

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АО БАНК «НБТ» на 01.04.2018г.**

1. Существенная информация о кредитной организации

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «годовая отчетность») **Акционерного общества «Народный банк Тувы» («АО Банк «НБТ»)** на 01.04.2018 год, составленной в соответствии с положениями Учетной политики на 2018 год, принятой Банком 29 декабря 2017 года, которая определяет подходы к опубликованию Банком информации перед широким кругом пользователей в соответствии с Указанием Банка России от 06 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание № 4638-У»).

Банк создан в соответствии с решением общего собрания участников от 31 августа 1998 года в результате реорганизации в форме преобразования общества с ограниченной ответственностью Тувинский коммерческий банк социального развития «Тывасоцбанк», созданным в соответствии с решением общего собрания пайщиков в 1990 году.

Полное фирменное наименование Банка на русском языке:

Акционерное Общество «Народный банк Тувы».

Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке:

АО БАНК «НБТ».

Наименование Банка на английском языке:

The joint stock company «The people's bank of Tuva».

Изменения в наименование Банка по состоянию на 01.04.2018 год не вносились.

Местонахождение Банка:

Россия, Республика Тыва, г. Кызыл, ул. Тувинских добровольцев, 18.

Банк внесен в Единый государственный реестр юридических лиц, **ОГРН № 1021700000046**, запись о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, внесена 12 августа 2002 года.

Банк зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 28 декабря 1990 года (регистрационный номер 1309).

Информация о действующих лицензиях.

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензии № 1309 (выдана Банком России 25.04.2016) на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- Лицензии № 1309 (выдана Банком России 25.04.2016) на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте.

Банк также предоставляет услуги в соответствии с полученной лицензией:

- 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) рег. № 1309 от 25.04.2016г.

Отчетный период и единицы измерения.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее по тексту - Отчетность за первый квартал 2018 год) составлена за период с 01 января по 31 марта 2018 год включительно, в валюте РФ и представлена в тысячах рублей (если не указано иное).

В Отчетности на 01 апреля 2018 года все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 31.03.2018 года. Пересчет иностранной валюты, курс которой не устанавливается Банком России по отношению к валюте РФ, определяется с использованием установленного Банком России официального курса доллара США по отношению к рублю, и курса иностранной валюты (по которой курс не установлен) к доллару США на дату, предшествующую дате определения курса. Основным ресурсом, используемым для определения курсов иностранных валют, курс которых не устанавливается Банком России по отношению к валюте Российской Федерации, к доллару США являются котировки данных валют к доллару США, представленные в информационной системе Bloomberg.

Информация о наличии банковской группы.

Банк является самостоятельной кредитной организацией, не возглавляет банковскую (консолидированную) группу, не является материнской структурой иных объединений, либо холдингов. Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга) и не входит в состав ни одной холдинговой группы компаний.

Информация об акционерах Банка.

По состоянию на 01.04.2018 года зарегистрированный уставный капитал Банка составляет 186 603 000 рублей.

Наименование акционера	На 01.04.2018		На 01.01.2018	
		%		%
Министерство земельных и имущественных отношений Республики Тыва	127 055	68,09	127 055	68,09
Акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию Республики Тыва»	23 528	12,61	23 528	12,61
Общество с ограниченной ответственностью «Суугу»	14 260	7,64	14 260	7,64
Общество с ограниченной ответственностью «Деткимче»	18 474	9,9	18 474	9,9
Акционеры – миноритарии	3 286	1,76	3 286	1,76
Итого	186 603	100%	186 603	100%

Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления Банком.

Совет директоров действует на основании Устава, а также утвержденного общим собранием участников Банка Положения о Совете директоров. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания участников Банка.

Основными целями деятельности Совета Директоров Банка являются:

- ✓ реализация Стратегии развития Банка, утвержденной Общим собранием акционеров Банка;
- ✓ защита прав акционеров Банка, обеспечение эффективности их инвестиций;
- ✓ реализация иных уставных целей Банка.

По состоянию на 01.04.2018 года в состав Совета Директоров входили:

- Килижеков Юрий Александрович
- Аглямутдинова Алися Васильевна
- Ондар Болат-оол Догбутович
- Брокерт Александр Владимирович
- Левин Виталий Александрович

По состоянию на 01.04.2018 год нет изменений в персональном и количественном составе Совета Директоров.

Основными целями деятельности Правления Банка являются:

- ✓ реализация Стратегии развития Банка, утвержденной Общим собранием участников Банка;
- ✓ защита прав участников Банка, обеспечение эффективности их инвестиций;
- ✓ реализация иных уставных целей Банка.

Исполнительными органами Банка являются Председатель Правления (единоличный исполнительный орган) и Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган Банка).

Председатель Правления Банка и Правление Банка осуществляют текущее руководство деятельностью Банка в пределах своих полномочий, определяемых законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, Положением о Правлении и Председателе Правления и внутренними документами Банка.

Председатель Правления действует на основании Устава Банка, а также внутренними положениями Банка - Положение о Правлении и Положение о Председателе Правления.

По состоянию на 01.04.2018 года в состав Правления входили:

- Воротников Денис Сергеевич
- Лопсан Чойганай Кан-Ооловна
- Сат Мара Медээчи-Ооловна
- Туляева Светлана Петровна

По состоянию на 01.04.2018 год нет изменений в персональном и количественном составе Совета Директоров.

Информация об обособленных структурных подразделениях Банка.

По состоянию на 01.04.2018 года Банк имеет 1 операционный офис, 1 кредитно-кассовый офис. Число регионов присутствия Банка в России 3.

Информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов.

Банк включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов 15.12.2005 года за номером № 943.

Информация о рейтингах.

На дату подписания промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк не имеет рейтингов.

Информация об участии Банка в платежных системах.

- Платежная система «Золотая корона»;
- Платежная система MasterCard (осуществление эмиссии и эквайринга);
- Платежная система Мир (осуществление эмиссии и эквайринга);
- Платежная система «CONTACT»

Информация о прочем участии Банка.

Банк является членом в таких профессиональных организациях как:

- Ассоциация банков России (Ассоциация «РОССИЯ»).

Раскрытие информации.

Финансовая отчетность Банка, раскрывается на сайте **АО БАНК «НБТ»** в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.pbrt.ru.

Краткая характеристика деятельности Банка.

АО БАНК «НБТ» небольшой по размеру активов региональный банк, имеющий универсальный бизнес. Несмотря на универсальность, основной упор в стратегии развития Банка сделан на развитие программ кредитования малого и среднего бизнеса. Важнейший источник фондирования — собственные средства, вклады физических лиц. Банк является крупнейшим и единственным кредитным учреждением, из зарегистрированных в Республике Тыва. Остальные кредитные организации региона представлены региональными подразделениями ведущих банков РФ.

Банк ведет свою деятельность в рамках рынка банковских услуг на территории Республики Тыва с 1990 года.

АО БАНК «НБТ» осуществляет следующие основные банковские операции в соответствии с полученной Лицензией:

- Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- Осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- Выдача банковских гарантий;
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;
- Открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- Осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам.

Кредитование является единственным видом активных операций, осуществляется на относительно короткие сроки (до 60 месяцев).

В кредитном портфеле Банка кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям свыше 80%. Удельный вес кредитного портфеля розничных клиентов менее 20%.

В то же время, в привлеченных средствах клиентов доля розничных клиентов сопоставима с долей корпоративных клиентов, и представлена в основном вкладами населения.

Основной рынок деятельности Банка – Республика Тыва, характеризуется слабостью своего социально – экономического развития и низкой деловой активностью по сравнению с другими регионами Российской Федерации.

Учитывая, что Банк является единственным самостоятельным банком в регионе, а другие кредитные организации – являются подразделениями крупных банков, предлагающими типовые стандартизированные банковские продукты, на региональном рынке банковских услуг Банк имеет конкурентное преимущество в создании и продвижении новых, нетиповых банковских продуктов с учетом местной специфики и региональных особенностей.

В то же время, Республика Тыва характеризуется низкой склонностью субъектов к сбережению средств. Объемы выданных кредитов в регионе, как правило, в 4-5 раз превышают объемы привлечения средств. Данное обстоятельство при отсутствии филиалов в других регионах Российской Федерации существенно ограничивает возможности банка в привлечении средств для осуществления активных операций.

