторов риска и выработки мероприятий по его минимизации.

В Банке разработана система индикаторов операционного риска, позволяющая объективно оценивать подверженность каждого из направлений деятельности данному виду риска. Для минимизации операционного риска применяется административный контроль, состоящий из документирования всех коммуникаций, связанных с операционным риском, обеспечении проведения операций только уполномоченными на это лицами.

Кроме того, для мониторинга операционных рисков Банком используется анализ таких показателей, как сумма выплаченных контрагентам пеней и штрафов, связанных с несвоевременным или ошибочным исполнением Банком обязательств, объем убытков, связанных с неправомерными действиями работников Банка, сумма штрафов, уплаченных в пользу государственных органов, и их соотношение с общим объемом операций, проводимых Банком.

Уровень операционного риска по результатам деятельности Банка в 2017 году оценивается как приемлемый.

При **управлении правовым риском и риском потери деловой репутации** Банк устанавливает критерии оценки рисков с учетом факторов их возникновения, проводит анализ показателей и факторов возникновения рисков, обеспечивает правомерность совершаемых банковских операций. Минимизация правового и риска деловой репутации осуществляется путем тщательного анализа, прогнозирования и мониторинга всех изменений законодательства. Банк своевременно и адекватно реагирует на изменения в законодательстве Российской Федерации, осуществляя актуализацию локальных нормативных актов. Нивелирование рисков обеспечивается на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе

выплат в виде штрафов, выплат на основании постановлений (решений) судов; исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма; поддержания рисков на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, интересам его кредиторов и вкладчиков

К видам правового и риска деловой репутации, которые могут оказать максимальное влияние на деятельность Банка, относятся изменения валютного, налогового законодательства и законодательства в области лицензирования банковских операций.

Уровень правового риска и риска потери деловой репутации по результатам деятельности Банка в 2017 году оценивается как приемлемый.

Риск концентрации определяется:

1) в рамках кредитного риска, как риск возникновения потерь, связанный с:

- предоставлением крупных кредитов отдельному заемщику или ГВЗ;
- предоставлением крупных кредитов отдельным отраслям экономики, сегментам, портфелям, либо географическим регионам и т.п.;
- концентрацией вложений в ценные бумаги, относящиеся к отдельным отраслям;
- наличием на балансе Банка других требований, которые делают его уязвимым к одним и тем же экономическим факторам;
- предоставление большого количества кредитных требований, номинированных в одной валюте;

2) в рамках риска ликвидности, как риск значительного ухудшения физической или нормативной ликвидности, возникающий в связи с недостаточным уровнем диверсификации источников ликвидности на пассивной стороне баланса (однородность резервов ликвидности, крупнейших депозитов, региональной структуры и т.д.);

3) в рамках рыночного риска, как риск возникновения потерь, связанный со значительным объемом вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов.

Идентификация риска концентрации в рамках кредитного риска производится на основе анализа структуры активной части баланса. Активы Банка анализируются в разбивке по типам контрагентов (видам бизнеса), по отраслевой и географической принадлежности заемщиков/ контрагентов/ эмитентов, а также по типам предоставляемых продуктов. Идентификация риска концентрации в рамках риска ликвидности реализуется посредством анализа пассивной части баланса. Источники фондирования Банка анализируются в разбивке по контрагентам, инструментам (продуктам) и валютам.

Основные подходы к управлению и снижению риска концентрации:

Целью управления риском концентрации является снижение возможных потерь при ухудшении состояния отдельных заемщиков (категорий заемщиков), контрагентов, эмитентов и отраслей экономики и т.п. Основным инструментом, используемым Банком для этих целей, является установление лимитов и их последующий контроль, осуществляемый Центром управления рисками и другими подразделениями Банка в соответствии с параметрами, закрепленными отдельными внутренними нормативными документами Банка. Величина лимитов устанавливается на основе экспертной оценки, а также в соответствии с действующими внутренними нормативными документами, и выносится на утверждение соответствующих коллегиальных органов Банка. Управленческая отчетность по риску концентрации является инструментом доведения до высшего руководства Банка информации о профиле и размере принимаемого риска.

Процедуры управления риском концентрации, принятые в Банке, соответствуют характеру бизнеса. Все факторы риска концентрации идентифицированы и оценены.

