

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк» за 2017 год

Годовая отчетность ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк» за 2017 год составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

1.1 Общая информация о кредитной организации

Коммерческий банк «Евроазиатский Инвестиционный Банк» (Общество с ограниченной ответственностью) зарегистрирован в Центральном банке Российской Федерации (Банке России) 10 июня 1994 года (регистрационный номер 2897 по Книге государственной регистрации кредитных организаций Банка России).

- Основной государственный регистрационный номер: 1027739915796 от 27 декабря 2002 года.
Межрайонная инспекция МНС России №39 по г. Москве
- Адрес места нахождения и почтовый адрес: 127273, Москва, Алтуфьевское шоссе, дом 2 А
- Идентификационный номер налогоплательщика: 7712034098
- Банковский идентификационный код (БИК): 044525132
- Номер контактного телефона (факса, телекса): (495) 363-95-91;
- Адрес электронной почты: secretar@eab.ru
- Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке:
<http://www.eab.ru>

1.2 Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период - с 01.01.2017 по 31.12.2017.

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.

1.3 Информация о банковской консолидированной группе.

У Банка нет материнских компаний и он не находится под контролем какой-либо другой стороны, а так же он не имеет дочерних компаний.

1.4 Информация об органе, утвердившем годовую отчетность к выпуску

Коллегиальный исполнительный орган – Совет Банка ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк» утвердил годовую отчетность к выпуску 11.04.2018 г. Протокол № 02 от 11.04.2018 г.

1.5 Сведения об обособленных структурных подразделениях ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк»

	2017	2016
Филиалы	1	1
Дополнительные офисы, всего	3	3
в том числе в г. Москва	3	3
Операционные офисы	0	0
Операционная касса вне кассового узла	1	0
Всего охват городов РФ	2	2

Банк имеет филиал, расположенный в г. Тула, а так же 3 дополнительных офиса и одну кассу вне кассового узла, расположенных в г. Москва.

Банк не имеет зарубежных филиалов и представительств.

1.6 Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий)

Банк работает на основании лицензий, на осуществление банковских операций с физическими лицами со средствами в рублях и иностранной валюте №2897, выданных Банком России 26.11.2012 и на осуществление банковских операций с юридическими лицами со средствами в рублях и иностранной валюте №2897, выданных Банком России 26.11.2012.

Кроме того, Банк имеет лицензии:

- Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) от 13 сентября 2016 г. регистрационный номер 15408 Н

- С 17.02.2005 ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк» является участником системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной Корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» под номером 670.

Основными направлениями деятельности ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк» являются корпоративные и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Основными банковскими операциями, продуктами и услугами, которые предлагались Банком в отчетном периоде юридическим и физическим лицам являются:

- расчетно-кассовое обслуживание, в том числе дистанционное банковское обслуживание безналичных расчетов;
- переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, в том числе по системам международных денежных переводов «Contact», «Золотая Корона»;
- кредитование юридических лиц в виде разовых кредитов, кредитов «овердрафт», кредитных линий с лимитами выдачи или задолженности;
- потребительское кредитование физических лиц;
- выдача юридическим лицам тендерных банковских гарантит и гарантит на исполнение контрактов;
- привлечение денежных средств физических лиц в рублях РФ и иностранных валютах во вклады с гибкими условиями и сроками действия;
- покупка и продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выпуск и обслуживание банковских карт международной платежной системы VISA;
- эквайринг в торгово-сервисных предприятиях;
- предоставление в аренду индивидуальных сейфовых ячеек.

Банк является членом Ассоциации региональных банков России (Ассоциация «Россия»), Международной платежной системы Visa International, системы международных переводов SWIFT, Систем международных денежных переводов «Contact», «Золотая Корона».

1.7 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

	<i>2017</i>	<i>2016</i>
Балансовая стоимость активов	1 831 079	1 785 274
Кредитный портфель	1 601 794	1 444 881
Привлеченные средства клиентов	1 561 935	1 459 233
Доходы Банка	667 010	866 359
Расходы Банка	692 586	880 761
Чистая прибыль/убыток	(25 576)	(14 402)

Основными качественными и количественными показателями деятельности, характеризующими работу Банка в 2017 году и оказывающие влияние на финансовые результаты, являлись:

- рост активов Банка на 2.6 %;
- рост кредитного портфеля на 10.9%, в основном за счет корпоративного сектора;
- рост привлеченных средств клиентов на 7.0 %, в основном за счет прироста остатков на счетах юридических лиц;

Доходы и расходы Банка в 2017 году характеризовались следующими показателями:

	тыс. руб.	<i>2017</i>	<i>2016</i>
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		162 940	162 203
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам		(27 228)	(34 012)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		135 712	128 191
Чистые доходы от операций с иностранной валютой		5 946	5 584
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		(806)	(2 381)
Комиссионные доходы		29 953	25 970
Комиссионные расходы		7 014	8 331
Изменение резерва по прочим потерям		2 011	(896)
Прочие операционные доходы		3 378	8 239
Операционные расходы		188 206	165 609
Прибыль до налогообложения		(19 026)	(9 233)
Возмещение (расход) по налогам		6 550	5 169
Прибыль после налогообложения		(25 576)	(14 402)

Увеличение чистого процентного дохода после создания резерва на возможные потери за 2017 год на 5.9% по сравнению с 2016 годом обусловлено, в основном, ростом доходов по ссудным операциям в связи с ростом кредитного портфеля при сокращении расходов по обслуживанию депозитных счетов физических лиц.

1.8 Решение о распределении чистой прибыли

В 2016 году Банком был получен убыток в размере 14 402 тыс. руб. Решением Годового общего собрания участников Банка полученный убыток был погашен за счет нераспределенной прибыли прошлых лет.

Решение о распределении чистой прибыли / погашении убытка по результатам 2017 года будет принято после утверждения Годовой отчётности Банка за 2017 год Годовым общим собранием участников.

1.9 Информация о рейтингах

В декабре 2017 года Рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило рейтинг кредитоспособности Банка по национальной шкале на уровне ru CCC, прогноз по рейтингу «негативный».

1.10 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации

Банк осуществляет свою деятельность на территории России, вследствие чего Банк подвержен экономическим и финансовым рискам, характерным для Российской Федерации. По данным мониторинга Министерства экономического развития Российской Федерации в экономике России в 2017 году произошли следующие изменения¹.

После спада в 2016 году на 0,2 % ВВП в 2017 году вырос. Месячные и квартальные данные Росстата указывают на темп роста по итогам 2017 года на уровне 1,4–1,8 процента. При этом окончательные данные могут отличаться от этой цифры из-за возможного уточнения ретроспективных данных и в связи с поступлением дополнительной информации (в первую очередь годовых данных по субъектам малого и среднего предпринимательства, а также дополнительной информации из годовой отчетности крупных и средних предприятий). Ряд непосредственно наблюдаемых данных (потребление электроэнергии, грузоперевозки ж/д транспортом, авиаперевозки, продажи автомобилей, результаты опросов предприятий) указывают на то, что рост в прошлом году мог быть выше.

Потребительская инфляция по итогам 2017 года достигла исторически минимального значения – 2,5 % г/г. Опубликованные Росстатом данные совпали с оперативной оценкой Минэкономразвития России (2,5–2,6 % г/г). При этом более крепкий, чем предполагалось ранее, валютный курс, а также благоприятная ситуация на рынке продовольствия в конце прошлого года привели к отклонению инфляции от сентябрьского прогноза (3,2 %). Таким образом, в 2017 году инфляция следовала траектории, которую Минэкономразвития России в мае охарактеризовало как «сценарий ускоренного снижения» (см. «Картина инфляции в мае 2017 года»). В тот момент при сохранении курса рубля вблизи 56 рублей за долл. США до конца года прогнозировалось снижение инфляции ниже 3 % к декабрю (фактический средний курс за май–декабрь составил 58,4 рубля за долл. США), однако данный сценарий не рассматривался как базовый.

По сравнению с 2016 годом рост цен замедлился во всех сегментах потребительского рынка. Снижение темпов продовольственной инфляции до 1,1 % г/г в 2017 году с 4,6 % годом ранее было обусловлено хорошим урожаем как в 2016/2017, так и в 2017/2018 сельскохозяйственных годах, а также благоприятной конъюнктурой мировых рынков продовольствия. В сегменте непродовольственных товаров рост цен в прошлом году также замедлился до 2,8 % с 6,5 % в 2016 году, несмотря на постепенное восстановление потребительского спроса и ослабление рубля в мае–декабре (на 8,1 % в номинальном эффективном выражении). Сдерживающее влияние на инфляцию в сфере услуг (4,4 % в 2017 году против 4,9 % годом ранее) оказали более умеренные темпы роста цен на коммунальные услуги при неизменном нормативном уровне индексации тарифов (4 % как в 2017, так и в 2016 году).

Индикаторы потребительской уверенности сохраняются на высоких уровнях. Индекс потребительских настроений в декабре незначительно увеличился по сравнению с предыдущим месяцем (до 99 п.п.), а по отношению к декабрю прошлого года показатель вырос на 7 п.п. Наибольший вклад в прирост общего индекса в 2017 году внесло повышение респондентами оценок своего текущего материального положения и улучшение их отношения к крупным покупкам, что стало отражением благоприятной ситуации на рынке труда и уверенного роста заработных плат в 2017 году.

Драйвером роста инвестиций крупных и средних предприятий в январе–сентябре 2017 года был нефтегазовый сектор. Увеличение капитальных вложений в добывчу нефти и газа, производство нефтепродуктов и строительство трубопроводов внесло 1,8 п.п. в общий прирост инвестиций за первые 9 месяцев прошлого года. Инвестиции крупных и средних предприятий в торговлю, социальные объекты и транспорт (за исключением трубопроводного) также увеличились. Металлургия и энергетика внесли наиболее существенный отрицательный вклад (по -0,4 п.п.) в рост капитальных вложений. Снижение инвестиционной активности также наблюдалось в машиностроительной отрасли, связи и недвижимости.

В 2017 году повысилась значимость банковского кредитования в качестве источника финансирования инвестиций крупных и средних организаций. Доля средств, привлеченных от банков, в капитальных вложениях указанной группы предприятий в январе–сентябре составила 12,3 % и стала максимальной с 2005 года. В номинальном выражении объем инвестиций, осуществленных за счет банковских кредитов, за первые 9 месяцев 2017 года увеличился на 23,2 %

¹ На сайте Министерства экономического развития <http://economy.gov.ru> размещена официальная информация за 9 мес. 2017 года

г/г, в том числе благодаря продолжающемуся снижению процентных ставок по корпоративным кредитам (см. раздел «Банковский сектор»). Вместе с тем основным ресурсом для финансирования инвестиций по-прежнему остаются собственные средства компаний: их доля в январе–сентябре составила 53,8 %, сохранившись на уровне аналогичного периода прошлого года (53,6 %).

1.11 Налогообложение

Налоги и сборы уплачиваются Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Банком разработана и утверждена учетная политика для целей налогообложения, в которой определены применяемые принципы и методы ведения налогового учета, правила и порядок формирования налоговой базы для исчисления налогов и сборов, уплачиваемых Банком. При составлении налоговой отчетности Банк руководствуется нормами Налогового кодекса РФ, разъяснениями Минфина РФ и территориальных налоговых органов, сложившейся арбитражной практикой по спорным вопросам налогового учета.

Действующее российское налоговое законодательство характеризуется существенной долей неопределенности, допускает возможность различного толкования, выборочное и непоследовательное применение толкования (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. 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. Наличие в российском налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь ввиду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операций», а также критерий «деловой цели» сделки.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за три последние года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами. Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Кроме того, действующие в России правила в области трансфертного ценообразования позволяют российским органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и если Банк не сможет предъявить доказательств того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены, а также, что Банком представлены надлежащие сведения в российские налоговые органы, подкрепленные соответствующими документами по трансфертному ценообразованию, имеющимися в его распоряжении. Налоговые органы могут требовать доначисления налогов в отношении ряда сделок, в том числе с аффилированными лицами, если, по их мнению, цена сделки отличается от рыночной. Поскольку практика применения новых положения законодательства отсутствует, а также в силу возможности различной интерпретации ряда формулировок этих положений, вероятность оспаривания налоговыми органами позиции Банка в отношении применения правил трансфертного образования не поддается надежной оценке. В 2017 году Банк определил свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок. В

отношении сделок с долговыми обязательствами, ценными бумагами и производными финансовыми инструментами применяются специальные правила контроля за ценами, установленными в соответствующих сделках трансфертного ценообразования.

Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в финансовой отчетности начислено не было.

По состоянию на 31 декабря 2017 года руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и что Банк сможет отстоять свои позиции в отношении вопросов налогообложения.

1.12 Информация о перспективах развития кредитной организации

В своей деятельности ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк» будет придерживаться разработанной «Стратегии развития ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк» на 2017 – 2019 годы» (с учетом внесенных корректировок), согласно которой основными целями развития Банка являются:

- ориентир на обслуживание предприятий малого и среднего бизнеса, реального сектора экономики;
- укрепление своего положения на банковском рынке России;
- стремление стать высокорентабельной и технологичной кредитной организацией.

Реализация Стратегии ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк» будет происходить в рамках трех основных этапов, на каждом из которых задачи развития Банка будут реализовываться комплексно:

Первый этап - осуществление комплекса мер по совершенствованию системы управления, расширению линейки основных банковских услуг на приоритетных направлениях деятельности Банка, внедрению новых кредитных продуктов и пакетных услуг по РКО для юридических лиц, расширению клиентской базы юридических лиц. Этап предусматривает безубыточную работу и докапитализацию Банка до 400 млн. руб.

Второй этап – осуществление мероприятий, способствующих увеличению собственных средств (капитала) Банка, продолжение работ по расширению линейки банковских услуг, внедрению новых кредитных продуктов и пакетных услуг по РКО для юридических лиц, расширению клиентской базы юридических лиц, активным продажам традиционных и внедренных в 2017 году банковских услуг, поддержанию оптимальной структуры Банка, закреплению Банка на позициях классических банковских операций.

Третий этап – выход на стабильные позиции на банковском рынке России с расширенными возможностями обслуживания всех потребностей своих клиентов и гарантированными возможностями получения стабильной прибыли участниками Банка.