Для решения указанной проблемы открытие подразделений в регионах с большим финансовым потенциалом, высокой инвестиционной активностью и повышенной склонностью субъектов к сбережению средств, является жизненно важным условием дальнейшего длительного функционирования Банка.

Для этого проводятся мероприятия по активизации привлечения клиентов как на расчетно-кассовое обслуживание, так и на кредитование через Кредитно-кассовый офис «Московский» и Операционный офис «Новосибирский». При этом в условиях высокой конкуренции на рынках банковских услуг Москвы и Новосибирска главное значение имеют неценовые факторы конкуренции, прежде всего, качество и удобство обслуживания, а также индивидуальный подход к клиенту, предложение ему особых условий, наиболее удовлетворяющих его потребности.

Исходя из вышеизложенного, основная перспективная стратегическая цель Банка заключается в обеспечении устойчивого развития, усилении лидерских позиций в качестве Универсального Республиканского Банка Республики Тыва, оказывающего весь спектр современных финансовых услуг юридическим, физическим лицам; с расширением сети внутри своего региона, а также в регионах с высокой инвестиционной активностью и повышенной склонностью населения к сбережению средств.

Информация по сегментам деятельности Банка.

Для предоставления своим клиентам полного комплекса услуг обладает всеми необходимыми лицензиями: осуществляет банковские операции с юридическими и физическими лицами, со средствами в рублях и иностранной валюте, предлагает широкий спектр услуг в рамках расчетно-кассового обслуживания, кредитования, предоставления гарантий, привлечения средств в депозиты, привлечения средств путем выпуска собственных векселей, эмиссию банковских карт, услуги инкассации, продажу памятных монет.

Структура основных направлений в деятельности Банка в 2018 году выглядит следующим образом:

Услуги корпоративным клиентам:

В рамках реализации концепции индивидуального комплексного обслуживания корпоративных клиентов Банком предлагаются различные формы кредитования - кредитование в форме предоставления кредитов, кредитных линий, кредитование в форме «овердрафт». Кредиты

предоставляются в рублях. Размер процентных ставок зависит от формы и срока кредитования, суммы предоставленного кредита, качества обеспечения и финансового состояния заемщика.

Банк также осуществляет кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства. Данное направление планируется активно развивать в регионах присутствия Банка.

В рамках утвержденных программ кредитования, которые пересматриваются на постоянной основе, Банк кредитует на различные цели: на пополнение оборотных средств, в том числе финансирование производственной деятельности заемщика, контрактное финансирование, на приобретение движимого и недвижимого имущества, нематериальных активов, на капитальный ремонт, техническое перевооружение, расширение сферы деятельности заемщика, выполнение государственных контрактов, инвестирование с целью расширения бизнеса заемщиков и т.д.

В рамках расчетно-кассового обслуживания клиентов Банк предоставляет широкий спектр банковских услуг: открытие и ведение банковских счетов, все виды расчетов в рублях и иностранной валюте, кассовое обслуживание, система дистанционного обслуживания, валютные операции, услуги по покупке/продаже безналичной иностранной валюты за рубли либо за другую иностранную валюту.

В рамках привлечения денежных средств Банк предоставляет услуги по размещению временно свободных денежных средств в депозиты Банка. Привлечение осуществляется как в рублях, так и в иностранной валюте.

Услуги частным клиентам:

В рамках реализации концепции комплексного обслуживания частных клиентов Банком предлагаются различные формы кредитования: кредиты, кредитные линии, кредиты в форме «овердрафт». Кредитование осуществляется как на целевые нужды (приобретение недвижимости, автотранспорта), так и на потребительские нужды. Кредитование осуществляется в рублях. Размер процентных ставок зависит от формы кредитования, срока, суммы предоставленного кредита, качества обеспечения и финансового состояния заемщика.

В рамках расчетно-кассового обслуживания клиентов Банк предоставляет широкий спектр банковских услуг по открытию и ведению банковских счетов, кассовое обслуживание, система дистанционного обслуживания, операции с иностранной валютой.

В рамках обслуживания клиентов предоставляет услуги по банковским картам: выпуск и обслуживание банковских карт, предоставление овердрафта по банковским картам. В рамках обслуживания корпоративных клиентов предоставляет услуги по перечислению на счета банковских карт сотрудникам (зарплатные проекты).

В планах Банка – увеличение эмиссии банковских карт, привлечение новых клиентов - юридических лиц на зарплатные проекты, выпуск корпоративных карт, развитие торгового эквайринга и интернет-эквайринга. Кроме этого, Банк активно развивает дополнительные услуги, предлагаемые держателям карт: оплата услуг связи, коммунальных услуг, налоговых платежей и т.д. через сеть банкоматов и сайт Банка.

В рамках привлечения денежных средств Банк предоставляет услуги по размещению временно свободных денежных средств в срочные депозиты Банка. Привлечение осуществляется как в рублях, так и в иностранной валюте.

Банком на постоянной основе проводится мониторинг стоимости ресурсов в банковском секторе и по мере необходимости оперативно вносятся изменения в действующую структуру условий привлечения средств. Предлагаемая линейка депозитов достаточно в полной мере учитывает потребности в финансовых услугах различных слоев населения.

Банк предоставляет услуги по переводу без открытия счета, в том числе в рамках платежных систем, позволяющих осуществлять мгновенные денежные переводы без открытия счета, как в рублях, так и в иностранной валюте. Банк является участником таких платежных систем как «Золотая корона», «CONTACT».

Преобладающими видами деятельности Банка в первом квартале 2018 года являлись операции:

- приносящие процентные доходы – кредитование юридических и физических лиц;
- операционные доходы – операции, проводимые в рамках расчетно-кассового обслуживания клиентов.

Перечень операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата.

Информация о перспективах развития.

В целях поддержания устойчивого развития Банка, эффективности ведения бизнеса, Банком на 2018 год принята новая редакция Стратегии развития Банка.

Стратегия развития АО БАНК «НБТ» (далее - Стратегия) представляет собой всесторонний комплексный план, содержащий плановую информацию о деятельности Банка, и предназначенный для того, чтобы обеспечить осуществление достижения его миссии и главной стратегической цели.

Банк в своей деятельности руководствуется интересами его акционеров и клиентов.

В рамках реализации стратегии Банк стремится: в партнерской консолидации с Правительством Республики Тыва работать на эффективную реализацию инвестиционной политики, поддержку и развитие малого и среднего предпринимательства, реализации региональных социальных программ, направленных на повышение уровня и качества жизни населения. Содействовать в удовлетворении потребностей каждого клиента банка не только в успешном ведении бизнеса, но и в его развитии путем оказания качественных банковских услуг.

Для достижения поставленной цели планируется обеспечить деятельность банка в следующих направлениях:

- Сохранение и расширение сферы влияния на финансовом рынке;
- Совершенствование системы управления;
- Формирование эффективного кадрового потенциала;
- Создание современной банковской инфраструктуры;
- Расширение филиальной сети.

В планируемом периоде Банк должен сохранить и усилить свои позиции на рынке обслуживания физических лиц, расширить сферу влияния по обслуживанию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Принимая во внимание слабые возможности банка по снижению цен на свои продукты, а также отсутствие широкой филиальной сети, в своей рыночной политике Банк опирается на возможности предоставления клиентам уникальных индивидуальных условий обслуживания, а также повышению качества обслуживания, уделяя при этом особое внимание необходимости развития своих информационных технологий и инфраструктуры до уровня современных стандартов обслуживания.

Приоритетными направлениями деятельности являются финансовое сопровождение организаций реального сектора экономики, кредитование малого и среднего бизнеса, расширение перечня предоставляемых услуг физическим лицам.

Особое внимание Банк уделяет банковскому сопровождению государственных региональных программ, проводимых в Республике Тыва. Так, Банк уже на протяжении 3-х лет является финансовым оператором губернаторского проекта «Кыштаг для молодой семьи», в рамках которого Банком прокредитовано 208 участников, ссудная задолженность которых составляет 72,8 млн. рублей, помимо этого Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание участников проекта.

Кроме того, Банк кредитовал, а также осуществлял расчетно-кассовое обслуживание строительных организаций, осуществляющих строительные работы по государственным

контрактам в рамках государственной программы переселения граждан из ветхого и аварийного жилья.