Центр управления рисками осуществляет постоянный мониторинг (контроль) за принятыми Банком объемами существенных видов рисков. Главной мерой контроля является система лимитов, ограничивающих уровень рисков. Результаты контроля лимитов, включаются во внутреннюю, управленческую отчетность по рискам, информация о результатах оценки рисков и контроле за соблюдением установленных лимитов своевременно представляется органам управления Банка. Центр управления рисками на регулярной основе (в соответствии с внутренними нормативными документами Банка), предоставляет Совету Директоров, Правлению Банка, отчеты об оценке значимых рисков, уровне принимаемых рисков с предложениями по оптимизации и минимизации рисков.

В рамках требований Банка России, а именно, Указаний Банка России от 15.04.2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» в Банке разработана и утверждена «Стратегия управления рисками и капиталом в АО КБ «Модульбанк» Документ предназначен для систематизации работы Банка по управлению рисками и капиталом на основе внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее ВПОДК). Целью ВПОДК является выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков, а также, оценка достаточности капитала, необходимого для покрытия значимых рисков.

Объем активов и обязательств Банка

№ п./п.	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на конец отчетного 2017 года, тыс. руб.	Объем активов и обязательств на конец предыдущего 2016 года, тыс. руб.
АКТИВЫ			
1	Средства в кредитных организациях	1 211 357	1 410 012
2	Чистая ссудная задолженность	1 503 170	51 276
3	Чистые вложения в ценные бумаги, в т. ч.:	8 186 074	7 670 090
3.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	355 875	1 142 830
3.2	Имеющиеся в наличии для продажи	7 800 194	3 964 846
3.3	Удерживаемые до погашения	30 005	2 562 414
4	Основные средства, НМА и материальные запасы	200 774	181 524
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
5	Средства кредитных организаций	2 334 385	3 671 846
6	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т. ч.:	6 632 047	3 341 389
7	Вклады физических лиц, в т. ч. индивидуальных предпринимателей	3 886 688	1 957 205

7.8. О классификации активов по группам риска в соответствии с п. 2.3. Инструкции Банка России от 28.06.2017 года № 180-И «Об обязательных нормативов банков»

Ниже представлена классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков»:

Активы	Показатель на 1 января 2017 года, тыс. руб.	Показатель на 1 января 2018 года, тыс. руб.
Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, всего,	9 490 419	6 445 358
в том числе: из них:		
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	5 765 174	3 447 116
Резервы под активы I-й группы риска	4 891	0
Кредитный риск по активам I-й группы риска	0	0
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	2 029 893	1 208 340
Резервы под активы II-й группы риска	5 223	4 040
Кредитный риск по активам II-й группы риска	404 934	240 860
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	0	0
Резервы под активы III-й группы риска	0	0
Кредитный риск по активам III-й группы риска	0	0
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	897 818	1 008 069
Резервы под активы IV-й группы риска	229 855	224 914

Кредитный риск по активам IV-й группы риска	667 963	783 155
Активы с пониженным коэффициентом риска (50%, 70%, требования к участникам клиринга)	0	0
Резервы под активы с пониженным коэффициентом риска (50%, 70%, требования к участникам клиринга)	0	0
Кредитный риск по активам с пониженным коэффициентом риска	0	0
Активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	22 703	486 468
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	4 964	40 489
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	23 061	579 773
Активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 150%, 250%, 1250%)	774 831	295 365
Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 150%, 1250%)	20 889	39 346
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	842 549	452 411
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	1 938 507	2 056 199
Условные обязательства кредитного характера, всего, из них:	125 411	3 142 764
Условные обязательства кредитного характера без риска	76 403	337 677
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	0	0
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	0	0
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	49 008	2 805 087
Резервы под условные обязательства кредитного характера	15 861	48 135
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	34 997	2 772 285
Срочные сделки и производные финансовые инструменты	0	0
Резервы под срочные сделки и производные финансовые инструменты	0	0
Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам	0	0

7.9. Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

Одним из показателей подверженности активов риску служит величина просроченной задолженности.

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 объеме просроченных активов по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу (предоставленного и не погашенного на отчетную дату) и начисленным процентным доходам по нему, представлена ниже:

По состоянию на 01 января 2018 года на счетах по учету просроченной задолженности (балансовые счета №№ 45812, 45814, 45815) учтена общая сумма задолженности в размере 5 364 тыс. руб. (2016 год: 112 143 тыс. руб.). Просроченная задолженность за отчетный период снизилась на 106 779 тыс. руб.