По мере завершения каждого из этапов Банк будет переходить на очередной уровень развития, позволяющий совершенствовать действующие механизмы деятельности Банка на финансовых рынках, а также эффективно внедрять новые, обеспечивая стабильное и поступательное развитие.

1.13 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 отчётный год.

В отчетном периоде Банком получены денежные средства в погашение просроченной задолженности по учтыенным векселям и остаткам на корреспондентских счетах АКБ «Пробизнесбанк» и восстановлены резервы по данной задолженности в сумме 1 013 тыс. рублей в связи с поступлением выплаты от ГК «АСВ» (Конкурсный управляющий АКБ «Пробизнесбанк» (ОАО)) по расчетам с кредиторами 3 очереди в размере 4,34% от признанных требований.

В первом полугодии 2017 года существенных изменений в деятельности Банка, а также событий оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) не произошло.

В августе 2017 года Банком привлечен субординированный заем в размере 30 млн. руб. В октябре 2017 года Служба текущего банковского надзора Банка России года согласовала договор

субординированного займа, и привлеченные средства были включены в состав источников дополнительного капитала Банка.

В отчетном периоде Банком получен убыток в размере 25 576 тыс. руб., в основном за счет создания дополнительных резервов по ссудной задолженности.

Просроченная задолженность физических и юридических лиц в 2017 году уменьшилась на 12,35 % по сравнению с 2016 годом.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности представлена в п. 8.9 Наибольшую долю просроченной задолженности на 01.01.2018 г. составляет задолженность по кредиту юридического лица, по которому создан резерв в сумме 11 600 тыс. руб.

1.14 Информация о составе Совета Банка

Органами управления Банка согласно Уставу Банка, являются:

- Общее собрание Участников Банка;
- Совет Банка;

Состав Совета Банка с начала 2017 года до 13 марта 2017 года:

№	Ф.И.О.	Должность
1.	Джуссоев Альберт Александрович*	Председатель Совета Банка
2.	Джуссоева Альбина Георгиевна*	Член Совета Банка
3.	Соловьев Андрей Владимирович	Член Совета Банка
4.	Кузюкина Галина Ивановна	Член Совета Банка
5.	Забара Андрей Васильевич	Член Совета Банка

- *Указанные члены Совета Банка являются участниками Банка

Состав Совета Банка с 13 марта 2017 года до 09 июня 2017 года:

№	Ф.И.О.	Должность
1.	Джуссоев Альберт Александрович*	Председатель Совета Банка
2.	Джуссоева Альбина Георгиевна*	Член Совета Банка
3.	Соловьев Андрей Владимирович	Член Совета Банка
4.	Чекалина Галина Владимировна	Член Совета Банка

*Указанные члены Совета Банка являются участниками Банка

Состав Совета Банка с 09 июня 2017 года до конца 2017 года:

№	Ф.И.О.	Должность
1.	Джуссоев Альберт Александрович*	Председатель Совета Банка
2.	Джуссоева Альбина Георгиевна*	Член Совета Банка
3.	Чекалина Галина Владимировна	Член Совета Банка
4.	Внукова Ольга Анатольевна	Член Совета Банка

*Указанные члены Совета Банка являются участниками Банка

1.15 Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа (управляющем, управляющей организацией) кредитной организации, о составе коллегиального органа кредитной организации, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации акциями (долями) кредитной организации в течение отчёtnого года.

Исполнительными органами управления Банка согласно Уставу Банка, являются:

- Единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Банка;
- Коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка.

Правление Банка в 2017 году:

Председатель Правления ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк»

- Чекалина Галина Владимировна

Члены Правления Банка в 2017 году

- Заместитель Председателя Правления – Манаков Эрнест Николаевич
- Заместитель Председателя Правления – Перепелкин Константин Игоревич

В 2017 году произошли следующие изменения в составе Правления Банка: Дагинова Саглара Эрдниевна и Русинова Татьяна Игоревна вышли из состава Правления Банка.

Руководство Банка в 2017 году:

- Председатель Правления - Чекалина Галина Владимировна
- Заместитель Председателя Правления - Перепёлкин Константин Игоревич
- Заместитель Председателя Правления - Манаков Эрнест Николаевич
- Главный бухгалтер – Внукова Ольга Анатольевна
- Заместитель главного бухгалтера - Аверьянова Екатерина Александровна
- Заместитель главного бухгалтера – Куприянова Владислава Вячеславовна

Председатель Правления и Члены Правления ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк» не владеют и не владели долями в течение 2017 года.

1.16 Сведения о прекращённой деятельности

Решение о прекращении каких-либо видов деятельности ООО «Евроазиатский Инвестиционный Банк» не принималось.

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

2.1 Краткий обзор подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

В 2017 году нормативная база имела существенные изменения. Вышло новое Положение: "Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" № 579-П от 27.02.2017 г. Вступило в силу Указание Банка России № 4212-У от 24.11.2016 г. «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», которое полностью регламентирует порядок составления и представления публикуемых форм отчетности и состоит из следующих форм отчетности: 0409806 «Бухгалтерский баланс», 0409807 «Отчет о финансовых результатах», 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам», 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности», 0409814 «Отчет о движении денежных средств».

Пояснительная информация к годовому отчету составлена в соответствии с Указанием № 3081-У от 25.10.2013 г. "О раскрытии кредитными организациями информации о своей

"деятельности", в которое были внесены изменения Указанием Банка России от 17.11.2016 № 4204-У, которое вступило в силу 24.01.2017 г. Перечень информации обязательной к раскрытию в пояснительной информации к годовой и промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности в отчетном периоде дополнен разделами: "Сведения об обремененных и необремененных активах" и "Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами". Разделы представлены в виде таблиц, которые являются обязательными и не могут быть изменены.

2.2 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет в Банке в 2017 году осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П "Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" (далее «Положение № 579-П»), а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

Принципы ведения бухгалтерского учёта

Бухгалтерский учет в Банке ведется с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета: непрерывности осуществления своей деятельности в будущем, отражения доходов и расходов по методу начисления, оценкой активов и пассивов с достаточной степенью осторожности, отражением операций в день их совершения, соблюдением преемственности баланса и приоритета экономического содержания отражаемых операций над юридической формой. Активы принимаются к учету по их первоначальной стоимости и в дальнейшем оцениваются по их текущей (рыночной) стоимости путем переоценки или создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в соответствии с условиями договора и могут быть переоценены в соответствии с требованиями Правил учета в Российской Федерации.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных Положением № 579-П и 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 операционного дня.

Бухгалтерский учёт ценных бумаг

Бухгалтерский учет ценных бумаг осуществляется на отдельных лицевых счетах балансовых счетов Раздела 5 «Операции с ценными бумагами» главы «А» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях РФ. Лицевые счета по учету ценных бумаг ведутся в валюте номинала (обязательства).

Основанием для совершения проводок по счетам Плана счетов Банка является документ, подтверждающий переход права собственности на ценные бумаги (выписка из реестра акционеров, со счета депо в депозитарии, акт приема-передачи ценных бумаг, а также другие документы, принятые в международной практике - например, подтверждение, полученное по электронным каналам связи).

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, текущая стоимость которых может быть надежно определена, переоцениваются по справедливой стоимости.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, текущая стоимость которых не может быть надежно определена, не переоцениваются - по ним создается резерв на возможные потери.

Бухгалтерский учёт иностранных операций

В Плане счетов бухгалтерского учета по учету иностранных операций не выделено специального раздела. Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте. Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в иностранной валюте и в рублях. Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства РФ. Порядок

осуществления расчетных операций в иностранной валюте определяется Банком самостоятельно, с учетом правил совершения расчетов в рублях, а также особенностей международных правил и заключаемых договорных отношений.

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

В отношении валютно-обменных операций в 2017 году учет строился на основе Положения № 579-П, Инструкции Банка России от 16.09.2010 № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», Указания Банка России от 13.12.2010 № 2538-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», и предусматривает списание финансовых результатов, возникающих при осуществлении валютно-обменных операций по курсу, отличному от курса, установленного Банком России.

Покупка-продажа валюты за свой счет с первой по срокам датой исполнения сделок не позже второго рабочего дня ее заключения (сделки «TOMORROW» и «SPOT») отражается в день заключения сделки на счетах главы «Г», разделов «Требования/обязательства по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)», где учитывается до наступления даты исполнения сделки (по сделкам с разными сроками исполнения - до наступления первой по срокам даты расчетов).

В отношении международных операций по расчетам клиентов за экспортные и импортные товары, работы и услуги, учет построен в полном соответствии с требованиями Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях с соблюдением валютного законодательства и нормативных актов Банка России, Государственного таможенного Комитета России, международных стандартов SWIFT, регулирующих выполнение этих операций.

В Плане счетов бухгалтерского учета выделены специальные счета для учета операций с нерезидентами Российской Федерации. Понятия «резидент», «нерезидент» соответствуют валютному законодательству Российской Федерации.

Бухгалтерский учет кредитных операций.

Учетная политика в отношении операций по кредитованию юридических, физических лиц, межбанковскому кредитованию, строится в полном соответствии с Положением № 579-П от 27.02.2017 г. «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Положением Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по размещенным денежным средствам на доходы Банка осуществляется по методу «начисления».

В случае если клиенты оплачивают проценты до срока уплаты процентов, то такие проценты сразу отражаются на счете доходов, т.е. без проведения операции начисления.

Начисленные проценты подлежат отражению в бухгалтерском учете Банка не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

Начисленные проценты рассчитываются в разрезе каждого договора нарастающим итогом с даты последнего отражения начисленных процентов по лицевым счетам.

Проценты, начисленные за последние календарные дни отчетного месяца, приходящиеся на нерабочие дни, рассчитываются и начисляются в последний рабочий день отчетного месяца. В этом случае проценты за последние выходные дни отчетного месяца начисляются на остаток по соответствующему счету на конец последнего рабочего дня отчетного месяца.

В случаях, когда ранее установленные сроки привлечения и размещения денежных средств изменены, новые сроки исчисляются путем прибавления (уменьшения) дней, на которые изменен (увеличен/уменьшен) срок договора, к ранее установленным срокам. При этом остаток по счету второго порядка с ранее установленным сроком переносится на счет второго порядка с новым

сроком.

Уплата процентов физическими лицами за пользование предоставленными им кредитами в иностранной валюте осуществляется согласно действующему законодательству и нормативным актам Банка России в безналичном порядке со счетов, открытых на имя физических лиц.

При непогашении задолженности в установленные договором сроки, в конце рабочего дня, являющегося датой погашения задолженности по основному долгу, остатки задолженности клиентов в части основного долга переносятся на счета просроченной задолженности; в конце рабочего дня, являющегося датой уплаты процентов по ссуде, начисленные, но не полученные в срок (просроченные) проценты переносятся на счета учета просроченных процентов. Просроченные проценты по кредитам, отнесенными в 4-5 категорию качества, учитываются на внебалансовых счетах.

Ссудная задолженность безнадежная и/или признанная нереальной для взыскания, по решению Правления Банка списывается с баланса за счет резерва на возможные потери по ссудам, а при его недостатке на убытки отчетного года.

Нереальной для взыскания признается ссудная задолженность, в отношении которой предприняты все необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию, а также по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде (реализация залога, обращение требования к гаранту (поручителю), и проведение дальнейших действий по взысканию ссуды либо по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, юридически невозможно и (или) когда предполагаемые издержки Банка будут выше получаемого результата, включая указания на документы и (или) акты уполномоченных государственных органов, необходимые и достаточные для принятия решения о списании ссуды с баланса Банка.

Бухгалтерский учет учтенных векселей.

Вложения в векселя (приобретенные, учтенные) учитываются по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов и (или) дисконта. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

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

Учет операций с приобретенными векселями, а также учет наличных и срочных сделок с ними осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 579-П от 27.02.2017 г. Векселя сроком «на определенный день» и «во столько-то времени от составления» (срочные векселя) учитываются на счетах по срокам, фактически оставшимся до погашения векселей на момент их приобретения. Векселя «по предъявлении» учитываются на счетах до востребования, векселя «во столько-то времени от предъявления» учитываются на счетах до востребования, а после предъявления - в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей. Векселя «по предъявлении, но не ранее определенного срока» учитываются до наступления указанного в векселе срока в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, а после наступления указанного срока переносятся на счета до востребования в конце рабочего дня, предшествующего дате, определенной векселедателем как срок, ранее которого вексель не может быть предъявлен к платежу.

Переоценка вложений в векселя, номинал которых выражен в иностранной валюте, осуществляется в общем порядке при изменении курса валюты номинала (обязательства). Оплата Банком векселя, номинал которого выражен в иностранной валюте, осуществляется в соответствии с действующим валютным законодательством в рублях или иностранной валюте.

Порядок создания резервов на возможные потери под учтенные Банком векселя регулируется Положением Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолжности».

Операции привлечения денежных средств юридических и физических лиц.

Учетная политика в отношении операций по привлечению депозитных вкладов юридических и физических лиц строится в полном соответствии с Положением Банка России № 579-П от 27.02.2017 г. Начисление процентов по привлеченным денежным средствам юридических и

физических лиц осуществляется со дня, следующего за днем привлечения средств до даты возврата средств включительно. При этом базой для начисления процентов является действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

Проценты по привлеченным денежным средствам начисляются работником соответствующего подразделения не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца. При этом программным путем обеспечивается ежедневное начисление процентов в разрезе каждого договора нарастающим итогом с даты последнего отражения начисленных процентов по лицевым счетам.

Бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по привлеченным денежным средствам на расходы Банка осуществляется по методу «начисления».

Операции Банка с выпущенными векселями.

Учет выпущенных Банком ценных бумаг осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России № 579-П от 27.02.2017 г., Положением Банка России № 103-П от 30 декабря 1999 г. и ведется по номинальной стоимости в разрезе видов ценных бумаг и сроков обращения. При определении срока обращения ценной бумаги Банк руководствуется статьями 191 — 193 Гражданского кодекса Российской Федерации (часть первая).

Начисление обязательств по процентным векселям производится в последний рабочий день отчетного месяца. Учет суммы дисконта (разницы между номинальной стоимостью ценной бумаги и ценой ее размещения) производится в день выпуска ценной бумаги, а в последний рабочий день отчетного месяца на счет расходов списывается та часть дисконта, которая приходится на отчетный месяц.