Также через Банк осуществляется выплата большей части субсидий населению на оплату жилищно-коммунальных услуг (за истекший 2017 год было осуществлено выплат в размере 49,876 млн. рублей). Данным проектом охвачены все муниципальные образования Республики Тыва. В Банке на сегодняшний день открыто 10 508 счетов получателям субсидий.

Причем, если в других кредитных организациях выплата субсидий ограничивается лишь зачислением суммы субсидии на счет получателя, то субсидии, зачисленные на счета получателей в АО БАНК «НБТ», в течение 1-2 дня в 100%-ом объеме автоматически перечисляются в оплату коммунальных услуг на счета предприятий - поставщиков коммунальных услуг (в целях удобства оплаты и недопущения увеличения задолженности по оплате жилья и коммунальных услуг, получатели субсидий заранее предоставляют в Банк пакет документов на перечисление сумм субсидий со своего счета в Банке на счета предприятий жилищно-коммунального хозяйства). Проводимая Банком политика в данной области, кроме снижения социальной напряженности в обществе, одновременно решает и другую острую хроническую проблему региона – неплатежи населения коммунальщикам, основная доля которых приходится как раз на неплатежи малоимущих семей.

Мониторинг хода выполнения всех поставленных стратегических целей и задач производится на постоянной основе исполнительными органами Банка. Итоги оцениваются по завершении отчетного года.

Периодичность внесения изменений и дополнений в Стратегию определяется Советом Директоров Банка, исходя из изменений внешней, внутренней среды, а также исходя из сроков планирования деятельности Банка.

Основные принципы стратегии:

- Повышение доступности всего спектра финансовых услуг, продвигая культуру высокотехнологичного банковского сервиса;
- Обеспечение достижение целей акционеров Банка и защиту их интересов, прежде всего за счет реализации профессионального, честного и доброжелательного подхода в работе с любым клиентом в регионе обслуживания Банка;
- Развитие профессионального и творческого потенциала сотрудников Банка за счет внедрения передовых банковских технологий и реализации инновационных подходов к обслуживанию клиентов.

Стратегические управленческие цели:

- Реализация миссии Банка на всех уровнях управления;
- Совершенствование и повышение надежности и эффективности существующей системы внутреннего контроля в Банке;
- Полная автоматизация бизнес-процессов и процессов управления;
- Поднять на более высокий качественный уровень управление качеством предоставляемых услуг;
- Продолжение модернизации информационных технологий, в основу которой положены принципы унификации программного обеспечения и систем хранения и обработки данных, а также принципы обеспечения надежности, устойчивости и безопасности всех систем и приложений;
- Банк продолжит совершенствование системы управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала;
- Развитие системы отбора и подготовки персонала, а также совершенствование системы мотивации как инструмента решения стратегических задач.

Сведения о прекращенной деятельности Банка.

Банк не прекращал деятельность ни по одному из видов банковских операций.

Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем, у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, а также намерения существенного сокращения объемов проводимых операций.

Сведения о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов.

Дивиденды по итогам первого квартала 2018 года Банком не выплачивались.

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

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку годовой отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Ниже раскрыты детальные принципы и методы оценки и учета отдельных типов существенных операций и событий. Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения» (далее – «Положение № 579-П») с 3 апреля 2017 года, и другими нормативными документами.

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

Учетная политика Банка на 2018 год разработана на следующих основных принципах и качественных характеристиках бухгалтерского учета:

- *Непрерывность деятельности Банка.*

Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

- *Отражение доходов и расходов по методу «начисления».*

Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

- *Постоянство правил бухгалтерского учета.*

Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае обеспечивается сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

- *Осторожность.*

Активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды. При этом Учетная политика Банка предполагает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

- *Своевременность отражения операций.*

Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

- *Раздельное отражение активов и пассивов.*

Счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

- *Преимственность входящего баланса.*

Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

- *Приоритет содержания над формой.*

Операции отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

- *Открытость.*

Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

- *Составление баланса и отчетности в целом по Банку.*

Используемые в работе Банка ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

- *Оценка активов и обязательств.*

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

Учетная политика Банка раскрывает принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий:

➤ Активы и пассивы в балансе Банка учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения.

➤ Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения курса соответствующей валюты в соответствии с нормативными актами Банка России. Результаты текущей переоценки отражаются в балансе Банка развернуто и ежедневно относятся: положительные разницы – на счета учета доходов, отрицательные – на счета учета расходов.

Переоценка средств в иностранных валютах, не включенных в перечень иностранных валют, официальные курсы которых по отношению к рублю устанавливаются Банком России, осуществляется на основании изменения курсов этих валют, определяемых по методике в соответствии с Учетной политикой Банка.

Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

➤ Аналитический учет по счетам в иностранной валюте ведется в двойной оценке: в иностранной валюте и в валюте РФ по установленному курсу.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.

➤ Денежные средства и их эквиваленты - понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости.

➤ Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств.

В соответствии с требованиями Положений Банка России:

-№ 590-П от 28.06.2017 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение № 590-П») (с 17 июля 2017 года);

-№ 611-П от 23.10.2017 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;

и действующими внутренними документами Банка по предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и прочим активам, Банком создаются резервы на возможные потери.

Резерв формируется при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). В сумму основного долга не включаются: обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором, на основании которого ссуда предоставлена, платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу Банка, вытекающие из договора, на основании которого ссуда предоставлена. Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным Положением № 590-П, и обособленных в целях формирования резерва.

Резерв на возможные потери по ссудам юридическим лицам формируется по каждой выданной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска (профессионального суждения). Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике. На основании профессионального суждения ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества в соответствии с Положением № 590-П. Оценка финансового положения заемщика производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчетности заемщика, и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности заемщика. Отсутствие информации о заемщике рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

Ссуды, отнесенные ко II-V категориям качества, классифицируются Банком как обесцененные. По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется с учетом обеспечения I и II категории качества, перечень которого определен в Положении № 590-П. Определение размера резерва производится на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам.

Ссуды, предоставленные физическим лицам Резервы на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам, формируются Банком по портфелю однородных ссуд. Банк выделяет следующие портфели:

- ✓ портфель ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней;
- ✓ портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней;
- ✓ портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней;
- ✓ портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 360 календарных дней;
- ✓ портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше 360 календарных дней.

Резервы по портфелям однородных ссуд формируются в соответствии с применяемой Банком методикой оценки риска по соответствующим портфелям однородных ссуд. Оценка кредитного риска по портфелю однородных ссуд осуществляется Банком на постоянной основе. В соответствии с Положением № 590-П Банк распределяет сформированные портфели однородных ссуд по пяти категориям качества. Порядок оценки и формирования резерва по ссудам физическим лицам, не включенным в портфели однородных ссуд, аналогичен порядку оценки и формирования резервов по ссудам клиентам – кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями.

Резервы на возможные потери по ссудам, предоставленным индивидуальным предпринимателям, формируются Банком как на индивидуальной основе, так и по портфелям однородных ссуд.

Резерв формируется в валюте Российской Федерации независимо от валюты ссуды (актива). Резерв на возможные потери создается Банком за счет отчислений, относимых на расходы Банка. Восстанавливается на счета доходов в момент погашения актива, регулируется при возникновении оснований для изменения оценки кредитного риска, в том числе при изменении

категории качества, но не реже одного раза в месяц на отчетную дату. Созданный резерв используется только для списания нереальной к взысканию ссудной задолженности (актива).

➤ Приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств учитываются по цене приобретения на дату приобретения, определенную условиями сделки. Датой выбытия права требования является дата уступки права требования третьим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств. Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации, либо суммой, погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому было приобретено. Процентные доходы, возникающие по условиям первичного договора на размещение (предоставление) денежных средств, но не включенные в объем приобретенных прав требования, признаются в качестве доходов и отражаются в бухгалтерском учете в составе процентных доходов от операций по размещению средств.

➤ Ценные бумаги отражаются на соответствующих счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от цели их приобретения и подразделяются на категории:

«оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;

«имеющиеся в наличии для продажи»;

«удерживаемые до погашения»;

«ценные бумаги, приобретаемые в целях контроля над акционерными обществами».

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

Под справедливой стоимостью ценных бумаг признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Наилучшим показателем для определения справедливой стоимости является наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка.