По состоянию на 01 января 2018 года согласно данным отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)», размер активов с просроченными сроками погашения составляет 243 319 тыс. руб. (2016 год: 165 272 тыс. руб.) и распределились следующим образом (в Отчете подлежит отражению общий объем активов по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу и начисленным процентным доходам по нему, предоставленного и не погашенного на момент составления Отчета):

Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

	2017	2016
Кредиты (займы) предоставленные с просроченной задолженностью:	5 364	112 143
до 30 дней	355	0

от 31 до 90 дней	394	0
от 91 до 180 дней	811	179
свыше 181 дня	3 804	111964
Прочие требования с просроченной задолженностью:	229 399	53 451
до 30 дней	120 426	47 515
Свыше 30 дней	108 973	5 936
Требования по получению просроченных процентов:	460	62
до 30 дней	98	0
свыше 30 дней	362	62
Просроченная задолженность	235 223	165 656
Удельный вес в общем объеме активов (ф. 115)	3,79%	1,99%

Информация об активах с просроченными сроками погашения в разрезе видов контрагентов представлена в таблице ниже:

	2017 г.	2016 г.
Физические лица	2 331	2 279
Юридические лица	232 892	163 377
в том числе:		
Субъекты малого и среднего бизнеса	232 892	849
Кредитные организации	0	0
Активы с просроченными сроками погашения	235 223	165 656

В отношении предоставленных кредитов (займов) с просроченными сроками погашения, учтенных на балансовом счете первого порядка 458, по состоянию на 01 января 2018 года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 4 442 тыс. руб. (2016 год: 112 103 тыс. руб.).

Банком разработаны механизмы реструктуризации задолженности, оптимизирующие финансовую нагрузку и платежный график должников.

7.10. О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери

Классификация активов по категориям качества:

	Остаток на 01.01.2018	Резерв расчет ный	Резерв сформирован ный	Остаток на 01.01.2017	Резерв расчет ный	Резерв сформирован ный
1 категория	5 072 929	0	0	7 388 739	0	0
2 категория	766 351	28 757	28 757	690 731	7 242	7 242
3 категория	111 941	22 815	22 815	23 251	5 681	5 681
4 категория	2 298	547	547	30 297	15 452	15 452
5 категория	252 800	251 958	251 958	217 264	217 219	217 219
Итого	6 206 319	304 077	304 077	8 350 282	245 594	245 594

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

	Остаток на 01.01.2018	Резерв расчетный	Резерв сформирова нный	Остаток на 01.01.2017	Резерв расчетный	Резерв сформированн ый
1 категория	13 960	0	0	13 097	0	0
2 категория	3 090 481	38 308	38 308	94 240	1 235	1 235
3 категория	37 173	8 676	8 676	4 185	908	908
4 категория	0	0	0	350	179	179

5 категория	1 150	1 150	1 150	13 539	13 539	13 539
Итого	3 142 764	48 134	48 134	125 411	15 861	15 861

Условные обязательства кредитного характера:

	2017 г.	2016 г.
Неиспользованные кредитные линии	88 441	5 701
Аккредитивы	0	0
Выданные гарантии и поручительства	15 485	48 242
Итого:	103 926	53 943
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфель однородных элементов всего, в т. ч.	3 038 838	71 468
Портфель неиспользованных кредитных линий	249 236	70 702
Портфель выданных гарантий и поручительств	2 789 602	766
Условные обязательства кредитного характера	3 142 764	125 411

8. Информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами

Под связанными сторонами понимаются юридические и (или) физические лица, способные оказывать влияние на деятельность организации, составляющей бухгалтерскую отчетность, или на деятельность которых организация, составляющая бухгалтерскую отчетность, способна оказывать влияние. В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, дочерними компаниями, а также прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов и операции с иностранной валютой. Списания сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с Банком сторон в отчетном периоде не было.

По состоянию на 01.01.2018 года объем размещенных средств на счетах клиентов, связанных с Банком сторон составил 22 786 тыс. руб. против данных на 01.01.2017 года в сумме 4 683 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2018 года ссудная задолженность, проценты по кредитам и резервы на возможные потери по счетам клиентов, связанных с Банком сторон, составили:

- счет 452 в сумме 5 100 тыс. руб. против данных на 01.01.2017 года в сумме 556 тыс. руб.
- счет 45215 в сумме 1 071 тыс. руб. против данных на 01.01.2017 года в сумме 0 тыс. руб.
- счет 455 в сумме 5 099 тыс. руб. против данных на 01.01.2017 года в сумме 556 тыс. руб.
- счет 45515 в сумме 51 тыс. руб. против данных на 01.01.2017 года в сумме 0 тыс. руб.
- счет 47427 в сумме 111 тыс. руб. против данных на 01.01.2017 года в сумме 6 тыс. руб.