Проценты и дисконт начисляются с даты составления векселя. Для расчета начисленного дисконта в векселях со сроком «по предъявлении, но не ранее» принимается период от даты составления векселя до даты «не ранее».

Выпущенные Банком долговые ценные бумаги с истекшим сроком обращения переносятся на счета по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению в последний рабочий день, предшествующий дню предъявления к платежу, кроме досрочно предъявленных и оплаченных в день предъявления ценных бумаг (в этом случае перенос подлежащих выплате сумм на счета по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению не производится).

Векселя «по предъявлении, но не ранее определенного срока», не предъявленные к платежу в день, определенный в векселе, переносятся на счета «по предъявлении» в конце рабочего дня, предшествующего дате, определенной векселедателем как срок, ранее которого вексель не может быть предъявлен к платежу. Срок обращения по таким векселям истекает через год после даты, указанной в векселе. Если такой вексель не предъявлен к платежу до окончания срока своего обращения, то за день до наступления окончания срока обращения векселя, он переносится на счет по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению. Если в течение срока исковой давности (3 года) вексель не будет предъявлен к платежу, он переносится на счет по учету доходов.

Банком могут быть выпущены собственные векселя, номинал которых выражен в иностранной валюте. Выпуск и оплата Банком векселя, номинал которого выражен в иностранной валюте, осуществляется в соответствии с действующим валютным законодательством.

Бухгалтерский учет основных средств и нематериальных активов

Учет основных средств и нематериальных активов (далее НМА) осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России № 448-П от 22.12.2014 г.

Минимальная стоимость при первоначальном признании основного средства устанавливается Банком в размере 100 000,01 рублей без учета налога на добавленную стоимость.

Для учета основных средств и НМА используется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Земельные участки и объекты недвижимости (здания и сооружения) учитываются по переоцененной стоимости. В соответствии с данной моделью объект основных средств, справедливая стоимость которого может быть надежно определена, после признания учитывается по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость этого объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения.

Учетной политикой Банка установлена следующая периодичность проведения переоценки основных

средств, учитываемых по переоцененной стоимости - основные средства переоцениваются ежегодно на конец отчетного года по справедливой стоимости, определяемой раз в три года на основании отчетов независимых оценщиков.

При определении переоцененной стоимости объектов основных средств могут быть использованы действующие цены на активном рынке аналогичных объектов, полученные из внешних источников, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе и иное. Учетной политикой Банка установлен способ отражения переоценки основного средства - пропорциональный пересчет стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации. При этом разница между стоимостью объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизацией равна его справедливой стоимости. Учетной политикой Банка установлен следующий способ последующего отражения прироста стоимости основных средств при переоценке, призванного в составе добавочного капитала, относящегося к объекту основных средств - переносить часть прироста стоимости при переоценке, за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, на нераспределенную прибыль при выбытии или продаже объекта основных средств.

Бухгалтерский учет вознаграждений работникам

Бухгалтерский учет вознаграждений сотрудникам Банка ведется в полном соответствии с Положением Банка России № 465-П "Положение "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях".

Под краткосрочными вознаграждениями работникам понимаются все виды вознаграждений работникам (кроме выходных пособий), выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода. При превышении фактически выплаченной работнику суммы краткосрочного вознаграждения над его суммой, подлежащей выплате, Банк признает соответствующее требование в размере сокращения будущих выплат краткосрочных вознаграждений работнику или сумм, подлежащих возврату работником.

Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, а также корректировки ранее признанных Банком указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в последний рабочий день каждого месяца при соблюдении условий, предусмотренных Положением Банка России от 22.12. 2014 г. N 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций", но не позднее даты фактического исполнения обязательств, либо в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года N 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности", в качестве событий после отчетной даты.

Если условия, предусмотренные Положением Банка России N 446-П, не соблюдаются, то обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты.

Срок исполнения обязательств по выплате вознаграждений работникам в целях бухгалтерского учета определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, а также Учетной политикой Банка, трудовыми договорами.

Банк признает обязательства по оплате отсутствий работника на работе в следующем порядке: при накапливаемых оплачиваемых отсутствиях работника на работе (например, ежегодный оплачиваемый отпуск) обязательства подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего рабочего дня каждого квартала, когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые отсутствия работников на работе, на которые эти работники имеют право. Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска оцениваются как величина ожидаемых затрат Банка, которую предполагается выплатить работнику за неиспользованный на конец годового отчетного периода оплачиваемый отпуск, и признаются в том годовом отчетном периоде, в котором работники выполняют трудовые функции, обеспечивающие право на получение выплат в будущем и увеличивающие величину этих обязательств.

Банк признает обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают при фактическом исполнении обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации в порядке, предусмотренном Положением № 465-П. Банк не имеет обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам.

Бухгалтерский учёт доходов и расходов

Бухгалтерский учет доходов, расходов и формирование информации об изменении статей прочего совокупного дохода Банка и ее отражение в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с Положением Банка России 22.12.2014 № 446-П "Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций".

Доходами признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) Банка. Расходами признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) Банка, за исключением распределения прибыли между акционерами или участниками. Прочим совокупным доходом признается увеличение или уменьшение экономических выгод, относимое на увеличение или уменьшение добавочного капитала, приводящее к увеличению или уменьшению собственных средств (капитала) Банка.

Учет доходов и расходов текущего года ведется нарастающим итогом с начала года на лицевых счетах балансового счета № 706 «Финансовый результат текущего года».

Доходы и расходы от совершаемых Банком операций определяются вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или неденежной формы (способов) их исполнения.

Доходы и расходы определяются с учетом разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (далее - НВПИ). Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной. 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 условных единицах по согласованному курсу. Под валютой обязательства 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.

Активы, требования и/или обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца. В случае выбытия активов, требований и/или обязательств, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ в течение отчетного месяца, они подлежат переоценке (перерасчету) в дату выбытия.

Доходы и расходы Банка отражаются в бухгалтерском учете по методу « начисления ». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенными к 1, 2 и 3 категориям качества, получение доходов признается определенным.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенными к 4 и 5 категориям качества, получение доходов признается неопределенным.

Доходы и расходы Банка образуются от проведения операций в валюте Российской Федерации и иностранной валюте. Доходы и расходы, полученные и совершенные Банком в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день начисления.

Сумма арендной платы подлежит отнесению арендодателем на доходы ежемесячно и не позднее установленного договором аренды срока ее уплаты арендатором.

Сумма арендной платы подлежит отнесению арендатором на расходы ежемесячно и не позднее

установленного договором аренды срока ее уплаты.

Амортизация отражается ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца. Амортизация начисляется линейным способом. Метод ускоренной амортизации Банком не применяется.

Налоги и сборы отражаются не позднее сроков, установленных для их уплаты.

Командировочные и представительские расходы отражаются на дату утверждения авансового отчета.

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

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

Распределение прибыли, оставшейся после налогообложения, определяется годовым собранием участников. В течение года использование прибыли осуществляется на уплату начисленных в соответствии с действующим законодательством налогов, а также иные цели предусмотренные уставом Банка.

Реформация баланса осуществляется после утверждения баланса и отчета о финансовых результатах за отчетный год общим собранием участников Банка.

Порядок формирования и использования фондов Банка определен Уставом Банка и ведется централизованно на балансе Головного Банка.

В активе и пассиве баланса выделены счета по срокам: до востребования, до 30 дней, от 31 до 90 дней, от 91 до 180 дней, от 181 дня до 1 года, свыше 1 года до 3 лет, свыше 3 лет.

По межбанковским кредитам и ряду депозитных операций дополнительно предусмотрены сроки на один день и от 2 до 7 дней.

В Плане счетов бухгалтерского учета предусмотрены счета второго порядка по учету доходов, расходов, прибылей, убытков, использования прибыли.

Лимит отнесения к основным средствам устанавливается без учета налога на добавленную стоимость в сумме 100 000 рублей. Предметы стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока службы учитываются в составе запасов, предметов труда.

Учет операций с филиалами

Учет внутрибанковских требований и обязательств между Головным офисом и филиалом Банка осуществляется на счетах внутрибанковских требований и обязательств, открытых на балансовом счете 303.

В Головном офисе указанные счета открыты по видам валют, видам операций. В филиале открыты счета по расчетам с Головным офисом также по видам валют и видам операций. В сводном ежедневном балансе Банка остатки по счетам № 30301 «Внутрибанковские обязательства по переводам клиентов» и № 30302 «Внутрибанковские требования по переводам клиентов» равны.

Для учета внутрибанковских требований и обязательств между Головным офисом и филиалом по операциям, связанным с распределением (перераспределением) активов, обязательств, собственных средств (капитала) и имущества, открыты счета № 30305 и № 30306. В Головном офисе и филиале счета открыты в разрезе видов валют и видам операций. В сводном ежедневном балансе остатки по счетам № 30305 и № 30306 равны.

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

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

При разработке Учетной политики на 2017 год были учтены изменения в соответствии с вступлением в силу Указания Банка России от 08.07.2016 N 4065-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года N 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета

в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, Положения Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П "О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения", а так же Указания Банка России № 4212-У от 24.11.2016 г. «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», которое полностью регламентирует порядок составления и представления публикуемых форм отчетности и состоит из следующих форм отчетности: 0409806 «Бухгалтерский баланс», 0409807 «Отчет о финансовых результатах», 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам», 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности», 0409814 «Отчет о движении денежных средств».

Вышеуказанные изменения не оказали существенного влияния на сопоставимость данных.

2.4 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 от 27.02.2017 г., 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 по разработанной Банком методике.

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»).

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения № 448-П от 22.12.2014 г. и согласно характеристикам, установленным и утвержденным в Учетной политике.

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности признается:

- находящееся в собственности Банка имущество (либо часть имущества);
- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем в виде получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого одновременно;
- стоимость объекта может быть надежно определена;
- продажа объекта не предполагается в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

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.

Основные средства и нематериальные активы

Проверка на обесценение основных средств и нематериальных активов (далее НМА) проводится на конец отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости с учетом требований Положения № 448-П от 22.12.2014 г. и согласно характеристикам, установленным и утвержденным в Учетной политике.

Проверка на обесценение основных средств и НМА осуществляется Комиссией по вводу в эксплуатацию/выбытию имущества с формированием Профессионального суждения о наличии/отсутствии признаков обесценения. Заключения об оценке на обесценение основных средств и НМА, в котором при определении справедливой стоимости актива, подлежащего проверке на обесценение, Банк использует приоритетный подход - рыночный.

Критериями для формирования Профессионального суждения о наличии/отсутствии признаков обесценения основного средства/НМА является одно или ряд условий в совокупности:

- значительное (40% и более) снижение рыночной стоимости актива в течение отчетного периода;
- наличие значительного физического ущерба, нанесенного объекту, который не будет устранен до 10 декабря текущего финансового года (наличие отказа виновного лица от устранения физического ущерба, нанесенного объекту, отсутствие целесообразности его восстановления). Критерием значительности является предварительная (установленная эксперты путем) стоимость восстановления/ремонта, а также сопоставимость расходов на восстановления/ремонт со стоимостью приобретения нового объекта, которая составляет не менее 60% от его остаточной стоимости;
- изменения, имеющие неблагоприятные последствия для Банка в применяемых технологиях, экономических, рыночных и правовых условиях для осуществления своей деятельности, и другие. Для НМА так же моральное устаревание.

2.5 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

СПОД проводятся и отражаются только в балансе головного офиса ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк».

В период составления годового отчета в Банке отражены следующие корректирующие СПОД:

тыс.руб.

Корректирующее событие	2017 год	2016 год
Начисление налогов	3	80
Увеличение балансовой стоимости недвижимого имущества при переоценке	0	7438
Увеличены отложенные налоговые активы по перенесенным на будущее убыткам и вычитаемым временными разницам по учету финансового результата	154	196
Начислен страховой взнос в Фонд обязательного страхования вкладов	1175	1027
Начислены расходы от оказания услуг, осуществления работ для банка, по которым дата оказания услуг/осуществления работ относится к периоду до 01.01.2017	136	498

Начислены доходы от оказания услуг банком	78	220
Расходы на оплату труда	0	179
Прочие расходы	14	55
ИТОГО влияние на финансовый результат года	(1 096)	(1 423)
Увеличено отложенное налоговое обязательство по учету добавочного капитала	-	1488
ИТОГО влияние на дополнительный капитал	(1 096)	5950

Также отражены результаты переноса счетов финансового результата филиала на баланс головного офиса банка и результаты переноса остатков со счетов 706 на 707 и со счетов 707 на счет 708. Некорректирующих СПОД в деятельности Банка не было.

2.6 Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год

Основные изменения, внесенные в учетную политику Банка на 2018 год, связаны с вступлением в силу с 01.01.2018 года нормативных документов Банка России, регламентирующих бухгалтерский учет отдельных операций, а именно изменен:

- порядок определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов 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" (Зарегистрировано в Минюсте России 08.12.2017 № 49187);
- изменения в порядке составления годовой отчетности в соответствии с Указанием Банка России от 31.10.2017 № 4594-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»;
- изменения в порядке раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности в соответствии с Указанием Банка России от 06.12.2017 № 4638-У «О раскрытии формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

2.7 Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В целях качественного и достоверного составления годового отчета проведена инвентаризация статей баланса. По состоянию на 01.01.2018 в головном офисе Банка и филиале была проведена ревизия кассы. Излишков и недостач не обнаружено.

По состоянию на 01.12.2017 была проведена инвентаризация всех статей баланса, инвентаризация имущества банка и филиала. По результатам проведения инвентаризации основных средств, материальных ценностей и нематериальных активов излишков и недостач не выявлено.

Проведена сверка расчетов с филиалом.

По состоянию на 01.01.2018 подтверждены остатки по всем банкам-корреспондентам.