Справедливая стоимость ценных бумаг (кроме векселей) определяется на основании рыночных цен:

- ✓ для бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в качестве рыночной цены принимается средневзвешенная цена по безадресным сделкам, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг;
- ✓ для ценных бумаг, обращающихся на зарубежных организованных рынках, – как средневзвешенная цена, раскрываемая в порядке, установленном соответствующим национальным законодательством (уполномоченным органом) (например, по данным информационных систем Reuters и Bloomberg, а также зарубежных торговых площадок и бирж).

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переоцениваются по справедливой стоимости в последний рабочий день месяца, при совершении сделок с ценными бумагами данного выпуска, при изменении балансовой стоимости ценной бумаги в связи с погашением купона, частичной амортизации, в случае отклонения справедливой стоимости от балансовой стоимости свыше 15%.

Под *первоначальным признанием ценной бумаги* понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности.

Под *прекращением признания ценной бумаги* понимается списание ценной бумаги с учета на счетах баланса в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

Под *стоимостью ценных бумаг* понимается цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением в случаях, установленных Учетной политикой.

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств в соответствии с настоящей Учетной политикой.

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

Под *методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг* понимается порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), при их выбытии (реализации). В качестве метода оценки стоимости при выбытии (реализации) ценных бумаг в Банке устанавливается *способ ФИФО*.

➤ Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (далее - операции, совершаемые на возвратной основе), не является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечет перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги.

Критериями первоначального признания (прекращения признания) при совершении операций с ценными бумагами на возвратной основе являются следующие:

по операциям, предусматривающим передачу Банком ценных бумаг по первой части операции, признание не прекращать;

по операциям, предусматривающим получение Банком ценных бумаг по первой части операции, признание не возникает.

➤ Учетные Банком векселя отражаются на счетах бухгалтерского учета по покупной стоимости с учетом начисленных процентных и дисконтных доходов. Учетные векселя учитываются в валюте платежа по векселю. Векселя, номинированные в иностранной валюте, без оговора эффективного платежа в иностранной валюте, учитываются в рублях.

➤ Производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Учетной политикой Банка на 2018 год. Изменение справедливой стоимости отражается в обязательном порядке в последний календарный день месяца, а также в иных случаях, установленных учетной политикой.

➤ На счетах раздела Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» баланса Банка учитываются требования и обязательства по поставке базисного актива по договорам ПФИ и прочим договорам (сделкам) купли-продажи финансовых активов в виде ценных бумаг, иностранной валюты, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки). Сделки учитываются на счетах раздела Г с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов.

➤ Под основным средством понимается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг, либо в административных целях в течение более чем 12 (Двенадцати) месяцев и стоимостью 40 тыс. рублей и выше, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;

первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Приобретение объектов основных средств может осуществляться также в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

В составе Учетной политики Банка утверждена классификация схожих по характеру и использованию основных средств на однородные группы с учетом специфики деятельности и критериев существенности. Каждому инвентарному объекту основных средств при их признании присваивается инвентарный номер.

Первоначальной стоимостью основного средства, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, Банком признается сумма фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за вычетом налога на добавленную стоимость. Конкретный состав фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств (в том числе сумм налогов), а также по доставке и доведению объектов до состояния готовности к использованию определяется Банком во внутренних документах (стандартах), определяющих учет имущества, являющихся неотъемлемой частью учетной политики Банка, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Для оценки основных средств после первоначального признания Банк, применительно ко всем группам однородных основных средств применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, за исключением зданий - выбрана модель учета по переоцененной стоимости.

Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Кроме того, в конце каждого отчетного года пересматриваются расчетная ликвидационная стоимость, срок полезного использования и способ начисления амортизации объекта основных средств.

➤ Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение всего срока их полезного использования. Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств, производится ежемесячно (в рублях и копейках) в течение всего срока их полезного использования и отражается в бухгалтерском учете не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца независимо от финансовых результатов деятельности Банка. Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится готов к использованию. В течение всего срока полезного использования объекта основных средств начисление амортизации не приостанавливается.

Не подлежат амортизации такие объекты как земля и иные природные ресурсы.

Банк начисляет амортизацию по группам основных средств линейным способом.

Амортизируемая величина определяется как первоначальная стоимость объекта основных средств за вычетом его расчетной ликвидационной стоимости.

Если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств незначительна, то Банк вправе не учитывать ее при расчете амортизируемой величины объекта. Расчетная ликвидационная стоимость равна нулю.

Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до ликвидационной стоимости в течение расчетных сроков полезного использования активов.

Ликвидационная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Банк получил бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

➤ Предметы ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов. В качестве запасов Банком признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Материальные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической стоимости за единицу без учета налога на добавленную стоимость. Конкретный состав фактических затрат, относимых на себестоимость запасов, определяется во внутренних документах (стандартах) Банка, являющихся неотъемлемой частью учетной политики Банка.

Материальные запасы списываются на расходы Банка при их передаче в эксплуатацию. При списании материальных запасов применяется метод оценки по стоимости каждой единицы.

➤ Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- ✓ объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- ✓ Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;
- ✓ имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- ✓ возможность идентифицировать (выделить) объект от других объектов;
- ✓ объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- ✓ первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена;
- ✓ отсутствует материально-вещественная форма объекта.

Нематериальные активы, кроме гудвила, имеют определенный срок полезного использования и в основном включают капитализированное программное обеспечение и товарный знак.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется. Банк рассматривает нематериальный актив как имеющий неопределенный срок полезного использования, если на основе анализа всех уместных факторов невозможно определить период, на протяжении которого этот актив будет создавать для Банка экономические выгоды. В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования Банк ежегодно рассматривает наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива.

Нематериальный актив, который получен на безвозмездной основе, принимается к бухгалтерскому учету по справедливой стоимости. При этом справедливая стоимость нематериального актива может быть определена на основе экспертной оценки.

Для оценки всех нематериальных активов после первоначального признания Банк, применительно к группе однородных нематериальных активов применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Банк определяет наличие признаков обесценения объектов нематериальных активов в конце каждого отчетного периода, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения относятся на финансовый результат за год. Объекты нематериальных активов амортизируются линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 1,5 до 10 лет.

➤ Недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности (НВНОД) Банк признает имущество (часть имущества, земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся в собственности Банка, полученное при осуществлении уставной деятельности, и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга); или доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве НВНОД, Банком не планируется. Объекты недвижимости могут быть признаны Банком в качестве НВНОД при сооружении (строительстве) объектов НВНОД; при переводе объектов недвижимости в состав НВНОД из

состава основных средств; при приобретении объекта недвижимости по договорам отступного или залога.

Для учета НВНОД Банк после первоначального признания использует модель учета по справедливой стоимости.

По НВНОД, учитываемой по справедливой стоимости, амортизация не начисляется.

После первоначального признания Банк оценивает справедливую стоимость НВНОД на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости, так, чтобы на конец отчетного года справедливая стоимость оцениваемого объекта отражала рыночные условия. На обесценение НВНОД не проверяется.

➤ Для признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, требуется выполнение следующих условий:

- ✓ возмещение стоимости объекта будет происходить в результате продажи в течение 12 (Двенадцати) месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования;
- ✓ долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии и на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- ✓ Банком принято решение о продаже долгосрочного актива, а именно утверждается план продаж объекта, в котором описаны основные мероприятия, которые будут осуществляться в целях реализации долгосрочного актива;
- ✓ ведется поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- ✓ действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Признание объектов основных средств, нематериальных активов, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения и средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не приводит к изменению их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- ✓ первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- ✓ справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), - затрат, которые необходимо понести для передачи).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

После признания объектов основных средств, нематериальных активов, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, начисление амортизации прекращается со дня, следующего за днем такого признания.

➤ Первоначальное обязательство по договорам на размещение денежных средств может быть прекращено полностью или частично:

предоставлением Банку отступного (приобретением имущества в результате сделки по договору об отступном);

приобретением (оставлением за собой) Банком заложенного имущества в результате сделки по договору залога, в случае признания повторных торгов несостоявшимися.

Первоначальной стоимостью средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;

по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

После признания объектов в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производит их оценку при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;

справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи. Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат такой оценке также на конец каждого отчетного года.

➤ Дебиторская и кредиторская задолженности, отражаются в учете в рублях, возникающие в иностранной валюте, отражаются в номинале иностранной валюты и рублевом эквиваленте на дату постановки задолженности на учет, с последующей переоценкой в связи с изменением курса иностранной валюты, за исключением сумм, выданных или полученных авансов, предварительной оплаты за поставленные товары, работы или услуги.