Обязательства по взаиморасчетам со связанными с кредитной организацией сторонами в 2017 году отсутствуют.

Предоставленных и полученных гарантий со связанными с кредитной организацией сторонами за 2017 год нет.

Просроченной ссудной задолженности по заемщикам, являющимся связанными с кредитной организацией сторонами в 2017 году нет.

Предоставленные потребительские кредиты связанным с кредитной организацией сторонам согласно действующих условий кредитования в 2017 году без предоставления обеспечения, т. е. кредитование работникам.

Вид доходов/расходов	Юридические лица		Физические лица	
	Доходы	Расходы	Доходы	Расходы
Комиссионные	64,28	0,00	23,19	0,00
Процентные	1 825,06	0,00	823,87	60,88

Тыс. руб.

Купля-продажа ин. валюты в наличной и безналичной формах	0,16	0,03	2,86	0,00
Положительная переоценка	785,20	0,00	28,59	0,00
Отрицательная переоценка	0,00	782,31	0,00	23,41
Прочее	1 269,70	9 056,36	0,00	2 603,60
ВСЕГО	3 944,40	9 838,70	878,51	2 687,89

9. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу и действующей системе оплаты труда

Под основным управленческим персоналом понимаются руководители, иные лица, осуществляющие полномочия единоличного исполнительного органа организации, их заместители, члены коллегиального исполнительного органа, члены Совета директоров.

За 2017 год списочная численность персонала составила 779 чел., в том числе основного управленческого персонала 10 человек. В 2016 году списочная численность персонала составляла 479 чел., в том числе основного управленческого персонала 13 человек. Рост численности сотрудников обусловлен расширением географии деятельности и ростом клиентской базы предприятий и предпринимателей сегмента среднего и малого бизнеса.

Оплата труда и выплата вознаграждений основному управленческому персоналу регламентирована Положением о системе оплаты труда работников Банка (последняя редакция, действовавшая в 2017 году утверждена Советом Директоров, Протокол № 355 от 10.02.2017).

К основному управленческому персоналу относятся:

- Председатель Правления,
- Заместитель Председателя Правления,
- Директор Московского филиала Банка,
- Директор Сибирского филиала Банка,
- Главный бухгалтер,
- Заместитель главного бухгалтера,

В Банке установлена повременно-премиальная система оплаты труда.

Членам Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета директоров Банка. Размер таких вознаграждений и компенсаций устанавливается решением Общего собрания акционеров Банка.

Существенных изменений в порядке и условиях выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу в отчетном 2017 году, по сравнению с предшествующим 2016 годом, не происходило.

В 2017 году общая величина вознаграждений, выплаченная основному управленческому персоналу в совокупности, составила 73 905 тыс. руб., в том числе сумма целевых премий данной категории составила 700 тыс. руб. За 2016 год аналогичный показатель составлял 45 099 тыс. руб., в том числе сумма целевых премий данной категории составила 373 тыс. руб. Рост обусловлен положительным финансовым результатом работы Банка в течение 2017 года, изменением размера оплаты труда сотрудников в сторону увеличения, выплатой целевых премий.

В том числе по видам выплат:

- **краткосрочные вознаграждения** - суммы, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты (оплата труда за отчетный период, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты, и внебюджетные фонды, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде, оплата организацией лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг и т.п. платежи в пользу основного управленческого персонала 73 905 тыс. руб.;

- **долгосрочные вознаграждения** - суммы, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты:

- ✓ вознаграждения по окончании трудовой деятельности (платежи (взносы) по договорам добровольного страхования (договорам негосударственного пенсионного обеспечения), заключенным в пользу основного управленческого персонала со страховыми организациями (негосударственными

пенсионными фондами), и иные платежи, обеспечивающие выплаты пенсий и другие социальные гарантии основному управленческому персоналу по окончании ими трудовой деятельности) 0,00 тыс. руб.;

✓ вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе 0,00 тыс. руб.;

✓ иные долгосрочные вознаграждения 0,00 тыс. руб.