2.8 Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

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

	01.01.2018		01.01.2017	
	Показатели	Показатели	Показатели	Доля от общей
	в тыс. руб.	в тыс. руб.	в тыс. руб.	в % от суммы задолженности,
по балансовому счету № 60302 "Расчеты по налогам и сборам"	2312	8,68	2477	50,97

по балансовому счету № 60306 "Расчеты по выплате краткосрочных вознаграждений работникам"	45	0,17	125	2,57
по балансовому счету № 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»	306	1,15	20	0,41
по балансовому счету № 60310 "НДС уплаченный"	404	1,52	1	0,02
по балансовому счету № 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	10900	40,95	1218	25,06
По балансовому счету №60323 "Расчеты с прочими дебиторами"	21	0,08	144	2,96
По балансовому счету №60336 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению"	957	3,60	690	14,2
по балансовому счету № 47423 "Требования по прочим операциям "	11672	43,85	185	3,81
Дебиторская задолженность	26617	100.00	4860	100.00
по балансовому счету № 60301 "Расчеты по налогам и сборам"	415	3,71	448	3,81
по балансовому счету №60305 «Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам»	4182	37,39	2275	46,39
по балансовому счету № 60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный"	0	0,00	0	0,00
по балансовому счету № 60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями "	3727	33,33	1422	29,00
по балансовому счету № 60313 "Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям"	11	0,10	10	0,20
по балансовому счету № 60322 "Расчеты с прочими кредиторами "	0	0,00	89	1,81
По балансовому счету №60335 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению"	2849	25,47	660	13,46
Кредиторская задолженность	11184	100	4904	100

Дебиторская задолженность по состоянию на 01 января 2018 года, числящаяся на балансовых счетах: №№ 60302, 60308, 60310, 60312, 60323, 47423, составляет 26 617 тыс. руб., по сравнению с 01 января 2017 года 4 860 тыс. руб. Увеличение дебиторской задолженности составило 21 757 тыс. руб., в основном, за счет увеличения сумм расчетов с поставщиками и подрядчиками, которые связаны с капитальным ремонтом помещений и расчетов по пластиковым картам, которые составили на 01 января 2018 г. 11 507 тыс.руб.

Кредиторская задолженность Банка на 01 января 2018 года, числящаяся на балансовых счетах: №№ 60301, 60305, 60309, 60311, 60313, 60322, составляет 11 184 тыс. руб., по сравнению с 01 января 2017 года 4 904 тыс.руб. Увеличение задолженности по сравнению с данными на 1 января 2017 года составило 6 280 тыс. руб. Увеличение кредиторской задолженности произошло за счет роста обязательств по расчетам с работниками по оплате труда и в части начисленных отпусков, и другим выплатам, а так же за счет увеличения сумм расчетов с поставщиками и подрядчиками.

Наибольшую долю в структуре дебиторской задолженности занимают суммы по балансовому счету № 47423 "Требования по прочим операциям " – 43.85 % в связи с тем, что на этом счете ведутся расчеты по пластиковым картам с Банком спонсором ПАО «Промсвязьбанк». На 01 января 2017 года данная статья в структуре дебиторской задолженности составляла – 3.81 %. Наибольшую долю кредиторской задолженности составляют расчеты с работниками по оплате труда (неиспользованные отпуска) и другим выплатам – 37.39% (2016 год - 46.39 %), расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями – 33.33% (2016 год - 29.0%).

2.9 Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учёта

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

3 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<i>2017</i>	<i>2016</i>
Денежные средства на счетах в Банке России	37 285	132 945
Наличные денежные средства	44 201	49 286
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	19 808	22 290
Денежные средства и их эквиваленты	101 294	204 521

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

3.2 Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность в разрезе видов заемщиков и видов предоставленных ссуд включает в себя следующие позиции:

	<i>На 01.01.2018</i>	<i>На 01.01.2017</i>
Депозиты в Банке России	720 000	200 000
Межбанковское кредитование	0	100 000
Корпоративные кредиты, всего	75 000	136 900
в том числе, направленные на:		
финансирование текущей деятельности	75 000	136 900
прочие	0	0
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, всего	856 841	1 007 446
в том числе, направленные на:		
финансирование текущей деятельности	856 841	1 007 446
прочие	3	3
Ученные векселя	22 334	23 347
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	35 687	59 925
Гарантийный взнос	0	0
Итого	1 709 865	1 527 621
Резерв сформированный	-108 071	-82 740
Итого за вычетом резерва	1 601 794	1 444 881

Ниже представлена информация об объёме и структуре ссуд в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

	<i>2017</i>	<i>2016</i>
Банк России	720 000	200 000
Кредитные организации - резиденты, всего:	22 334	123 347
в том числе:		
межбанковские кредиты	0	100 000
ученные векселя	22 334	23 347
Юридические лица, всего	931 844	1 144 349

<i>в том числе:</i>		
<i>оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования</i>	636 799	840 359
<i>строительство</i>	0	29 841
<i>операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг транспорт и связь</i>	8 200	8 200
<i>обрабатывающие производства</i>	63 345	95 702
<i>сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство</i>	24 800	40 872
<i>добыча полезных ископаемых</i>	79 117	65 500
<i>кредиты на завершение расчетов</i>	2 164	3 534
<i>прочие виды деятельности</i>	117 419	60 341
Физические лица	35 687	59 925
Резервы на возможные потери	-108 071	-82 740
Чистая ссудная задолженность	1 601 794	1 444 881

Информация по срокам кредитов, оставшихся до полного погашения (до вычета резерва на возможные потери по ссудам) представлена в таблице.

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по срокам, оставшимся до погашения:

	2017	2016
До востребования и менее 1 месяца	867 595	430 718
От 1 до 6 месяцев	566 675	336 561
От 6 до 12 месяцев	191 280	454 670
Свыше 1 года	84 316	305 672
Всего ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	1 709 865	1 527 621

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку:

	2017	2016
Россия	1 709 865	1 527 621
<i>в том числе:</i>		
Москва	1 415 415	1 034 748
Тверская область	0	4 370
Тульская область	139 101	155 400
Республика Северная Осетия- Алания	10 638	11 605
Калужская область	0	37
Ульяновская область	0	404
Смоленская область	0	285
Томская область	0	65 500
Московская область	69 264	139 641
Ленинградская область	21 700	20 000
Новосибирская область	22 850	41 280
Челябинская область	22 050	27 351
Республика Калмыкия	3 931	0
Санкт-Петербург	4 916	27 000
	1 709 865	1 527 621
Резервы на возможные потери по ссудам	-108 071	-82 740
Чистая ссудная задолженность	1 601 794	1 444 881

3.3 Требования и обязательства по текущему налогу на прибыль, отложенные налоговые активы и обязательства

	<i>2017</i>	<i>2016</i>
Требования по текущему налогу на прибыль	2 312	2 477
Отложенный налоговый актив	6 807	7 086
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-
Отложенное налоговое обязательство	4 145	4 145

Согласно Учетной политике для целей бухгалтерского учета и отчетности по РСБУ, Банк рассчитывает отложенный/ое налоговый/ое актив/обязательство в разрезе четырех аналитических групп:

- 1) часть переоценки основных средств, отражаемая непосредственно в капитале (часть переоценки, относимая на текущий финансовый результат, включается в группу «прочие объекты» (см. ниже п. 4));
- 2) переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отражаемая непосредственно в капитале (прочие изменения стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи (например, обесценение), относимые на текущий финансовый результат, включаются в группу «прочие объекты»);
- 3) налоговый убыток;
- 4) прочие объекты.

Если в результате расчета по какой-либо из указанных выше групп возникает отложенный налоговый актив, а по другим отложенное налоговое обязательство, то производится взаимозачет отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства. Сумма превышения отложенного налогового обязательства над отложенным налоговым активом признается в бухгалтерском учете как отложенное налоговое обязательство. Сумма превышения отложенного налогового актива над отложенным налоговым обязательством признается в бухгалтерском учете как отложенный налоговый актив, если и в той мере, в которой существует высокая вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы.

Если на основании профессионального суждения принимается решение не признавать в бухгалтерском учете как отложенный налоговый актив превышение отложенного налогового актива по указанным выше группам над отложенным налоговым обязательством, то применяется следующий порядок признания отложенного налогового актива в той части, которая подлежит взаимозачету с отложенным налоговым обязательством:

- в первую очередь, признанию и отражению в бухгалтерском учете подлежит отложенный налоговый актив, относимый непосредственно на капитал, в пределах отложенного налогового обязательства, относимого так же непосредственно на капитал.
- на оставшуюся разницу признается и отражается в бухгалтерском учете отложенный налоговый актив, относимый на текущий финансовый результат.

По итогам 2017 года и по состоянию на 01.01.2018 г. Банк признал:

- отложенное налоговое обязательство в отношении переоценки основных средств, относимой непосредственно на капитал, в размере 3 073 тыс. руб.
- отложенное налоговое обязательство в отношении переоценки земли, относимой непосредственно на капитал, в размере 1 072 тыс. руб.
- отложенный налоговый актив в отношении прочих объектов в размере 6 807 тыс. руб.

Отложенные налоговые активы и обязательства по прочим объектам при расчете взаимозачтены.

3.4 Основные средства, нематериальные активы и запасы

Состав основных средств представлен в таблице ниже:

	2017	2016
Основные средства	40 828	41 145
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	0	0
Земля	7 378	7 378
Нематериальные активы	2 064	1 387
Капитальные вложения	0	0
Внебиротные активы	0	0
Запасы	310	312
Основные средства, нематериальные активы и запасы	50 580	50 222

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

2017

	Земля	Недвижимость	Оборудование	Транспорт	Мебель и пр.	Всего
Первоначальная стоимость						
на 01.01.2017	7 378	40 330	13 410	3 498	10 986	75 602
ввод в эксплуатацию за период	0	0	473	4 377	156	5 006
выбытие за период	0	0	(155)	(1 209)	0	(1 364)
переоценка	0	0	0	0	0	0
на 01.01.2018	7 378	40 330	13 728	6 666	11 142	79 244
Накопленная амортизация						
на 01.01.2017	0	(8 042)	(11 329)	(2 882)	(4 826)	(27 079)
амортизация за период	0	(2 306)	(642)	(1 281)	(939)	(5 168)
выбытие за период	0	0	0	1 209	0	1 209
переоценка	0	0	0	0	0	0
на 01.01.2018	0	(10 348)	(11 971)	(2 954)	(5 765)	(31 038)
Остаточная стоимость						
на 01.01.2017	7 378	32 288	2 081	616	6 160	48 523
на 01.01.2018	7 378	29 982	1 757	3 712	5 377	48 206

2016

	Земля	Недвижимость	Оборудование	Транспорт	Мебель и пр.	Всего
Первоначальная стоимость						
на 01.01.2016	2 015	37 729	14 169	3 498	4 224	61 635
ввод в эксплуатацию за период	0	0	904	0	6 762	7 666
выбытие за период	0	0	(1663)	0	0	(1663)
переоценка	5 363	2 601	0	0	0	7 964
на 01.01.2017	7 378	40 330	13 410	3 498	10 986	75 602
Накопленная амортизация						
на 01.01.2016	0	(5 637)	(10 525)	(2 352)	(3 099)	(21 613)
амортизация за период	0	(1 879)	(804)	(530)	(1 628)	(4 841)
выбытие за период	0	0	0	0	(99)	(99)
переоценка	0	(526)	0	0	0	(526)
на 01.01.2017	0	(8 042)	(11 329)	(2 882)	(4 826)	(27 079)
Остаточная стоимость						
на 01.01.2016	2 015	32 092	3 644	1 146	1 125	40 022
на 01.01.2017	7 378	32 288	2 081	616	6 160	48 523

3.5 Прочие активы

Объём, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счёт их обесценения в разрезе видов активов, представлены в таблице:

	2017			2016		
	в ин. вал.	в рублях	итого	в ин. вал.	в рублях	итого
Финансового характера, всего	1 354	11 266	12 620	1 173	22 488	23 661
<i>в том числе:</i>						
Требования по процентам, дисконтам	547	401	948	332	232	564
Требования по комиссиям	-	196	196	-	251	251
Требования по расчетам по платежным картам	807	10 669	11 476	841	21 935	22 776
Прочее	-	-	-	-	70	70
Нефинансового характера, всего	-	15 468	15 468	-	2 832	2 832
<i>в том числе:</i>						
Дебиторская задолженность	-	10 921	10 921	-	1 362	1 362
Расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами	-	1 963	1 963	-	690	690
Прочее	-	2 584	2 584	-	780	780
Итого до вычета резерва под обесценение	1 354	26 734	28 088	1 173	25 320	26 493
Резерв под обесценение прочих активов	X	X	(1 092)	X	X	(410)
Итого после вычета резерва под обесценение	X	X	26 996	X	X	26 083

Информация по прочим активам в разрезе сроков представлена в таблице:

	2017	2016
До года	28 088	26 493
Более 1 года	0	0
Итого прочие активы	28 088	26 493

3.6 Средства кредитных организаций

	2017	2016
Корреспондентские счета	175	175
Средства кредитных организаций	175	175

3.7. Средства на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2017	2016
Юридические лица	741 818	599 791
<i>в том числе: Текущие /расчетные счета</i>	522 718	432 494
<i>Срочные депозиты</i>	219 100	167 297
Физические лица	820 117	859 442
<i>в том числе: Текущие /расчетные счета</i>	32 786	26 557
<i>Срочные депозиты</i>	787 331	832 885
Средства клиентов	1 561 935	1 459 233

По состоянию на 01.01.2018 в состав срочных депозитов юридических лиц включены

субординированные займы в сумме 120 000 тыс. рублей. Субординированные займы по состоянию на 01.01.2018 представлены долгосрочными займами, полученными от российской компании в 2014, 2015, 2016, 2017 годах на срок 10 лет. Субординированные займы получены по ставке 5,0% годовых.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики.

	2017	2016
Средства юридических лиц, всего	741 838	599 791
<i>в том числе:</i>		
добыча полезных ископаемых	1 142	26
финансовая деятельность	2 369	619
строительство	52 805	72 474
оптовая и розничная торговля	533 051	342 555
средства юридических лиц-нерезидентов	236	97
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	11 941	17 197
предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	1 537	22 895
транспорт и связь	52 878	15 466
производство машин, оборудования и другое	18 208	39 397
обработка вторичного сырья	2 670	3 975
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	56 480	21 089
общественная деятельность	1 860	4 768
научные исследования и разработки	5 635	57 651
прочие	1 026	1 579
Средства физических лиц, всего	820 097	859 442
Итого средства клиентов	1 561 935	1 459 233

3.8 Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	2017	2016
Векселя	0	38 078
Выпущенные долговые обязательства	0	38 078

В отчетном периоде Банк не выпускал собственных векселей.