Любые затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами Банка не признаются и подлежат отражению в качестве дебиторской задолженности. Суммы, полученные Банком и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются и отражаются в качестве кредиторской задолженности.

➤ Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. Обязательства могут переоцениваться по текущей (справедливой) стоимости в случаях, установленных Положением № 579-П и другими нормативными документами.

➤ Выпущенные Банком векселя учитываются по номинальной стоимости.

➤ Уставный капитал отражаются обыкновенные и привилегированные акции Банка по номинальной стоимости.

➤ Суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные поставщикам по приобретенным товарам (работам, услугам), относятся на расходы Банка. При этом вся сумма налога, полученная по операциям, подлежащим налогообложению, ежеквартально перечисляется в бюджет.

➤ Счета учета расчетов с бюджетом открываются в разрезе каждого вида налога и обособленного структурного подразделения.

➤ Исчисление и уплата налога на прибыль производится только головным Банком. Начисление и расчет ведется в разрезе вида бюджета и обособленного подразделения на ежеквартальной основе.

➤ Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах с учетом порядка ведения аналитического учета, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении остатков на пассивных

(активных) балансовых счетов по учету капитала. Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, отраженных, в том числе в предшествующих отчетных периодах, в бухгалтерском учете кредитной организации, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства признаются в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы признаются в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль. Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

➤ Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведется только в рублях Российской Федерации. Доходы и расходы по операциям в иностранной валюте отражаются в рублях по курсу Банка России на дату признания дохода или расхода.

Отражение доходов и расходов производится по методу начисления и ведется нарастающим итогом в течение года.

Доходы и расходы будущих периодов списываются равномерно на доходы и расходы при наступлении периода, к которому они относятся.

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

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Процентные доходы по размещенным денежным средствам отражаются в бухгалтерском учете в последний рабочий день месяца, а также при их погашении. При этом процентные доходы, получение которых является определенным, относятся на счета доходов по методу начисления. Процентные доходы, получение которых признано неопределенным, относятся на счета доходов по кассовому методу.

➤ Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты, в последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо до начисленные с указанной выше даты.

➤ Комиссионные вознаграждения и комиссионные сборы, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги, определенную договором.

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

Изменения в учетную политику отчетного периода были внесены в связи с вступлением в силу Положения Банка России от 23 октября 2017 г № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». Данные изменения не повлияли на сопоставимость показателей деятельности Банка с данными за 2017 года.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета и случаи, когда правила ведения бухгалтерского учета не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка в 1 квартале 2018 году не возникало.

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

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств. Расчетные оценки и допущения постоянно анализируются и являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Для оценки источников используются профессиональные суждения.

Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется качеством отдельных ссуд и уровнем процентных ставок в рамках каждого вида ссуд кредитного портфеля. Оценка резервов под обесценение по ссудам включает в себя анализ риска, присущего различным видам кредитования, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе заемщика, финансовое положение каждого заемщика, а также полученное обеспечение. Таким образом, чистая балансовая стоимость кредитов и средств, предоставленных клиентам, в достаточной мере отражает справедливую стоимость.

Судебных процессов, способных существенно повлиять на финансовое положение Банка и стоимость активов Банка в будущем в 1 квартале 2018 году не возникало.

Ограничений на распоряжения имуществом Банка и его деятельность судебными и иными уполномоченными органами не устанавливалось.

Банк создает резервы на обесценение под активы, если существует вероятность того, что размещенный актив и причитающиеся проценты, не будут погашены в соответствии с заключенными условиями. Расчеты резервов под обесценение производится на основании анализа актива и отражает сумму, достаточную для покрытия возможных потерь, присущих данному активу. Величина резервов, основывается на анализе убытков, понесенных Банком в прошлом, анализе известных и предполагаемых рисков, неблагоприятных ситуаций, которые могут повлиять в будущем на способность дебитора погасить задолженность, анализе оценочной стоимости обеспечения и текущих экономических условий.

2.8. Информация о прибыли на акцию

За первый квартал 2018 года дополнительной эмиссии акций не производилось. По состоянию на 1 апреля 2018 года общее количество акций составило 373 206 штук. По результатам деятельности за первый квартал 2018 год Банком получен убыток.

3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

3.1. Статья 1 «Денежные средства».

По данной статье баланса отражены наличные денежные средства, денежные средства в банкоматах.

Банк не имеет ограничений по использованию денежных средств.

3.2. Статья 2 «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации».

По данной статье баланса отражены денежные средства, находящиеся в Банке России, в том числе на корреспондентском счете Банка, открытом в Банке России.

Банк не имеет ограничений по использованию указанных денежных средств.

3.3. Статья 3 «Средства в кредитных организациях».

По данной статье баланса отражены денежные средства, находящиеся на:

- корреспондентских счетах Банка, открытых в кредитных организациях Российской Федерации.

Структура денежных средств Банка в разрезе видов денежных средств и размещения:

Наименование статьи	(тыс. рублей)	
	На 01.04.2018	На 01.01.2018
Денежные средства:	8 468	7 029
Наличные денежные средства	7 190	6 536

Денежные средства в банкоматах и чеки	1 278	493
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	22 081	75 326
На корреспондентском счете	17 635	72 020
Обязательные резервы	4 446	3 306
Средства в кредитных организациях, в том числе:	3 931	4 386
На счетах Банка, открытых в кредитных организациях Российской Федерации.	3 931	4 386
На корреспондентских счетах в банках нерезидентах.	-	-
Сумма сформированных резервов.	-1 060	-1 039
Итого	33 420	85 702

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, и не предназначены для финансирования текущей деятельности Банка.

По состоянию на 01.04.2018 года у Банка имеется остаток денежных средств на корреспондентских счетах в ЗАО «Международный Промышленный Банк» (1 039 тыс. рублей), имеющий ограничение по использованию данных денежных средств в связи с отзывом у данного банка лицензии на осуществление банковских операций. В соответствии с требованиями Положения Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П Банком под указанную задолженность сформирован 100% резерв.

Денежные средства и их эквиваленты не являются просроченными, реструктурированными.

3.4. Статья 4 «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

В первом квартале 2018 года Банком не осуществлялись вложения в данные финансовые активы.

Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости финансовых активов.

Справедливая стоимость определяется как сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении операции между хорошо осведомленными, желающими совершить такую операцию и независимыми друг от друга сторонами, для операций, проводимых в ходе обычной деятельности, а не для принудительных (вынужденных) операций (в случае принудительной ликвидации или принудительной реализации финансовых инструментов).

Банк использует следующие методы оценки справедливой стоимости финансовых активов: Финансовые инструменты, отражаемые по балансовой стоимости, за вычетом резервов на возможные потери:

- Денежные средства и их эквиваленты;
- Чистая ссудная задолженность;
- Стоимость финансовых вложений, удерживаемая до погашения;
- Средства, размещенные в других кредитных организациях.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости:

- Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Для определения текущей (справедливой) стоимости Банк использует опубликованные ценовые котировки активного рынка.

Банком в отчетном периоде не вносились изменения в методы оценки текущей (справедливой) стоимости финансовых активов.

Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется качеством отдельных ссуд и уровнем процентных ставок в рамках каждого вида ссуд кредитного портфеля. Оценка резервов

под обесценение по ссудам включает в себя анализ риска, присущего различным видам кредитования, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе заемщика, финансовое положение каждого заемщика, а также полученное обеспечение. Таким образом, чистая балансовая стоимость кредитов и средств, предоставленных клиентам, в достаточной мере отражает справедливую стоимость.

3.5. Статья 5 «Чистая ссудная задолженность».

По данной статье баланса отражены размещенные средства Банка в виде предоставленных кредитов, депозитов и иной ссудной и приравненной к ней задолженности.