В соответствии с Положением о Совете Директоров (утверждено Общим Собранием Акционеров, Протокол № 10 от 04.12.2015 года) органом, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, является Совет Директоров.

Принимаемые решения оформляются Протоколами.

Персональный состав Совета Директоров в течение 2017 года указан в п.1.14. в таблице 4 данной пояснительной информации.

В течение 2017 года проведено 18 заседаний Совета Директоров, вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда рассматривались на 5 заседаниях.

В период с 01.01.2017 по 31.05.2017 обязанности ответственного члена Совета Директоров по вопросам кадрового состава и вознаграждения выполняла Корнацкая Н.С., с 02.06.2017 по 06.11.2017 - Сидак О.В. и с 07.11.2017 по н/время – Юсупов Ш.И.

При участии ответственных лиц в течение отчетного периода 01.01.2017 – 31.12.2017 были разработаны проекты изменений в локальные нормативные документы и подготовлено решение Совета директоров Банка по вопросу их утверждения:

- 1) новая редакция Кодекса о корпоративной этике (Протокол СД № 353 от 11.01.2017г.),
- 2) изменения в Положение о системе оплаты труда работников АО КБ «Модульбанк» (Протокол СД № 355 от 10.02.2017г.; Протокол СД № 359 от 27.04.2017г.)

На заседаниях Совета директоров также были рассмотрены следующие вопросы кадровой политики Банка:

- 1) Утверждение должностных окладов членам исполнительных органов Петрову А.Н., Новикову Я.М., Лагута О.С. (Протокол СД № 355 от 10.02.2017г.),
- 2) Утверждение размера фонда оплаты труда на 2017 год (Протокол СД № 355 от 10.02.2017г.)
- 3) Утверждение максимальных размеров нефиксированных выплат членам исполнительных органов, сотрудников, принимающих риски, сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками (Протокол СД № 357 от 16.03.2017).

Рассматривались Отчеты ответственного члена совета директоров (Протокол СД № 357 от 16.03.2017 и Протокол СД № 366 от 14.09.2017).

В течение отчетного периода вознаграждение членам Совета Директоров не начислялось и не выплачивалось.

Изменения в систему оплаты труда вносились Решением Совета Директоров, Протокол № 355 от 10.02.2017 года, приказ № 31/2 от 10.02.2017 года. Изменения затронули методологию и понятия повременно-премиальной системы оплаты труда, принцип суммирования учета рабочего времени.

Социальные выплаты осуществлялись на основании Положения о предоставлении социальных льгот и дополнительных компенсаций работникам ОАО КБ «Региональный кредит», утверждено Правлением, Протокол № 18 от 07.10.2013 года.

В течение 2017 года Банк не проводил независимых оценок системы оплаты труда, не привлекал организаций или физических лиц для подобной оценки. Соответственно рекомендаций и предложений по совершенствованию системы оплаты труда от независимой оценки не выработано.

Сфера применения системы оплаты труда распространяется на все внутренние подразделения, включая филиалы, представительства, УРМ, входящие в состав Банка и его обособленные структурные подразделения: департаменты, управления, отделы, группы, службы и т.д. Банк не имеет филиалов, представительств и дочерних организаций на территории иностранных государств, на которые бы распространялась сфера применения системы оплаты труда.

Целями системы оплаты труда являются:

- материального стимулирования работников, направленного на выполнение стратегических и повседневных задач, целей Банка;
- достижения плановых показателей работы и стимулирования роста получаемой прибыли региональных подразделений и Банка в целом;
- закрепления высококвалифицированного кадрового состава;

- определения зависимости уровня оплаты труда работников, от уровня квалификации, эффективности труда, динамики роста показателей деятельности, степени принимаемой ответственности;
- мотивации работников на качественное исполнение должностных обязанностей.

Ключевыми показателями являются показатели эффективности KPI, позволяющие определить достижение стратегических и тактических (операционных) целей Банка. KPI позволяют производить контроль деловой активности работников, подразделений и Банка в целом.

Фонд оплаты труда Банка состоит из двух частей:

1) Фиксированная часть оплаты труда: гарантированная часть оплаты труда, начисляется работникам в соответствии с должностными окладами, трудовым договором, настоящим Положением, действующим законодательством РФ.