По состоянию на 01 января 2017 на балансе банка числился собственный дисконтный вексель Банка на общую вексельную сумму 38 078 тыс. рублей. Вексель размещен 30.12.16 со сроками погашения 09.01.17. Ставка по векселю составила 7,49% годовых.

3.9 Прочие обязательства

Объём, структура и изменение прочих обязательств в разрезе видов обязательств представлена в таблице ниже:

	2017			2016		
	в ин. вал.	в рублях	Итого	в ин. вал.	в рублях	Итого
Финансового характера, всего	170	6 561	6 731	91	3 605	3 696
<i>в том числе:</i>						
Обязательства по процентам	-	6 338	6 338	91	3 130	3 221
Прочие	170	223	393	-	475	475
Нефинансового характера, всего	11	11 173	11 184	1	4 903	4 904
<i>в том числе:</i>						
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	-	3 264	3 264	-	1 108	1 108
Кредиторская задолженность	11	3 727	3 738	-	1 432	1 432
Прочие	-	4 182	4 182	1	2 363	2 364
Итого	181	17 734	17 915	92	8 508	8 600

Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков представлена в таблице:

	2017	2016
До года	17 734	8 600
Более 1 года	0	0
Итого прочие обязательства	17 734	8 600

3.10 Информация о величине уставного капитала и номинальной стоимости оплаченных долей.

Участник	2017 год		2016 год	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Джуссоев А.А.	146 371	67	146 371	67
Джуссоева А.Г.	72 093	33	72 093	33
Итого уставный капитал	218 464	100	218 464	100

4 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

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

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.

	Суды, ссудная и приравненная к ней размещённые на задолженность и корреспондентских процентах	Средства, размещённые на счетах	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Итого
на 01.01.2016	48 560	1 576	110	1 939	52 185
Создание	135 752	900	1 290	55 689	193 631
Восстановление	101 340	1 302	1 215	54 864	158 721
<i>Списание</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>7</i>	<i>0</i>	<i>7</i>
на 01.01.2017	82 972	1 174	178	2 764	87 088
Создание	219 566	2 745	2 861	44 108	269 280
Восстановление	194 087	996	2 314	46 666	244 063
<i>Списание</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>12</i>	<i>0</i>	<i>12</i>
на 01.01.2018	108 451	2 923	713	206	112 293

4.2 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли/убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток составляет:

	2017	2016
Сумма курсовых разниц	<u>5946</u>	<u>5584</u>

Увеличение суммы курсовых разниц связано с уменьшением доходов, полученных в результате конверсионных операций по купле-продаже иностранной валюты.

4.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

За налоговый период 2017 года Банком получен убыток в размере 25 576 тыс. рублей по данным бухгалтерского учета, по данным налогового учета финансовым результатом 2017 года является убыток в размере 17 129 тыс. руб. Таким образом, налог на прибыль по ставке 20% равен нулю. В течение 2017 и 2016 годов новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

Ниже представлена информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу:

	2017	2016
Налог на имущество	284	278
Транспортный налог	90	53
Сбор за загрязнение окружающей среды	18	3
НДС, уплаченный за товары и услуги	5750	5857
НДС, уплаченный по не уменьшающим налогооблагаемую		
прибыль товарам и услугам	14	20
Земельный налог	17	36
Уплаченная госпошлина	98	66
Налог на прибыль 20%	-	-
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на		
прибыль	279	-
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на		
прибыль	-	(1 144)
Начисленные (уплаченные) налоги итого:	6550	(5169)

4.4 Информация о вознаграждениях работникам.

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждений включают в себя следующие позиции:

	2017	2016
Заработная плата сотрудников Банка	91960	75739
в т.ч. выплаты по бонусной системе	1087	1062
Выплаты членам Совета Банка	2241	2340
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты труда	25465	21821
Начисленные обязательства по неиспользованным отпускам	8321	9877
Отчисления на социальное обеспечение по неиспользованным отпускам	2096	2049
Прочие расходы на содержание персонала	1981	1563
Расходы на содержание персонала	132064	113389
Ниже раскрывается информация о заработной плате работникам:		

Заработка плата		86951	74856
Выплата по договорам ГПХ		211	300
Компенсационные выплаты		4003	867
Выплаты по бонусной системе		1087	1062
Заработка плата и премии		92252	77085

Далее раскрывается информация о долях должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплат:

	2017	% от общей суммы выплат	2016	% от общей суммы выплат
Должностные оклады	72974	79.10%	58763	76.23%
Стимулирующие выплаты, всего	15275	16.56%	17155	22.25%
в том числе:			0	
стимулирующая надбавка за высокие достижения в труде и добросовестное исполнение должностных обязанностей	14188	15.38%	16093	20.88%
Выплаты по бонусной системе	1087	1.18%	1062	1.38%
Компенсационные выплаты, всего	4003	4.34%	1167	1.51%
в том числе:				
предусмотренные законодательством РФ	1338	1.45%	583	0.76%
прочие компенсации	2665	2.89%	584	0.76%
Сумма должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплат	92252	100.00%	77085	100.00%

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

5.1 Управление капиталом

Управление 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 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» и Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

В целях соответствия величины капитала нормативным требованиям в Банке осуществляется ежедневный прогноз размера капитала и установлены процедуры ежедневного мониторинга.

Текущее планирование операций Банка осуществляется с учётом оценки их влияния на величину капитала, взвешенных с учётом риска, и при необходимости, Банк проводит реструктуризацию операций в целях приведения их на требуемый уровень.

Банк проводит постоянный мониторинг регуляторных требований, предъявляемых к кредитным организациям, в части расчёта величины и достаточности капитала. В 2017 году Банк продолжил усовершенствование внутренних процедур оценки достаточности капитала в отношении отдельных (основных) видов рисков на основе рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

Политика управления капиталом включает в себя контроль со стороны Совета Банка за:

- достаточностью капитала Банка;
- эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом;
- соответствием данных процедур Стратегии развития Банка, характеру и масштабу деятельности Банка, а так же последовательностью их применения в Банке;

Основные методы управления капиталом Банка:

- управление ликвидностью Банка;
- контроль соблюдения нормативов ликвидности и норматива достаточности капитала Банка;
- оценка значимых для Банка рисков;
- планирование, и определение потребности в капитале;
- оценка достаточности и распределения капитала по видам рисков и направлениям деятельности Банка;
- оценка влияния и размера рисков на размер достаточности капитала.

Управление рисками и капиталом осуществляется Банком путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала. Основной целью внутренних процедур оценки достаточности капитала является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков на постоянной основе и укрепления финансовой устойчивости Банка. Внутренние процедуры оценки достаточности капитала включают:

- участие органов управления Банка в разработке, утверждения и реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала;
- методы и процедуры определения планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценки достаточности и распределения капитала по видам рисков и направлениям деятельности;
- систему внутреннего контроля за выполнением внутренних процедур оценки достаточности капитала и эффективностью.

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов отражена в пункте 4.1 отчета.

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

Уставный капитал Банка составляется из номинальной стоимости долей Участников. Уставный капитал Банка определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы его кредиторов.

Размер доли Участника Банка соответствует соотношению номинальной стоимости его доли и уставного капитала Банка. Размер доли Участника в уставном капитале Банка определяется в процентах или в виде дроби.

По состоянию на 01.01.2018 уставный капитал Банка сформирован в сумме 218 464 300 рублей. Изменений в размере уставного капитала в 2017 году не было.

Резервный фонд

В целях обеспечения своей финансовой надежности в Банке формируется резервный фонд за счет ежегодных отчислений из чистой прибыли Банка до достижения 8 % от Уставного капитала Банка.

Размер ежегодных отчислений в резервный фонд составляет 5 % от суммы чистой прибыли Банка до достижения установленного размера. Отчисления в резервный фонд производятся после утверждения Общим собранием Участников Банка годового бухгалтерского отчета и отчета о распределении прибыли.

Резервный фонд составляет:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Резервный фонд	10 074	10 074

Инструменты Дополнительного капитала

Субординированные займы

По состоянию на 01 января 2018 года Банк заключил 6 договоров субординированного займа на общую сумму 120 000 тыс. руб., сроком погашения с января 2024 по август 2027 года. В 2017 году был заключен 1 договор субординированного займа, на сумму 30 000 тыс. руб., сроком погашения в августе 2027 года. На основании пп. 3.1.8.5 п. 3.1.8 Положения № 395-П субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), срок погашения которого составляет более 5 лет, включается в состав источников дополнительного капитала в полной величине субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа), в период, превышающий 5 лет до полного исполнения сторонами своих обязательств по договору.

Ниже представлена подробная информация по субординированным займам по состоянию на 01.01.2018:

Кредитор	Дата получения	Дата погашения	Сумма тыс. рублей
ООО «Стройпрогресс-Инвест»	24.01.2014	23.01.2024	23 000
ООО «Стройпрогресс-Инвест»	31.10.2014	30.10.2024	27 000
ООО «Стройпрогресс-Инвест»	07.04.2016	06.04.2026	20 000
ООО «Стройпрогресс-Инвест»	07.11.2016	13.10.2026	5 000
ООО «Стройпрогресс-Инвест»	01.12.2016	13.11.2026	15 000
ООО «Стройпрогресс-Инвест»	17.10.2017	07.08.2027	30 000
ИТОГО			120 000

При планировании своей будущей деятельности Банк осуществляет оценку достаточности капитала посредством контроля достаточности плановых величин нормативов нормативным значениям Н1.0, Н1.1, Н1.2, рассчитанных с учетом уровня риска по планируемым активным операциям в соответствии с требованиями Базеля III.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчётов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	<i>01.01.2018</i>	<i>01.01.2017</i>
Основной капитал	<i>в том числе:</i>	226 231
		253 678
	<i>Базовый капитал</i>	226 231
	<i>Добавочный капитал</i>	-
Дополнительный капитал	136 579	106 579
Собственные средства (капитал)	362 810	360 257

Основные факторы, повлиявшие на снижение основного и базового капитала Банка в 2017 году описаны в п. 1.13.

Нормативы достаточности капитала Банка: норматив достаточности базового капитала Банка (далее - норматив Н1.1), норматив достаточности основного капитала Банка (далее - норматив Н1.2), норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (далее - норматив Н1.0), рассчитанные в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, отражены в таблице:

(в процентах)

	01.01.2018	01.01.2017
Норматив Н1.1	17.2	16.4
Норматив Н1.2	17.2	16.4
Норматив Н1.0	27.2	23.0

Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 4,5% для норматива Н1.1, в размере 6,0% для норматива Н1.2, в размере 8,0% для норматива Н1.0.

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала»

	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату (тыс.руб.)	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату (тыс.руб.)
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24	218 464	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	218 464	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный: обыкновенными акциями (долями)"	1.1	218 464
2	"Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	16	1 561 935	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	136 579
2.2.1			120 000	из них: субординированные кредиты	X	120 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	50 580	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	2 064	X	X	X
3.1.1	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	2 064	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	2 064
4	"Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет, всего, в том числе:	33	27 162	X	X	X
4.1	отнесенная в базовый капитал	X	27 162	"нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет"	2.1	27 162
5	"Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство из них:	29	16 579	X	X	X
5.1	отнесенная в дополнительный капитал:	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, в том числе:	46	136 579
5.2		X	16 579	X	X	16 579

5.3 Информация об изменениях в области применяемой кредитной организацией политики управления капиталом и (или) количественных данных, относящихся к предмету управления капиталом по сравнению с предыдущим периодом

В 2017 году не было изменений в области применяемой Банком политики по управлению капиталом. Структура капитала и объём активов, взвешенных с учётом риска, сформированных по итогам года резервов обеспечивают Банку безусловное выполнение требований к достаточности основного капитала.

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

Банк в 2017 году соблюдал все обязательные нормативы, нарушений за отчетный период не было. Снижение значения показателя финансового рычага в 2017 году в основном связано с уменьшением основного капитала Банка (см. п.1.13 и 5.2), а также с ростом величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском на 01.01.2018.

Размер активов на 01.01.2018, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом,

составляет 1 831 079 тыс. рублей. Величина балансовых активов и внебалансовых требований на 01.01.2018, используемых для расчета показателя финансового рычага составляет 1 768 269 тыс. рублей. Величина балансовых активов под риском не включает обязательные резервы, депонированные в Банке России, расходы будущих периодов, а также величину прироста стоимости имущества при переоценке.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

7.1 Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся 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.

7.2 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.

7.3 Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию:

Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию в 2017 году, не было.

7.4 Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей

В качестве «Денежных потоков, представляющих увеличение операционных возможностей» показано движение денежных средств, связанное с инфраструктурными расходами и капитальнымиложениями, направленными на расширение бизнеса и улучшение технологической базы банка.

В качестве «Денежных потоков, необходимых для поддержания операционных возможностей» показано движение денежных средств, связанное с текущими расходами на поддержание инфраструктуры (АХР) и расходами на содержание персонала.

Информация о денежных потоках по данным управленческого учета за 2016 и 2017 годы представлена в таблице ниже:

	(тыс. руб.)	
	2017	2016
Денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей	2 086	2 842
Денежные потоки, необходимые для поддержания операционных возможностей	184 195	166 869

7.5 Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон:

Конфигурация корреспондентской сети Банка определяется необходимостью проведения безналичных операций в регионах присутствия Банка, а также проведением собственных операций во всех основных валютах, в которых Банк проводит или планирует осуществлять операции. Банк также ориентируется на потребности клиентов в проведении безналичных платежей. Основными регионами присутствия Банка является город Москва, Московская и Тульская область.

8. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.

8.1 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.

В соответствии со структурой и объемами проводимых Банком операций, основные риски были сконцентрированы по следующим направлениям: кредитный риск; риск потери ликвидности, операционный риск, валютный риск, процентный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску - финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности - несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по операционному риску - внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- по процентному риску - неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по валютному риску - изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах;
- по риску концентрации - неустановленная Банком система показателей, позволяющих выявлять риск концентрации в отношении значимых рисков, отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка и связанных с банком лиц (групп связанных с банком лиц), секторов экономики и географических зон. А также частичный/неполный охват установленных в Банке процедур выявления, измерения и ограничения риска концентрации.