Структура кредитного портфеля Банка в разрезе видов заемщиков и видов предоставленных ссуд:

	(тыс. рублей)	
	На 01.04.2018	На 01.01.2018
Кредитные организации:	58 379	58 379
Межбанковские кредиты	3 379	3 379
Депозиты, размещенные в Центральном Банке Российской Федерации	55 000	55 000
Прочая задолженность, приравненная к ссудной	-	-
Юридические лица:	138 352	170 268
Корпоративные кредиты, не относимые к малому и среднему бизнесу, из них	6 000	20 000
На финансирование текущей деятельности	-	-
Корпоративные кредиты среднему и малому бизнесу, в том числе ИП, из них	132 352	150 268
На финансирование текущей деятельности	-	-
Прочая задолженность, приравненная к ссудной	-	-
Физические лица:	29 246	37 596
Ипотечные кредиты	2 295	2 380
Автокредиты	121	294
Потребительские ссуды	26 830	34 922
Сумма сформированных резервов	(24 944)	(23 971)
Чистая ссудная задолженность	201 007	242 272

Структура кредитного портфеля в разрезе географических зон, нахождения заемщиков:

Наименование статьи	На 01.04.2018		На 01.01.2018	
	Юридические лица	Физические лица	Юридические лица	Физические лица
ГЕОГРАФИЧЕСКИЕ ЗОНЫ:	138 352	29 246	170 268	37 596
Московская область	-	-	-	-
Курганская область	-	264	-	-
Новосибирская область	-	-	-	-
Оренбургская область	-	98	-	-
Ростовская область	-	158	-	-
Челябинская область	-	178	-	-
Республика Тыва	138 352	28 123	170 268	37 596
Республика Хакасия	-	424	-	-
г. Москва	-	-	-	-
Нерезиденты:	-	-	-	-

Структура кредитного портфеля в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

	На 01.04.2018		На 01.01.2018	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Виды экономической деятельности заемщиков:	138 352	100,0	170 268	100,0
Сельское хозяйство	76 693	55.4	82 925	48.7
Металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	-	-	-	-
Добыча полезных ископаемых	-	-	-	-
Производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	-	-	-	-
Обработка древесины и производство изделий из дерева	-	-	-	-
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	932	0.7	1 074	0.6
Производство прочих машин и оборудования	-	-	-	-
Химическое производство	-	-	-	-
Прочие обрабатывающие производства	-	-	-	-
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	7 865	5.7	20 000	11.7
Строительство	20 000	14.5	34 997	20.6
Транспорт и связь	167	0.1	-	-
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств	14 260	10.3	27 643	16.2
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	14 709	10.6	3 000	1.8
Прочие виды деятельности	3 726	2.7	629	0.4

Структура кредитного портфеля в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения:

	На 01.04.2018		На 01.01.2018	
	Юридические лица	Физические лица	Юридические лица	Физические лица
Сроки, оставшиеся до погашения:				
До 3 месяцев	39 866,9	3 891,4	6 277,1	3 738,4
До 6 месяцев	46 429,0	3 381,6	39 666,9	4 045,9
До 1 года	9 220,8	4 468,5	50 573,8	5 665,6
Свыше года	42 835,3	17 504,5	73 750,2	24 146,1
До востребования	-	--	-	--
Итого ссудная задолженность	138 352	29 246	170 268	37 596
<i>В том числе просроченная задолженность</i>	<i>8 174</i>	<i>9 480</i>	<i>6 557</i>	<i>9 919</i>

3.6. Статья 6 «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи».

В первом квартале 2018 года Банком не осуществлялись вложения в данные финансовые активы.

Информация о методах оценки справедливой стоимости приведена в п. 3.4.

	(тыс. рублей)	
	На 01.04.2018	На 01.01.2018
Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-
Долевые ценные бумаги	-	-
Итого чистые вложения в ценные бумаги	-	-

3.6.1. Статья 6.1 «Инвестиции в дочерние и зависимые организации».

Банк не имеет вышеуказанных инвестиций.

3.7. Статья 7 «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения».

В первом квартале 2018 года Банком не осуществлялись вложения в данные финансовые активы.

(тыс. рублей)

На 01.04.2018 На 01.01.2018

Долговые ценные бумаги	-	-
Итого финансовые активы	-	-

Информация об объеме ценных бумаг, переданных без прекращения признания:

(тыс. рублей)
На 01.04.2018 На 01.01.2018

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	-	-
Ценные бумаги, в наличии для продажи	-	-
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-

3.8. Статья 8 «Требования по текущему налогу на прибыль».

Сумма требования по текущему налогу на прибыль (сумма переплаты) на 01.04.2018 – 949 тыс. рублей. Банк на постоянной основе производит сверку расчетов по налоговым платежам. Суммы переплат по налогам подтверждаются актами сверки расчетов по налогам, сборам и взносам.

3.9. Статья 9 «Отложенный налоговый актив».

По состоянию на 01.04.2018 г. сформирован отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам в размере 175 тыс. руб., согласно ведомости расчета отложенных налогов по состоянию на 01.01.2018 г.

Отложенный налоговый актив по переносимым на будущее убыткам признан в сумме 6 534 тыс. руб.

3.10. Статья 10 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы».

По данной статье баланса отражены основные средства, капитальные затраты, материальные запасы, земельный участок, недвижимость, временно не используемая в основной деятельности.

Структура вложений Банка по остаточной стоимости:

(тыс. рублей)

Наименование статьи	Здания сооружения, земельный участок	Транспорт	Офисное и компьютерное оборудование	Прочее	Вложения в сооружение и приобретение основных средств	Нематериальные активы	Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	Материальные запасы	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	Итого (сумма гр.2-10)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Остаточная стоимость на 01.01.2018	183163	235	5706	398	-	1016	-	200	60 258	250 976
Балансовая стоимость на 01.01.2018	263 361	1 844	11994	2689	-	1 584	-	200	60 258	341 930
Поступление	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Выбытие	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод между категориями	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Балансовая стоимость на 01.04.2018	263 361	1 845	11 994	2 689	-	1 641	-	188	60 258	341 976
Амортизация на 01.01.2018	(80 198)	(1 609)	(6 288)	(2 291)	(-)	(568)	(-)	(-)	(-)	(90 954)
Отчисления на 01.04.2018	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)
Выбытие	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Амортизация на 01.04.2018	(81 585)	(1 635)	(6 580)	(2 323)	(-)	(645)	(-)	(-)	(-)	(92 768)
Остаточная стоимость на 01.04.2018 до вычета резервов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Резервы	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)
Итого Остаточная стоимость на 01.04.2018	181 776	210	5 414	366	-	996	-	188	60 258	249 208

В составе нематериальных активов учтены, созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности (исключительные права на них), используемые для управленческих нужд Банка.

В составе материальных запасов учтены: компьютерная, офисная техника, ниже установленного лимита, утвержденного учетной политикой Банка.

По состоянию на 01.04.2018 года капитальные вложения отсутствуют.

По состоянию на 01.04.2018 года и на 01.01.2018 года не было основных средств, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам.

В течение отчетного периода Банк не имел ограничений прав собственности на основные средства. Также Банком не передавались в залог, принадлежащие Банку основные средства.

На 01.04.2018 года отсутствуют неисполненные договорные обязательства по приобретению основных средств.

Информация о дате последней переоценки основных средств: Последняя переоценка основных средств – нежилых зданий и земли, проведена 31.12.2017 года по состоянию на 01.01.2018 г., скорректирована 16.03.2018 года.

Сведения о переоцененной стоимости объектов на 01.04.2018

(тыс. рублей)

Наименование группы объектов основных средств	Балансовая стоимость основных средств до переоценки		Справедливая стоимость основных средств после переоценки		Дата Способ переоценки /методика оценки
	Полная	Остаточная (01.01.2017)	Полная	Остаточная (01.01.2018)	
1	2	3	4	5	6
Здания и сооружения	272 318	190 400	246 964	166 766	Затратный, доходный (31.12.17)
Земельный участок	25 800	25 800	16 397	16 397	Метод сравнения продаж (31.12.17)
НВНОД	55580	55580	60258	60258	Сравнительный подход (31.12.2017)
Итого:	353 698	271 780	323 619	243 421	

Сведения об оценщике кредитной организации:

Фамилия, имя, отчество оценщика	Шаров Владислав Алексеевич
ИНН оценщика, осуществляющего оценочную деятельность самостоятельно, занимаясь частной практикой:	
Полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения юридического лица, с которым оценщик, осуществляющий оценочную деятельность самостоятельно, заключил трудовой договор, ИНН, ОГРН такого юридического лица (для оценщика, работающего на основании трудового договора):	
Общество с ограниченной ответственностью «РОСТконсалт» ИНН 7728862869, ОГРН 5137746119132, Адрес местонахождения: 125438, г. Москва, ул. Михалковская, 63Б, строение 4, помещение 1. Бизнес-центр «Головинские пруды».	