В фиксированную часть оплаты труда входят следующие виды выплат:

- оплата труда работников по соответствующим должностным окладам за фактически отработанное время;
- персональные надбавки к должностным окладам
- оплата труда в выходные и праздничные дни;
- оплата труда за пределами нормальной продолжительности рабочего времени (сверхурочная работа); оплата труда работников, занятых на тяжелых работах, работах с вредными и (или) опасными и иными особыми условиями труда;
- оплата за работу в режиме ненормированного рабочего дня;
- за работу в местностях с особыми климатическими условиями (районный коэффициент) в соответствующей доле;
- отпускные;
- компенсация за неиспользованные дни отпуска;
- доплата за совмещение профессий, расширение зон обслуживания, и интенсивность труда;
- надбавка за стаж работы в районах Крайнего Севера и местностях, приравненных к ним;
- другие обязательные выплаты.

2) Нефиксированная часть оплаты труда (премиальный фонд): компенсационные, стимулирующие и поощрительные выплаты, связанные с результатами деятельности.

Банк вправе устанавливать новые виды выплат путем внесения изменений в Положение о системе оплаты труда.

За 2017 год выплат нефиксированной части оплаты труда акциями или иными финансовыми инструментами не было.

Всего за отчетный год нефиксированных выплат в виде премии денежными средствами произведено на сумму 42 195,2 тыс. руб., за 2016 год – 15 940,4 тыс. руб., что на 26 254,8 тыс. руб. больше, чем в 2016 году. Рост обусловлен получением Банком положительного финансового результата, позволяющего направлять средства на премирование в течение года.

Общий по банку объем нефиксированной части оплаты труда (поощрительных выплат) определяется с учетом показателей (количественных и качественных), позволяющих учитывать величину принимаемых банком рисков, а также доходность деятельности Банка.

Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков на 01.01.2018 года:

№ п/п	Проводимые кредитной организацией операции и сделки	Категории сотрудников, принимающих риски	Должности сотрудников, принимающих риски, численность, чел.
	1	2	3
1.	Размещение денежных средств от своего имени и за свой счет, размещение драгоценных металлов, приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, выдача банковских гарантий, поручительств за третьих лиц,	Руководители и иные работники подразделений (направлений деятельности), принимающие самостоятельные решения (в том числе в составе коллегиальных органов) о существенных условиях проводимых кредитной организацией операций и иных сделок.	Члены Правления Банка - 4 Управляющий директор - 1 Директор Филиала - 2

	предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме.		
2.	Привлечение денежных средств физических и юридических лиц в валюте Российской Федерации, в иностранной валюте, привлечение во вклады драгоценных металлов.	Руководители подразделений (направлений деятельности).	Члены Правления Банка - 4 Управляющий директор - 1
3.	Купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме.	Руководитель подразделения (направления деятельности) и иные работники подразделения (направления деятельности), принимающие самостоятельные решения (в том числе в составе коллегиальных органов) о существенных условиях проводимых кредитной организацией операций и иных сделок.	Члены Правления Банка - 4 Директор управления операций на денежном и фондовом рынках - 1 Управляющий директор - 1
4.	Купля-продажа иностранной валюты в наличной форме.	Руководитель подразделения (направления деятельности).	нет
5.	Доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами.	Руководитель подразделения (направления деятельности).	нет
6.	Брокерская деятельность.	Руководитель подразделения (направления деятельности).	Директор управления операций на денежном и фондовом рынках - 1 Управляющий директор - 1
7.	Дилерская деятельность (за исключением внутридневных торговых операций с финансовыми инструментами в рамках лимитов, исключающих принятие крупных рисков).	Руководитель и иные работники подразделения (направления деятельности), принимающие самостоятельные решения (в том числе в составе коллегиальных органов) о существенных условиях проводимых кредитной организацией операций и иных сделок.	Директор управления операций на денежном и фондовом рынках - 1 Управляющий директор - 1

Описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, способы обеспечения независимости размера фонда оплаты труда от финансового результата подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и сделок:

К подразделениям Банка, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками Банка, относятся:

- Служба внутреннего контроля,
- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг,
- Управление кредитных и банковских рисков,
- Управление комплаенс-рисков,
- Служба внутреннего аудита

Структура фонда оплаты труда для сотрудников подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками представлена ниже:

Наименование	Определение	Доля от Фонда оплаты труда работника, %
Фиксированная часть оплаты труда	ежемесячный оклад (ОК), представляет собой фиксированную сумму – тарифную ставку в штатном расписании (ШР), установленную в зависимости от должности – начисляется пропорционально отработанному времени. Период начисления – квартал	Не менее 60% Не менее 50%
Нефиксированная часть оплаты труда	Стимулирующая выплата, рассчитанная на основании ключевых показателей эффективности Период начисления – квартал Момент реализации права на получение вознаграждения – в течение месяца, следующего за отчетным	Не более 40%

При расчете нефиксированной части оплаты труда сотрудников банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками банка, в качестве ключевых показателей эффективности используются качественные показатели, то есть учитывается качество выполнения задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях банка.