Все формы риска концентрации, присущие банку в связи с наличием:

- значительного объема требований к одному контрагенту или группе контрагентов;
- значительного объема вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- кредитных требований к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне, а также кредитных требований, номинированных в одной валюте;
- кредитных требований к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;
- косвенной подверженности риску концентрации, возникающей при реализации банком мероприятий по снижению кредитного риска (применении идентичных видов обеспечения, гарантий, предоставленных одним контрагентом);
- зависимости от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности;
- по правовому риску - несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;
- по риску потери деловой репутации - формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

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

Риск-менеджмент осуществлялся Службой управления рисками в соответствии с политиками по управлению рисками, утвержденными Советом Банка. Данное подразделение выявляет, оценивает и хеджирует финансовые риски в тесном сотрудничестве с операционными подразделениями Банка и работает независимо от подразделений, осуществляющих операции, подверженные риску.

Финансово-кредитный комитет Банка (ФКК) на постоянной основе устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Банка.

Правление Банка рассматривает и утверждает внутренние документы по вопросам оценки и управления банковскими рисками, а так же определяет показатели, используемые для оценки уровня рисков, и устанавливает их пограничные значения (лимиты).

Совет Банка осуществляет контроль за наличием документально оформленных Правил общего «риск-менеджмента», охватывающих определенные сферы деятельности, такие как валютный риск, риск процентной ставки, кредитный риск, использование производных и непроизводных финансовых инструментов. Совет Банка получает на регулярной основе информацию о всех основных видах рисков. Совет Банка утверждает политики управления рисками, предельный уровень совокупного риска, а также осуществляет контроль за его соблюдением.

Служба внутреннего контроля осуществляет выявление комплаенс - риска (регуляторный риск), учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественную оценку возможных последствий, а также мониторинг регуляторного риска, координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке.

В свою очередь Служба внутреннего аудита осуществляет проверки эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка, а также обеспечивает контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков.

8.3 Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы (модели) к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка. Основными документами, регламентирующими риск-менеджмент Банка, является «Положение о системе управления рисками и капиталом ООО «Евроазиатский инвестиционный банк» и «Политика в области управления рисками Банка», в которых определены функции и ответственность органов управления, подразделений и сотрудников Банка в контексте управления рисками и капиталом.

В 2017 году Банк продолжал совершенствовать систему управления рисками, внедряя новые стандарты для обеспечения финансовой устойчивости и соответствия требованиям органов государственного регулирования.

Стратегия управления рисками Банка учтена в рамках «Стратегии развития ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк» на 2017 – 2019 годы» и реализуется в рамках бизнес-плана, утвержденного Советом Банка на 2018 год.

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

Банк осуществляет управление рисками на непрерывной, постоянно воспроизводимой основе на всех этапах процесса управления рисками: идентификации, анализа и оценки рисков; принятия рисков и их минимизации; мониторинга и контроля рисков.

При этом на каждом этапе осуществляется комплекс мероприятий, действий и операций по непосредственному управлению рисками, в том числе по установлению лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

Главными целями управления банковскими рисками являются: обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе своевременной идентификации рисков и минимизации подверженности рискам, которые могут привести к потерям; сокращение финансовых потерь Банка и, соответственно, повышение рентабельности; обеспечение надлежащего уровня надежности, принятия и поддержания Банком приемлемого уровня рисков, адекватного масштабам его деятельности и соответствующего стратегическим задачам Банка; поддержание образа надежного Банка, избегающего принятия на себя чрезмерных рисков.

Определение лимитов риска, дальнейшее обеспечение их соблюдения, мониторинг факторов риска и выявление их изменений на ранних стадиях, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками.

Банк оценивает риски в соответствии с требованиями Банка России. При развитии внутренних методов оценки рисков Банк учитывает рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, осуществляет оценку как ожидаемых, так и непредвиденных потерь, проводит стресс-тесты и моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Основные изменения, произошедшие в процедурах управления рисками и методах их оценки в течение отчетного года.

На протяжении отчетного года Банк продолжал усовершенствовать систему «риск-менеджмента», был введен документ по внутренним процедурам оценки достаточности капитала Банка - «Положение о системе управления рисками и капиталом ООО «Евроазиатский инвестиционный банк», так же были усовершенствованы методы оценки и отчеты касающиеся операционного риска, риска потери ликвидности, правового риска, риска потери деловой репутации, процентного риска, внедрена оценка совокупного уровня риска (риск-аппетит).

8.5 Политика в области снижения рисков.

В целях минимизации рисков Банк реализует следующие основные процедуры и методы:

- Банком применяются аналитическим методы рассмотрения рисков, позволяющие не только произвести измерение риска, но также оценить и выделить основные факторы, присущие рыночному риску на данном этапе, смоделировать и сделать прогноз рыночной ситуации;
- рискованные виды финансовых операций, проводимых Банком, подлежат процедуре обязательного лимитирования. Банк формирует резерв на покрытие потерь, что позволяет покрыть внезапный риск за счет собственных средств Банка;
- все ограничения на уровне подразделений Банка определены таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения prudentialных норм, методологии, требований Банка России и действующего законодательства, традиций делового оборота в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;
- внутренними документами Банка установлен порядок оперативного пересмотра внутрибанковских ограничений на объем, состав, условия совершаемых отдельными подразделениями операций и сделок и, соответственно, перераспределению рисков.

В качестве инструмента для снижения кредитных рисков Банк активно использует принятие обеспечения по кредитным сделкам. В обеспечение кредитных продуктов Банком принимается залог движимого и недвижимого имущества, залог имущественных прав/требований на движимое и недвижимое имущество, банковские гарантии, поручительства и другие инструменты.

8.6 Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации

по рискам.

Служба управления рисками проводит мониторинг и предоставляет отчетность органам управления Банка по следующим данным, на ежемесячной основе: оценка экономического положения Банка, оценка финансовой устойчивости Банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов, оценка риска потери ликвидности, база данных реализации операционного риска, база данных реализации правового риска, база данных реализации риска потери деловой репутации, отчет о состоянии валютного риска; оценка показателей, указанных в письме Банка России № 69-Т «О неотложных мерах оперативного надзорного реагирования», анализ доли и динамики вкладов физических лиц в структуре пассивов банка. На ежеквартальной основе: индикативная оценка операционного риска, оценка процентного риска.

На ежемесячной основе Кредитное управление производит оценку кредитного риска.

Ежегодно служба управления рисками, проводит стресс-тестирование Банка, где оценивается потенциальный размер потерь при реализации неблагоприятных сценариев внутренней и внешней среды.

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

Политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление риском концентрации.

В 2017 году Банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса: ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н25 и другие); анализ сегментации активов и пассивов Банка в соответствии с установленными критериями сегментации; диверсификация портфелей Банка путем установления системы структурных лимитов и контроль их соблюдения; классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность.

Деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации.

В 2017 году управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществлялось на основе диверсификации портфелей Банка путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

В 2017 году, в целях минимизации рисков отраслевой концентрации по портфелям кредитов и ценных бумаг, Банк осуществлял мониторинг рисков концентрации.

Структура кредитного портфеля Банка по географическим регионам характеризуется следующими данными:

тыс.руб.

№ п/п	Наименование показателя	01.01.18		01.01.2017	
		Абсолютное значение, тыс. рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах	Абсолютное значение, тыс. рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах
1	2	3	4	3	4
1	г. Москва	673 078	69.57%	711 398	54.33%
2	Московская область	69 264	7.16%	139 641	10.66%
3	Тверская область	0	0.00%	4 370	0.33%
4	Томская область	0	0.00%	65 500	5.00%

5	Тульская область	139 101	14.38%	155 400	11.87%
6	Калужская область	0	0.00%	37	0.00%
7	Республика Северная Осетия -Алания	10 638	1.10%	11 605	0.89%
8	Республика Калмыкия	3 931	0.40%	0	0.00%
9	Ленинградская область	21 700	2.24%	20 000	1.53%
11	Ульяновская область	0	0.00%	404	0.03%
12	Новосибирская область	22 850	2.36%	41 280	3.15%
13	Смоленская область	0	0.00%	285	0.02%
14	Челябинская область	22 050	2.28%	27 350	2.09%
15	Санкт Петербург	4 916	0.51%	27 000	2.06%
	ИТОГО:	967 528	100.00%	1 204 270	100.00%

Банком установлены лимиты в разрезе географических зон, не более 20% кредитного портфеля на регион. На субъект Российской Федерации - г. Москву лимит не устанавливается, т.к. основной регион деятельности Банка. Установленные Банком лимиты в 20% соблюдались.

Отраслевая (по видам деятельности) концентрация кредитного портфеля Банка характеризуется следующими данными:

№ п/п	Наименование показателя	01.01.18		01.01.2017	
		Абсолютное значение, тыс. рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах	Абсолютное значение, тыс. рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах
1	2	3	4	3	4
1	Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей), всего	931 841	100.00%	1 144 346	91.81%
	в том числе по видам экономической деятельности:				
1.1	Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	636 799	68.34%	840 359	67.42%
1.2	Строительство	0	0.00%	29 841	2.39%
1.3	Обрабатывающие производства	63 345	6.80%	95 702	7.68%
1.4	Добыча полезных ископаемых	79 117	8.49%	65 500	5.25%
1.5	Недвижимость	8 200	0.88%	8 200	0.66%
1.6	Сельское хозяйство, охота	24 800	2.66%	40 872	3.28%
1.7	Транспорт и связь	0	0.00%	0	0.00%
1.8	На завершение расчетов	2 164	0.23%	3 534	0.28%
1.9	Прочие виды деятельности	117 416	12.60%	60 338	4.84%
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	856 841	91.95%	1 007 446	80.82%
2.1	Индивидуальным предпринимателям	0	0.00%	0	0.00%
3	Кредиты физическим лицам, всего, в том числе по видам:	35 687	100.00%	59 925	100.00%
3.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.	4 916	13.78%	0	0.00%
3.2	ипотечные кредиты	0	0.00%	0	0.00%
3.3	автокредиты	0	0.00%	0	0.00%
3.4	иные потребительские кредиты	30 771	86.22%	59 925	100.00%

Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Кредитный риск наиболее значимый в деятельности Банка. Управление кредитным риском и контроль над ним осуществляется Финансово-кредитным комитетом Банка (ФКК).

Оценивая кредитный риск, Банк оценивает вероятность дефолта контрагентов на индивидуальной основе, по категориям контрагентов: корпоративным клиентам, банкам-резидентам, финансовым организациям, физическим лицам. Банк оценивает вероятность дефолта контрагентов на основе анализа их финансового состояния, деловой репутации, кредитной истории, платежеспособности, а также другой доступной внешней информации, исключительно в соответствии с нормативными требованиями, предъявляемыми Банком России в этой области, и не считает целесообразным разработку и внедрение каких-либо других внутренних методик оценки кредитного риска на текущем этапе своего развития.

Банк структурирует уровни кредитного риска путем установления лимитов на сумму рисков в отношении одного заемщика или групп заемщиков по видам и группам операций. Лимиты по уровням кредитного риска утверждаются ежемесячно ФКК. Мониторинг текущих значений риска против установленных лимитов проводится ежедневно.

Для минимизации кредитного риска Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам, принятие различных форм обеспечения по предоставленным кредитным продуктам.

Подробная информация по каждому классу финансовых инструментов о распределении кредитного риска по направлениям деятельности кредитной организации видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов), типам контрагентов (корпоративные клиенты, банки-корреспонденты, индивидуальные предприниматели, физические лица) с разбивкой по видам финансовых активов, представлена в отдельных примечаниях сопроводительной информации к бухгалтерскому балансу.

8.8 О классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков»

тыс.руб.

	<i>На 01.01.2018</i>	<i>На 01.01.2017</i>
<i>Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, всего, в том числе:</i>	1 933 639	1 868 170
<i>из них:</i>		
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%), в том числе	828 902	418 964
Депозиты в Банке России	705 861	192 000
Обязательные резервы, депонированные в Банке России	42 301	50 004
Денежные средства в кассе кредитной организации	44 201	49 286
Средства на корреспондентском счете в Банке России	36 539	127 674
Резервы под активы I-й группы риска	0	0
Кредитный риск по активам I-й группы риска	0	0
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	14 289	122 515
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	0	117 110
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях резидентах	14 289	5 405
Резервы под активы II-й группы риска	0	0
Кредитный риск по активам II-й группы риска	2 858	24 503
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	0	0
Резервы под актив 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%)	949 374	1 215 745

Кредитные требования к кредитным организациям, всего; в том числе	41 993	40 865
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях резидентов	19 659	16 660
Кредитные требования к негосударственным коммерческим и финансовым организациям	813 309	1 077 534
Кредитные требования к физическим лицам	20 814	16 179
Резервы под активы IV-й группы риска	(86 805)	(64 961)
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	862 569	1 150 784
Активы с повышенным коэффициентом риска (110%)	31 491	1 380
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (110%)	(18 236)	(69)
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска (110%)	14 581	1 442
Активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	95 287	73 308
Кредитные требования к связанным с банком лицам	95 287	73 308
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	(6 985)	(3 584)
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска (130%)	114 793	90 641
Активы с повышенным коэффициентом риска (150%)	7 488	36 258
Кредитные требования, номинированные в иностранной валюте и предоставленные заемщикам – физическим лицам	7 488	36 258
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (150%)	(61)	(15 710)
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска (150%)	11 141	30 873
Активы с повышенным коэффициентом риска (250%)	6808	0
Сумма отложенных налоговых активов, не зависящих от будущей прибыли кредитной организации, не учтенная в уменьшение источников базового капитала	6808	0
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (250%)	0	0
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска (250%)	17020	0
Активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 130%, 150%, 250%, 1000%)- всего	141 074	110 946
Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 130%, 150%, 250%, 1000%)	(25 282)	(19 363)
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	157 535	122 956
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	1 022 962	1 298 243
<i>Условные обязательства кредитного характера, всего, из них:</i>	18 222	97 065
Условные обязательства кредитного характера без риска	17 686	94 033
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	0	0
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	536	3 032
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	0	0
Резервы под условные обязательства кредитного характера	(8)	(2 764)
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	264	1 572
<i>Срочные сделки и производные финансовые инструменты</i>	0	0
Резервы под срочные сделки и производные финансовые инструменты	-	-
Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам	-	-

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Обремененные активы		Необремененные активы	
		балансовая стоимость, всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	балансовая стоимость, всего	в том числе пригодные для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:				
2	Долевые ценные бумаги, всего в том числе	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	кредитных организаций	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.3	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.4	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	17 534	-
5	Депозиты в Банке России	-	-	125 000	-
7	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	15 000	-
8	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	1 184 550	-
9	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	31 770	-
10	Основные средства	-	-	50 598	-
11	Прочие активы	-	-	18 537	-

8.9 Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

Одним из показателей подверженности активов риску служит величина просроченной задолженности.