Информация о членстве в саморегулируемой организации оценщиков:

Полное наименование саморегулируемой организации:	Член саморегулируемой организации «Ассоциации Российских магистров оценки».
Место нахождения саморегулируемой организации:	107023, г. Москва, БЦ Галатекс, 4 этаж, ул. Суворовская, д. 19, стр. 1
Регистрационный номер:	966
Дата регистрации оценщика в реестре саморегулируемой организации оценщиков:	14.01.2008 г.

Номер телефона и факса, адрес электронной почты (если имеется) оценщика: 8-910-942-06-86

3.11. Статья 11 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»

Банк не имеет вышеуказанных инвестиций.

3.12. Статья 12 «Прочие активы».

По данной статье баланса отражены прочие активы Банка в разрезе видов активов, видов валют, оставшихся сроков до погашения.

Наименование статьи	(тыс. рублей)	
	На 01.04.2018	На 01.01.2018
Прочие финансовые активы:	-	-
Требования по получению процентов	1 407	1 091
Незавершенные расчеты	3 534	3 132
Требования по прочим операциям	411	409
Резерв под обесценение	(2 985)	(2 935)
Итого прочие финансовые активы	2 367	1 697
Прочие нефинансовые активы:	-	-
Расчеты с бюджетом	11	60
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 239	834
Расходы будущих периодов	178	278
Расчеты с прочими дебиторами	861	426
Резерв под обесценение	(320)	(329)
Итого прочие нефинансовые активы	1 969	1 269

Всего прочие активы	4 336	2 966
----------------------------	--------------	--------------

В состав расходов будущих периодов отражены платежи в счет будущих периодов за право использование программных продуктов, уплаченная вперед арендная плата и иные аналогичные платежи.

Дебиторская задолженность по состоянию на 01.04.2018 года имела следующую структуру:

1. Расчеты с бюджетом - отражен налог на добавленную стоимость (полученный) - 11 тыс. рублей;
2. Расчеты с поставщиками и подрядчиками в сумме 1 239 тыс. рублей: предоплата по хозяйственным операциям, по приобретению программных комплексов и технико-информационному обслуживанию, предоплата за товарно-материальные ценности, услуги связи, обеспечительный платеж по арендным платежам.
3. Расчеты с прочими дебиторами в сумме 861 тыс. рублей, в том числе госпошлина 208 тыс. рублей, расчеты с подотчетными лицами - 128 тыс. рублей и сумма переплаты по страховым взносам во внебюджетные фонды, подлежащие возмещению в сумме 390 тыс. рублей.

Прочие активы в разрезе видов валют:

	Рубли	Доллары США	Евро
На 01.01.2018			
Финансовые:	1 697	-	-
Требования по получению процентов	1 091	-	-
Незавершенные расчеты	3 132	-	-
Требования по прочим операциям	409	-	-
<i>Резервы под обесценение</i>	<i>(2 935)</i>		
Нефинансовые:	1 269	-	-
На 01.04.2018			
Финансовые:	2 367	-	-
Требования по получению процентов	1 407	-	-
Незавершенные расчеты	3 534	-	-
Требования по прочим операциям	411	-	-
<i>Резервы под обесценение</i>	<i>(2 985)</i>		
Нефинансовые:	1 969	-	-

По состоянию на 01.04.2018 года задолженность по получению процентов, погашение которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев после отчетной даты, отсутствует

3.14. Статья 14 «Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации».

Банк не имеет привлеченных средств.

3.15. Статья 15 «Средства кредитных организаций».

Банк не имеет привлеченных средств.

3.16. Статья 16 «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями».

По данной статье баланса отражены денежные средства, находящиеся на банковских счетах и депозитах клиентов Банка.

Картотеки расчетных документов клиентов, не оплаченных из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах Банка, Банк не имеет.

Договора, заключаемые Банком по привлечению денежных средств юридических лиц во вклады (депозиты) содержат условия по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств, за исключением гарантийных депозитов, размещаемых клиентами Банка в рамках программ предоставления клиентам кредитных продуктов.

Обязательств по возврату кредиторам, не являющимся кредитными организациями, заимствованных ценных бумаг на 01.04.2018 и на 01.01.2018 г. не было.

Структура денежных средств клиентов в разрезе видов привлечения:

	(тыс. рублей)	
	На 01.04.2018	На 01.01.2018
Средства юридических лиц:	80 802	157 806
Остатки на банковских счетах	38 802	115 806
Депозиты, в том числе:	42 000	23 000
Субординированные депозиты	42 000	42 000
Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей:	84 788	85 654
Остатки на банковских картах и расчетных счетах	4 511	6 326
Вклады физических лиц	80 277	79 328
Итого средства клиентов	165 590	243 460

Структура привлеченных денежных средств юридических лиц в разрезе видов экономической деятельности клиентов:

	На 01.04.2018		На 01.01.2018	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Юридические лица	80 802	48,80	157 806	64,81
Торговля	-	-	-	-
Строительство и недвижимость	-	-	-	-
Услуги	-	-	-	-
Финансовый сектор	-	-	-	-
Сельское хозяйство и пр.	-	-	-	-
Производство	-	-	-	-
Прочие виды экономической деятельности	-	-	-	-
Средства нерезидентов	-	-	-	-
Физические лица и индивидуальные предприниматели	84 788	51,20	85 654	35,19
Итого средства клиентов	165 590	100,0	243 460	100,0

3.17. *Статья 17 «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».*

Банк не осуществлял данные сделки.

3.18. *Статья 18 «Выпущенные долговые обязательства».*

В первом квартале 2018 году Банк не выпускал обязательства.

	(тыс. рублей)	
	На 01.04.2018	На 01.01.2018
Выпущенные векселя (процентные)	-	-
Выпущенные векселя (дисконтные)	-	-

Информация об основной сумме долга, начисленных процентах (дисконтах).

В данной таблице приведена информация об основной сумме долга, процентных выплат, начисленных на конец отчетного периода в разрезе видов привлеченных денежных средств. Банк не имеет несвоевременно исполненных обязательств (просроченной задолженности), реструктуризаций долга обязательств Банка не проводилось.

	(тыс. рублей)	
	На 01.04.2018	На 01.01.2018
Привлеченные средства юридических лиц		
Обязательства по уплате процентов по банковским счетам	-	-
Обязательства по уплате процентов по депозитам	-	-
Привлеченные средства физических лиц		
Обязательства по уплате процентов по банковским счетам	-	-
Обязательства по уплате процентов по депозитам	1 434	1 402

3.19. *Статья 19 «Обязательства по текущему налогу на прибыль».*

Обязательства по текущему налогу на прибыль на 01.04.2018 г. отсутствуют.

3.20. *Статья 20 «Отложенное налоговое обязательство».*

По данной статье баланса отражено отложенное налоговое обязательство Банка по налогу на прибыль, подлежащее уплате в будущих отчетных периодах, в отношении налогооблагаемых временных разниц.

3.21. *Статья 21 «Прочие обязательства».*

По данной статье баланса отражены прочие обязательства Банка в разрезе видов обязательств, видов валют, оставшихся сроков до погашения.

Структура прочих обязательств:

	На 01.04.2018	На 01.01.2018
	(тыс. рублей)	
Прочие финансовые обязательства:		
Обязательства по уплате процентов	1 434	1 402
Средства в расчетах	156	886
Прочая кредиторская задолженность	906	20
Средства в расчетах (суммы до выяснения)	0	72
	2 496	2 380
Прочие нефинансовые обязательства*:	3 381	3 645
Всего прочие обязательства	5 877	6 025

*- отражена задолженность Банка, в том числе:

-по оплате услуг по хозяйственной деятельности Банка (аренда, связь, охрана и т.д.), дата расчетов, по которым произведена в отчетном финансовом году, в соответствии с условиями заключенных договоров.