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

Описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда и обзор значимых рисков, учитываемых при определении размера вознаграждений, характеристика и виды количественных и качественных показателей, используемых для учета этих рисков, в том числе рисков, трудно поддающихся оценке (без раскрытия их величины), с указанием способов их влияния на размер вознаграждения, а также информация об изменении показателей за отчетный 2017 год, включая причины и влияние этих изменений на размер вознаграждений, в данной пояснительной информации не раскрываются в связи с отсутствием описания указанных процессов во внутреннем нормативном акте, регулирующем систему оплаты труда.

Описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы, включая описание показателей по отсрочке (рассрочке) нефиксированной части оплаты труда и последующей корректировки с обоснованием использования, не раскрывается в виду отсутствия таковых в течение 2017 года;

Сведения в отношении членов исполнительного коллегиального органа и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков:

- количество работников, входящих в состав исполнительного коллегиального органа, получивших в течение 2017 года выплаты нефиксированной части оплаты труда - 1;
- количество работников, осуществляющих функции принятия рисков, получивших в течение 2017 года выплаты нефиксированной части оплаты труда 1 чел.;
- количество и общий размер выплаченных гарантированных премий в отношении членов исполнительного коллегиального органа и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков за 2017 год – нет;
- количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу в отношении членов исполнительного коллегиального органа и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков за 2017 год – нет;
- количество и общий размер выходных пособий в отношении членов исполнительного коллегиального органа и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков за 2017 год – нет;
- общий размер отсроченных вознаграждений в отношении членов исполнительного коллегиального органа и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков за 2017 год – нет;
- общий размер выплат за 2017 год, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка в отношении членов исполнительного коллегиального органа и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков – нет;
- общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки в отношении членов исполнительного коллегиального органа и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков за 2017 год – нет;
- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки в отношении членов исполнительного коллегиального органа и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков за 2017 год – нет;

- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки в отношении членов исполнительного коллегиального органа и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков за 2017 год – нет;

- общий размер выплат в 2017 году в отношении членов исполнительного коллегиального органа, состоящий из фиксированной и нефиксированной части составил 62 727,2 тыс. руб., в том числе фиксированная часть 62 278,7 тыс. руб., нефиксированная часть – 448,5 тыс. руб.;

- общий размер выплат в 2017 году в отношении иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, состоящий из фиксированной и нефиксированной части составил 17 067,9 тыс. руб., в том числе фиксированная часть 14 302,2 тыс. руб., нефиксированная часть – 2 765,7 тыс. руб.;

- общий размер отсрочки (рассрочки) и корректировки вознаграждения, форм выплат акциями, финансовыми инструментами и иными способами в отношении членов исполнительного коллегиального органа и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков за 2017 год – нет.

Информация о соотношении результатов работы кредитной организации за 2017 год с размером выплат, в отношении членов исполнительного коллегиального органа и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, сведения о зависимости размера выплат от результатов работы указанных лиц не приводится в виду отсутствия нефиксированных выплат указанным категориям работников.

Для следующих категорий работников Банка определен особый порядок начисления и выплаты поощрительных выплат:

- членам исполнительных органов,

- иным руководителям (работникам), принимающим 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, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) банка (далее - иные работники, принимающие риски),

- работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль (Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита),

- работникам подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по кредитной организации в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (Управление анализа рисков, Отдел финансового мониторинга).

Для указанных категорий работников размер стимулирующих выплат (нефиксированной части оплаты труда) определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для банка риски, а также доходность деятельности банка.

10. Прочие сведения

В течение 2017 года не происходило каких-либо прочих событий, раскрытие которых необходимо в пояснительной информации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Решением уполномоченного органа управления Банка принято решение не публиковать в печатных изданиях пояснительную записку к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год.

Заместитель Председателя Правления
АО КБ «Модульбанк» С.И. Голубев
(по доверенности № 180 от 10.04.2017 года)

Главный бухгалтер С.И. Морозова