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

Банком разработаны механизмы реструктуризации задолженности, оптимизирующие финансовую нагрузку и платежный график должников, что, в свою очередь, позволяет минимизировать уровень проблемной задолженности.

Основными видами реструктуризации являются: изменение процентной ставки по кредитному договору; изменение срока погашения (пролонгация) ссуды; изменение графика погашения.

Основной объем реструктуризированной задолженности предполагается к погашению в установленные сроки.

тыс.руб.

№ п/п	Наименование актива	Сумма	На 01.01.2018							Резерв на возможные потери	Фактически сформированный		
			в том числе с просроченными сроками погашения										
			Всего		в том числе по срокам просрочки								
			Абсолютное значение, тыс. рублей	Удельный вес в процентах	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11			
1	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе::	989 865	88 227	8.91	0	0	3 931	84 296	127 009	108 071			
1.1	Межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0.00	0	0	0	0	0	0			
1.2	Ученные векселя	22 334	22 334	100.00	0	0	0	22 334	22 334	22 334			
1.3	Задолженность по ссудам юридических лиц (кроме кредитных организаций)	931 841	65 893	7.07	0	0	3 931	61 962	98 463	83 545			
	в том числе реструктуризованные ссуды	19 700	0	0	0	0	0	0	1 897	1 746			
1.4	Задолженность по ссудам физических лиц	35 687	0	0.00	0	0	0	0	6 209	2 189			
1.5	Прочие требования, признаваемые ссудами	3	0	0.00	0	0	0	0	3	3			
2	Требования по получению процентов	682	593	86.95	0	0	0	593	0	380			

№ п/п	Наименование актива	Сумма	На 01.01.2017							Резерв на возможные потери	Фактически сформированый		
			в том числе с просроченными сроками погашения										
			Всего		в том числе по срокам просрочки								
			Абсолютное значение, тыс. рублей	Удельный вес в процентах	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11			
1	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:	1 327 621	75 978	5.72	2 841	30 328	0	42 809	124 550	82 740			
1.1	Межбанковские кредиты и депозиты	100 000	0	0.00	0	0	0	0	0	0			
1.2	Ученные векселя	23 347	23 347	100.00	0	0	0	23 347	23 347	23 347			
1.3	Задолженность по ссудам юридических лиц (кроме кредитных организаций)	1 144 346	22 303	1.95	2 841	0	0	19 462	80 812	42 450			
	в том числе реструктуризованные ссуды	46 700	0	0	0	0	0	0	2 267	1 142			
1.4	Задолженность по ссудам физических лиц	59 925	30 328	50.61	0	30 328	0	0	20 388	16 940			
1.5	Прочие требования, признаваемые ссудами	3	0	0.00	0	0	0	0	3	3			
2	Требования по получению процентов	515	386	74.93	0	321	0	65	0	232			

Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности представлена в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов и приводится в соответствии со следующим определением просроченного актива: "Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам".

На 01.01.2018 объем просроченной задолженности по ссудам составил 88 227 тыс. рублей или 8,91% от ссудной задолженности, что на 3,19% больше, чем на 01.01.2017 года.

Объем реструктуризованных ссуд уменьшился и составил 19 700 тыс. рублей или 1,99% от ссудной задолженности, что 1,52 % меньше, чем на 01.01.2017 года.

Рост просроченной задолженности связан с тем, что в связи с кризисом в Российской экономике сроки платежей контрагентов наших заемщиков сместились в сторону увеличения. Финансовые потоки заемщиков, за счет которых планировалось погашение кредитов, отложились на более поздний срок.

Объем реструктуризированной задолженности стабильно снижается и предполагается к погашению в установленные сроки.

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

Классификация активов по категориям качества (согласно данным отчетности по форме 0409115):

№ п/п	Наименование показателя	01.01.2018		01.01.2017	
		Требован ия по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требован ия по ссудам	Требования по получению процентных доходов
1	2	3	4	3	4
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним	967 528	682	1 204 271	515
2	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам поенным ссудам	79 118	0	65 500	0
3	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	акционерам (участникам)	0	0	0	0
4	Объем просроченной задолженности	65 893	854	52 631	386
5	Объем реструктуризированной задолженности	67 053	0	46 700	0
6	Категории качества:	X	X	X	X
6.1	I	14 959	21	12 625	84
6.2	II	809 176	52	1 072 696	84
6.3	III	77 372	124	69 159	17
6.4	IV	34 959	693	30 328	321
6.5	V	53 399	64	19 463	65
7	Обеспечение, всего, в том числе:	576 586	0	1 318 846	0
7.1	I категории качества	0	X	0	X
7.2	II категории качества	576 586	X	1 318 846	X
8	Расчетный резерв на возможные потери	127 009	X	101 200	X
9	Расчетный резерв с учетом обеспечения	108 071	X	59 390	X
10	Фактически сформированный резерв на возможные потери	108 071	380	59 390	232

Банк применяет ту же политику по управлению риском в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Данные об условных обязательствах кредитного характера (согласно данным отчетности по форме 0409155):

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2018			
		Сумма условных обязательств	Расчетный резерв на возможные потери	Расчетный с учетом обеспечения резерв на возможные потери	Фактически сформированный резерв на возможные потери
1	2	3	4	5	6
1	Условные обязательства кредитного характера, всего, в том числе:	18 222	280	206	206
2	Категории качества:	X	X	X	X
2.1	I	6	0	0	0
2.2	II	18 216	280	206	206
2.3	III	0	0	0	0
2.4	IV	0	0	0	0
2.5	V	0	0	0	0
3	Со сроком более 1 года	2 155	22	8	8

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2017			
		Сумма условных обязательств	Расчетный резерв на возможные потери	Расчетный с учетом обеспечения резерв на возможные потери	Фактически сформированный резерв на возможные потери
1	2	3	4	5	6
1	Условные обязательства кредитного характера, всего в том числе:	97 065	4 022	2 764	2 764
2	Категории качества:	X	X	X	X
2.1	I	0	0	0	0
2.2	II	95 035	3 596	2 605	2 605
2.3	III	2 030	426	159	159
2.4	IV	0	0	0	0
2.5	V	0	0	0	0
3	Со сроком более 1 года	34 513	969	403	403

8.11 Обеспечение, снижающее кредитный риск

Для снижения кредитного риска по выданным ссудам, предоставленным банковским гарантиям Банк использует механизм получения обеспечения. В качестве обеспечения по ссуде Банк принимает: поручительства, гарантии, залоги (движимого и недвижимого имущества, акций и долей и т.д.).

В целях реализации политики в области обеспечения Банком утвержден *Порядок оценки обеспечения по кредитным продуктам*.

Согласно данного Порядка под обеспечением понимается предоставленное Банку юридически оформленное право при непогашении клиентом своих обязательств погасить их за счет реализации имущественных прав, прав требования, а также денежных средств, принадлежащих

клиенту и/или третьим лицам.

Обеспечение в виде движимого имущества принятное Банком регистрируется в реестре уведомлений залога движимого имущества.

Обеспечение в виде недвижимого имущества регистрируется в Управлении Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии.

Обеспечение в виде залога ценных бумаг регистрируется в реестре владельцев именных ценных бумаг в специализированных организациях.

Для оценки обеспечения Банк рассчитывает рыночную и справедливую стоимость обеспечения.

Оценка и переоценка различных видов обеспечения производится Банком до выдачи кредитного продукта и в дальнейшем, не реже одного раза в квартал с выездом на место хранения обеспечения, сбором документов, подтверждающих право собственности на заложенное имущество и проверкой текущей рыночной стоимости.

У Банка нет реализованного обеспечения, а так же обязательств по его возврату.

№ п/п	Наименование обеспечения	2017	2016
		сумма	сумма
1	Поручительство	1 396 439 647.91	1 848 932 667.39
	в том числе принятное в уменьшение резерва	0.00	22 400 000.00
2	Ценные бумаги (векселя, закладные)	4 045 788.4	11 005 788.74
	в том числе принятые в уменьшение резерва	0.00	0.00
3	Имущество	1 010 325 067.90	1 448 165 867.62
	в том числе недвижимость, принятая в уменьшение резерва	328 599 558.09	268 935 503.60
	транспортные средства и иное имущество, принятое в уменьшение резерва	88 372 232.28	200 302 075.75

8.12 Об активах, используемых и доступных для предоставления в качестве обеспечения

Вложение в ценные бумаги не является приоритетным направлением деятельности Банка, поэтому за отчетный период Банк не имел вложений в эмиссионные ценные бумаги, доступные для предоставления в качестве обеспечения, с выделением ликвидных активов, к которым могут быть отнесены активы, принимаемые в качестве обеспечения Банком России или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа.

8.13 О размерах требований к капиталу в отношении рыночного риска, методология измерения рыночного риска.

Рыночный риск

Банк находится под воздействием рыночного риска, то есть риска возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и/или учетных цен на драгоценные металлы. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный, процентный и товарный риски. Банк не работает с драгоценными металлами, эмиссионными цennыми бумагами и другими инструментами, несущими фондовый риск.

Управляя рыночным риском, Банк ограничивается исключительно исполнением нормативных требований, устанавливаемых Банком России. Источником информации, используемой при оценке и контроле риска, выступают национальные правила бухгалтерского учета и отчетности.

Валютный риск.

Банк находится под воздействием валютного риска, связанного с влиянием колебаний в преобладающих курсах обмена валют на его финансовое положение и денежные потоки.

Банк ежегодно устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют, а также контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня Отдел казначейства Банка контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Валютный риск на 01.01.2018 составил 1 407,44 тыс. рублей.

Рыночный риск на 01.01.2018 составил 17 593,00 тыс. рублей.

Процентный риск (риск процентной ставки).

Процентный риск - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения его чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок на финансовом рынке.

К основным факторам процентного риска относятся: несовпадение активов и пассивов по срокам до погашения, а также риск потерь, возникающий из-за несимметричной переоценки при разных видах применяемой ставки (плавающей или фиксированной) по активам и обязательствам Банка; риск, связанный с неверным прогнозом динамики рыночных процентных ставок.

Для оценки и анализа процентного риска Банк использует метод гэп-анализа, который заключается в составлении таблицы разрывов по срокам погашения активов и пассивов чувствительных к изменению процентных ставок.

Ниже представлена информация о размере процентного риска по состоянию на 01 января 2018 года:

	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года	От 1 года	Нечувствительные к изменению процентной ставки
Активы	879 965	308 871	216 861	154 829	119 303	227 392
Пассивы	162 046	276 229	212 862	203 678	126 925	925 394
Совокупный ГЭП	717 919	32 642	3 999	(48 849)	(7 622)	-
Изменение чистого процентного дохода:						
+ 200 базисных пункта	13 759.64	544.00	50.00	(244.25)	-	-
- 200 базисных пункта	(13 759.64)	(544.00)	(50.00)	244.25	-	-

Процентный риск на 01.01.2018 г. составляет 16,01%.

Фондовый риск.

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

Фондовый риск на 01.01.2018 г. равен 0 рублей.

Товарный риск.

Риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения конъюнктуры рынка по товарам, обращающимся на организованном рынке, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

Товарный риск на 01.01.2018 г. равен 0 рублей.

8.14 Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего

законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска. В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях кредитной организации. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01 января 2018 года:

	2014	2015	2016
Чистые процентные доходы	94 794	114 693	162 203
Чистые непроцентные доходы	51 812	21 581	26 978
Доход	146 606	136 274	189 181
Операционный риск	23 603	-	

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01 января 2017 года:

	2013	2014	2015
Чистые процентные доходы	89 087	94 794	114 693
Чистые непроцентные доходы	33 340	51 812	21 581
Доход	122 427	146 606	136 274
Операционный риск	20 265	-	

8.15 Риск потери ликвидности.

Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности финансового инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с необходимостью ежедневного использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, проведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Финансово - кредитный комитет Банка. Банк поддерживает устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов (вкладов) юридических и физических лиц и долговых ценных бумаг (на 01.01.2018 выпущенные долговые обязательства у Банка отсутствуют), а также инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. При управлении ликвидностью Банк проводит анализ уровня ликвидных активов, необходимых для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечивает доступ к различным источникам финансирования; разрабатывает планы на случай возникновения проблем с финансированием и осуществлением контроля за соответствием балансовых коэффициентов

ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

Банк обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности.

Банк контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Банк устанавливает предельно допустимые значения (лимиты): мгновенной и текущей ликвидности; избытка / дефицита ликвидности со сроком погашения от «до востребования» до 1 года.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. По состоянию на 01.01.2017 и 01.01.2018 нормативы ликвидности составили:

	Лимит Банка	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	20.0%	126.9 %	74.8 %
Норматив текущей ликвидности (Н3)	55.0%	117.8 %	78.1 %
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	-	14.0 %	25.6 %

В течение всего отчетного периода значения нормативов мгновенной (Н2) и текущей (Н3) ликвидности стабильно превышали минимальные нормативные значения, установленные Банком России.

Информация по распределению балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва по состоянию на 01.01.2018 года:

	тыс. руб.						
	До востребования и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 1 года	Свыше 1 года
Ликвидные активы	112 928	114 582	836 246	947 360	1 260 852	1 566 274	1 622 781
Обязательства	559 988	560 622	607 351	721 973	994 338	1 413 360	1 578 735
Внебалансовые обязательства и гарантий	18 222	18 222	18 222	18 222	18 222	18 222	18 222
Избыток (дефицит) ликвидности	(465 282)	(464 262)	210 673	207 165	248 292	134 692	25 824
Лимит, дефицита ликвидности (тыс. руб.)	(795 000)	(495 000)	(500 000)	(530 000)	-	(550 000)	-
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	(83.1)	(82.8)	34.7	28.7	25.0	9.5	1.6
Лимит, коэффициента дефицита ликвидности (%)	(95.0)	(100.0)	(105.0)	(105.0)	-	(150.0)	-

Все лимиты дефицита и коэффициента дефицита ликвидности установленные Банком в отчетном периоде соблюдались.

Банк контролирует ежедневную позицию по ликвидности.

8.15 Правовой риск.

Риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие нарушения кредитной организацией и (или) ее контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых кредитной

организацией правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности кредитной организации (банковской группы), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов кредитной организации, юридических лиц, в отношении которых кредитная организация осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов кредитной организации под юрисдикцией различных государств, а так же риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния внутренних и внешних факторов.

Отличительным признаком правового риска от иных банковских рисков является возможность избежать появления опасного для Банка уровня риска при полном соблюдении сторонами банковского процесса действующих законодательных и нормативных актов, внутренних документов и процедур Банка.

Банк на постоянной основе занимается управлением правовым риском. В процессе управления правовым риском Банк руководствуется следующими принципами:

- адекватность характеру и размерам деятельности Банка;
- внесение оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- возможность количественной оценки соответствующих параметров;
- непрерывность проведения мониторинга размеров определенных параметров;
- осуществление оценки риска и подготовка принятия надлежащих управленческих решений одним и тем же специально выделенным самостоятельным структурным подразделением;
- технологичность использования;
- наличие самостоятельных информационных потоков по рискам.

Банк ежемесячно формирует отчет об уровне Правового риска.

8.16 Риск потери деловой репутации.

Риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния внутренних и внешних факторов, к которым относятся:

Внутренние факторы:

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

внешние факторы:

- несоблюдение аффилированными лицами Банка, дочерними и зависимыми организациями, реальными владельцами Банка законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычая делового оборота, принципов профессиональной этики;
- неспособность аффилированных лиц Банка, а также реальных владельцев эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- опубликование негативной информации о Банке или ее служащих, акционерах, членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

Банк на постоянной основе занимается управлением риском потери деловой репутации. Банк ежемесячно формирует отчет об уровне риска потери деловой репутации.

9. Информация о сделках по уступке прав требований.

Задачами Банка при совершении сделок по уступке прав требования являются привлечение ликвидности и работа с проблемной задолженностью. Под работой с проблемными активами подразумевается проведение комплекса организационно-управленческих мероприятий, направленных на снижение размеров проблемного портфеля Банка за счет погашения проблемных активов, а также предотвращение расходов Банка на работу с проблемными активами, взыскание по которым экономически невыгодно Банку.

Сделки по уступке прав требований производятся банком самостоятельно: у Банка нет ипотечных агентов и специализированных обществ, с которыми осуществляются сделки по уступке прав требований.

В отчетном периоде Банком была совершена сделка по уступке прав требования номинальной стоимостью 3 029 тыс. руб. В результате проведенной сделки в балансе Банка был отражен убыток от сделки в размере 1 099 тыс. руб. и доход от восстановления резервов в размере 3 029 тыс. руб. Учет сделок отражен в соответствии с требованиями Положения Банка России от 27.02.2017 № 579-П «Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

В результате проведенной сделки Банк получил двумя траншами сумму в размере 1 930 тыс. руб., а также избежал расходов, связанных с сопровождением данной задолженности. Дисконт обусловлен тем, что на дату совершения сделки в отношении должника введена процедура банкротства – наблюдения.

Банк не планирует осуществлять в следующем отчетном периоде уступку прав требования по активам, отраженным на балансе.

На отчетную дату на балансе (внебалансе) Банка нет требований (обязательств), связанных со сделками по уступке прав требований.

10. Информация по сегментам деятельности кредитной организации

Банк публично не размещал ценные бумаги в 2017 году.

11. Операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими участниками, руководителями, дочерними компаниями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Объем операций со связанными сторонами, суммы о выплаченных расходах и полученных доходах за 2017 год представлены ниже:

тыс.руб.

№ п/п	Наименование показателя	Участники	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
1	2	3	7	8	9
I	Операции и сделки				
1	Ссуды, в том числе:	-	4 550	90 737	95 287
1.1	просроченная задолженность	-	0	0	0
2	Резервы на возможные потери по ссудам	-	182	6 803	6 985
3	Вложения в ценные бумаги, в том числе:	-	0	0	0
4	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги	-	0	0	0
5	Средства клиентов	2 102	945	319 085	322 132
5.1	в том числе субординированные займы	-	0	120 000	120 000
6	Выпущенные долговые обязательства	-	0	0	0
7	Безотзывные обязательства	-	0	0	0
8	Выданные гарантии и поручительства	-	0	0	0
II	Доходы и расходы				
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	-	755	14 317	15 072
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	755	14 317	15 072
1.2	от вложений в ценные бумаги	-	0	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	-	141	5 707	5 848
2.1	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	141	5 707	5 848
	в том числе по субординированным займам			5 223	5 223
2.2	по выпущенным долговым обязательствам	-	0	0	0
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	0	0	0
4	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	0		0
5	Комиссионные доходы	131	29	4237	4397
6	Комиссионные расходы	-	0	0	0

В 2016-2017 годах финансовая помощь Участниками Банка не оказывалась.

В 2015 году Банком была получена финансовая помощь от Участников Банка на увеличение чистых активов на общую сумму 13 800 тыс. рублей.

12. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами:

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическими лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинга долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	626	3099
4.1	банков-нерезидентов	175	175
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	235	97
4.3	физических лиц - нерезидентов	216	2 827

13. Информация о системе оплаты труда в Банке:

При разработке и реализации Политики в области системы оплаты труда Банк руководствовался требованиями законодательства РФ (Трудовой кодекс РФ, Налоговый кодекс РФ, Гражданский кодекс РФ и др.) и нормативными документами Банка России по вопросам корпоративного управления и/или материальной мотивации персонала в коммерческих банках.

Система оплаты труда – система отношений, связанных с обеспечением установления и осуществления работодателем выплат работникам за их труд в соответствии с законами, иными нормативными правовыми актами, трудовыми договорами и соглашениями.

Фиксированная часть оплаты труда – базовая оплата труда (постоянная часть денежного вознаграждения) – совокупность основной заработной платы и надбавок (доплат), определяющая рыночную ценность сотрудника в части его навыков и компетенции:

- основная заработная плата – гарантированный сотруднику должностной оклад за исполнение обязанностей на данной должности / рабочем месте в определенный период времени (месяц);
- надбавки (доплаты) – временные (на определенный срок) или постоянные выплаты, установленные законодательством или нормативными документами Банка и учитывающие индивидуальные особенности сотрудника.

Нефиксированная часть оплаты труда – разовые или периодические дополнительные выплаты (вознаграждения) за результативность труда. К данным выплатам относятся стимулирующие надбавки (доплаты), бонусы, премии за выполнение установленных показателей, комиссионные выплаты и другие, определенные нормативными документами Банка, и связывающие уровень

денежного вознаграждения с общей эффективностью работы Банка, структурного подразделения или сотрудника.

Социальные пособия – вознаграждения (социальные выплаты), не связанные с количеством и качеством труда, определенные законодательством или нормативными документами Банка.

Уполномоченный орган – коллективный или единоличный орган Банка, которому нормативными и распорядительными документами предоставлены полномочия на принятие решений по вопросам оплаты труда.

Полномочия на принятие решений по вопросам материальной мотивации персонала предоставлены Уполномоченным органам Банка:

Совет Банка:

- утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;
- утверждение порядка определения размеров окладов руководителей Банка;
- утверждение порядка определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка;
- утверждение в составе бизнес-плана размера годового фонда оплаты труда Банка;
- определение условий трудового договора с Председателем Правления Банка;
- определение условий оплаты труда Председателя Правления, Членов Правления (включая размер выплачиваемых вознаграждений, денежных компенсаций и иных выплат);
- утверждение (принятие) документов о политике в области оплаты труда в части иных выплат за счет Банка (в том числе страхование жизни, здоровья, негосударственное пенсионное обеспечение и т.п.);
- координация организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда;
- оценка соответствия системы оплаты труда стратегии Банка, характеру и масштабам его деятельности;
- рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда;
- рассмотрение не реже одного раза в календарный год предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты подразделения, на которое возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;
- контроль за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с документами, устанавливающими систему оплаты труда;
- контроль исполнительных органов по управлению риском материальной мотивации персонала, своевременностью внедрения необходимых процедур управления им.

Правление Банка:

- утверждение нормативных документов, определяющих порядок формирования основной заработной платы;
- распределение средств на выплату надбавок, дополнительных выплат, социальных пособий в соответствии с утвержденными нормативными документами Банка;

Информация о выплаченных вознаграждениях уполномоченным органам (Правление и Совет Банка), к компетенции которых относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда:

№ п/п	Виды вознаграждений	На 01.01.2018	На 01.01.2017
1	2	3	3
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в том числе:	24304	19728
1.1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	16433	13248
1.2	Вознаграждение членов Совета Банка	2241	2340
1.3	Страховые взносы, начисленные в фонд оплаты труда	3893	3129

1.4	Добровольное медицинское страхование	637	443
1.5	Расходы на услуги связи	100	76
1.6	Расходы по информационным услугам, на подготовку кадров	70	79
1.7	Расходы на содержание автотранспорта	478	398
1.8	Прочие расходы	452	15
2	Долгосрочные вознаграждения	0	0
3	Вознаграждения по окончанию трудовой деятельности	0	0
4	Вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе	0	0
5	Иные долгосрочные вознаграждения	0	0

Долгосрочные вознаграждения сотрудникам, входящим в Совет Банка и Правление, в том числе после окончания трудовой деятельности в 2017 и 2016 году не выплачивались.

Кадровая политика, которая определяет принципы, реализуемые руководством в отношении человеческих ресурсов направлена на обеспечение оптимального баланса процессов обновления и сохранения численного и качественного состава кадров в соответствие с потребностями Банка, требованиями действующего законодательства и состоянием рынка труда.

Информация о численности персонала:

№ п/п		На 01.01.2018	На 01.01.2017
1	Списочная численность персонала, всего, в том числе:	108	104
1.1	Численность управленческого персонала	6	10

Контроль реализации Политики в области оплаты труда:

Банк на постоянной основе осуществляет многоуровневый всесторонний контроль реализации Политики, в том числе на этапе разработки и введения новой нормативной документации по вопросам материальной мотивации персонала, обеспечивает своевременное и полное информирование органов управления по вопросам введения, сопровождения и анализа эффективности системы оплаты труда.

Последующий контроль осуществляется в ходе проводимых проверок Службой внутреннего аудита.

В своей Политике Банк руководствуется следующими основными принципами.

- Адекватность условиям ведения бизнеса («гибкость»)

Система оплаты труда должна быть адекватна изменениям экономической ситуации, финансового состояния или стратегии Банка.

- Конкурентоспособность на рынке труда

Уровень оплаты труда должен соответствовать конкурентам для привлечения и удержания квалифицированного персонала.

- Стимулирование производительного поведения

Система оплаты труда должна ориентировать сотрудников на достижение необходимых Банку результатов. Кроме того, система оплаты труда является одним из важнейших элементов управления персоналом, и предусматривает возможности, как поощрения, так и взысканий.

- Прямая зависимость оплаты и результатов труда

Система оплаты труда увязывает уровень оплаты труда каждого сотрудника с эффективностью и

интенсивностью его труда, структурного подразделения и Банка в целом.

- «Прозрачность» для всех сотрудников

Политика Банка, система оплаты труда, принципы распределения средств на оплату труда являются открытой информацией для сотрудников. Закрыта информация об индивидуальных размерах оплаты труда каждого сотрудника.

- Административная эффективность и простота

Система оплаты труда должна быть хорошо понятна каждому сотруднику и проста для администрирования, т.е. не требовать значительных материальных и трудовых ресурсов для обеспечения ее функционирования.

Построение системы премирования

С целью повышения эффективности работы сотрудников в Банке разработана система премирования сотрудников (бонусы).

«Положение о порядке премирования сотрудников за привлечение средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и расширение продаж банковских продуктов и услуг» регламентирует порядок выплат переменной части денежного вознаграждения.

Разработка системы премирования за привлечение средств юридических лиц и расширение продаж банковских продуктов и услуг (далее – премия) включает в себя несколько этапов:

- определение объекта, предмета и обязательных условий премирования;
- классификация типов (видов) премий;
- определение (установление) размеров премирования;
- определение (установление) порядка начисления премии;
- определение порядка начисления, документального оформления и выплаты премий.

Премия устанавливается за привлечение средств юридических лиц и расширение продаж банковских продуктов и услуг. Премия начисляется и выплачивается сотруднику Банка, привлекшего на обслуживание нового клиента или обеспечившего продажу клиенту банковского продукта или услуги в результате эффективной работы с клиентом (результативные звонки, переговоры, консультации клиента и т.п.).

Премии устанавливаются разовые или периодические в зависимости от предмета премирования.

В дальнейшем Банк планирует продолжать реализацию основных принципов Политики и предусматривает использование следующих инструментов:

- Разработка и совершенствование нормативной базы Банка. Банк разрабатывает и совершенствует нормативную базу Банка по созданию и внедрению надлежащей системы оплаты труда в разрезе всех форм и способов оплаты труда с учетом требований законодательства РФ и нормативных документов Банка России.

- Контроль за издержками на рабочую силу.

Банк разрабатывает и внедряет такую систему оплаты труда, которая позволяет контролировать и эффективно управлять затратами на рабочую силу, обеспечивая при этом наличие требуемых специалистов. Контроль осуществляется в процессе планирования и мониторинга исполнения бизнес-плана.

- Порядок принятия решений

Банком совершенствуется порядок принятия решений Уполномоченными органами Банка по вопросам реализации Политики за счет соблюдения принципов коллегиальности, разграничения полномочий, подконтрольности и ответственности.

Председателя Правления

Главный бухгалтер
11.04.2018 года



Чекалина Г.В.

Внукова О.А.