Прочие обязательства Банка в разрезе видов валют:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие
	(тыс. рублей)			
На 01.01.2018				
Финансовые:	2 380	-	-	-
Обязательства по уплате процентов	1 402	-	-	-
Средства в расчетах	886	-	-	-
Прочая кредиторская задолженность	20	-	-	-
Средства в расчетах (суммы до выяснения)	72	-	-	-
Нефинансовые:	3 645	-	-	-
Итого	6 025	-	-	-
На 01.04.2018				
Финансовые:	2 496	-	-	-
Обязательства по уплате процентов	1 434	-	-	-
Средства в расчетах	156	-	-	-
Прочая кредиторская задолженность	906	-	-	-
Средства в расчетах (суммы до выяснения)	0	-	-	-
Незарегистрированный уставный капитал	-	-	-	-
Нефинансовые:	3 381	-	-	-
Итого	5 877	-	-	-

3.22. *Статья 22 «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон».*

Структура резервов:

	(тыс. рублей)	
	На 01.04.2018	На 01.01.2018
Неиспользованные кредитные линии	12	-
Выданные гарантии и поручительства	-	-
Итого обязательств:	12	-
Резервы под обязательства:	-	-
Неиспользованные кредитные линии:	-	-
Выданные гарантии и поручительства:	-	-
Итого резервов	-	-

Все договоры об открытии кредитных линий в виде «овердрафт» и под лимит задолженности предусматривают безусловное право Банка на досрочное их закрытие при наступлении определенных обстоятельств, связанных с финансовым состоянием заемщика или его платежной дисциплиной в части обслуживания долга по уже предоставленным кредитам.

3.24. Статья 24 «Средства акционеров (участников)».

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 373 206 обыкновенных именных бездокументарных акций, номинальной стоимостью 500 (Пятьсот) рублей каждая (размещенные акции). В течение первого квартала 2018 годов дополнительных выпусков акций не было.

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

4.1. Краткая характеристика основных статей формирования финансового результата Банка.

	На 01.04.2018 тыс. рублей	На 01.04.2017 тыс. рублей	+прирост/ -снижение %
Процентные доходы:	7 651	16 942	-9 291
От размещения средств в кредитных организациях	1 298	8 955	-7 657
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	6 353	7 987	-1 634
От вложений в ценные бумаги	-	-	-
Процентные расходы:	2 814	2 435	379
По привлеченным средствам кредитных организаций	-	-	-
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 814	2 435	379
По выпущенным долговым обязательствам	-	-	-
Изменение резерва на возможные потери	-1067	-6112	5 045
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	24	15	9
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	23	-48	71
Комиссионные доходы	1 927	2 500	-573
Комиссионные расходы	658	1 918	- 1 260
Доходы от операций с финансовыми активами и ценными бумагами	-	-	-
Прочие операционные доходы	977	1 177	- 200
Операционные расходы	21694	16 416	5 278
Прибыль (убыток) до налогообложения	- 15 631	-6 295	-9 336
Возмещение (расход) по налогам	346	283	63
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-15 977	-6 578	- 9 399

По итогам первого квартала доходы Банка составили - 19 721 тыс. руб., а расходы - 35 698 тыс. руб. В результате финансово-хозяйственной деятельности Банк за 1 квартал 2018 г. получен убыток в сумме 15 977 тыс. руб., который сложился вследствие снижения кредитного портфеля Банка, увеличения операционных расходов, расходов связанных с обеспечением деятельности Банка.

Основная доля в доходной части приходится на доходы от основной деятельности, в том числе общая сумма процентных доходов составила 7 651 тыс. руб., по сравнению с аналогичным периодом прошлого года уменьшились на 9 291 тыс. руб.

Процентные расходы составили 2 814 тыс. руб. превышающем аналогичный показатель за 1 квартал 2017 года на 379 тыс. руб.

Изменение резерва на возможные потери составили -1 067 тыс. руб.

Операционные расходы на 01.04.2018 г. составляют 21 694 тыс. руб. и по сравнению с аналогичным периодом прошлого года увеличились на 5 278 тыс. руб. Это связано с обеспечением деятельности Банка (организационно-управленческие расходы, расходы на оплату труда и страховые взносы.)

4.2. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов:

	(в тыс. рублей)	
	На 01.04.2018	На 01.04.2017
Формирование резервов:		
резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также начисленным процентным доходам	9 755	17 601
резервы на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	90	180
резервы по прочим потерям	66	17 247
	-	-
Восстановление резервов:		
резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также начисленным процентным доходам	8 736	14 461
резервы на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	38	167
резервы по прочим потерям	70	14 288
Изменение резервов:		
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	1 019	3 140
Изменение резерва на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	52	13
Изменение резерва по прочим потерям	(4)	2 959

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

Функциональной валютой Банка и валютой представления отчета за первый квартал 2018 год является валюта Российской Федерации – российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу Банка России. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по таким операциям и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по официальному курсу Банка России на конец отчетного периода отражаются в отчете о финансовых результатах.

Ниже приведена развернутая информация о доходах и расходах от проведения операций с иностранной валютой, а также результатов переоценки в связи с изменением официального курса Банка России.

(в тыс. рублей)
На 01.04.2018 На 01.04.2017

Доходы:		
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах.	25	34
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте.	297	305
Расходы:		
Расходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах.	1	19
Расходы от переоценки средств в иностранной валюте.	274	353
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	24	15
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	23	-48

4.4. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.

Исчисление налога на прибыль, ведение налогового учета, расчетов с бюджетом осуществляется Банком в соответствии с Налоговым кодексом РФ, другими законами, иными нормативными и правовыми актами РФ, регулируемыми налоговыми правоотношениями.

Основными компонентами дохода (расхода) по налогу на прибыль являются следующие статьи:

- процентные доходы и расходы;
- изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности;
- чистые доходы от операций с иностранной валютой;
- чистые доходы от переоценки средств в иностранной валюте;
- комиссионные доходы и расходы;
- операционные расходы.

Информация по расходу по налогу на прибыль с учетом отложенного налога:

	(тыс. рублей)	
	На 01.04.2018	На 01.04.2017
Текущий налог на прибыль	-	-
Изменение по отложенному налогу на прибыль	-	-
Итого расходов по налогу на прибыль	-	-

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка

	(тыс. рублей)	
	На 01.04.2018	На 01.04.2017
Текущий налог на прибыль в том числе:	-	-
- по ставке 20%	-	-
Изменение по отложенному налогу на прибыль	-	-
Налог на добавленную стоимость по приобретенным товарам и услугам	340	257
Налог на имущество	-	-
Налог на землю	-	-
Прочие налоги	6	26
Итого	346	283

В течение 1 квартала 2018 г. учтены на расходах государственная пошлина в сумме 6 тыс. руб., налог на добавленную стоимость по приобретенным товарам и услугам – 340 тыс. руб.

4.5. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов.

В отчетном периоде в налоговое законодательство не вносились изменения, в части изменения ставок и введения новых налогов, которые бы привели к возникновению у Банка сумм расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов.

4.6. Информация о вознаграждении работникам.

Банк осуществляет расходы на заработную плату, страховые взносы от фонда оплаты труда. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

Общий объем вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах

	(тыс. рублей)	
	01.04.2018	01.04.2017
Заработная плата и прочие вознаграждения сотрудникам:	3853	4089
Краткосрочные вознаграждения:	3814	4089
Фиксированная часть оплаты труда, в том числе*	3814	4089
Правление Банка	1196	1726
Работники, принимающие риски	2618	2363
Риск – контролеры	-	-
Стимулирующие и компенсационные выплаты, в том числе	39	-
Правление Банка	-	-
Работники, принимающие риски	39	-
Риск – контролеры	-	-
Долгосрочные вознаграждения	-	-
Правление Банка	-	-
Работники, принимающие риски	-	-
Риск – контролеры	-	-
Налоговые отчисления от фонда оплаты труда.	1152	1235

*В объем фиксированной части оплаты труда включены вознаграждения исходя из должностных окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности Банка.

В 1 квартале 2018 года Банк осуществлял следующие краткосрочные вознаграждения (выплаты): оплата труда в соответствии с установленными окладами, включая премии, ежегодные оплачиваемые отпуска, компенсации за неиспользованный отпуск.

Также в отчетном периоде не выплачивались - вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия и выплаты на их основе, иные долгосрочные вознаграждения.

В целях обеспечения финансовой устойчивости Банка и соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков и в рамках реализации в Банке Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И Советом Директоров Банка был проведен комплекс мероприятий:

- решением Совета Директоров на одного из членов Совета Директоров возложены функции по подготовке вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, не входящего в состав исполнительных органов Банка и обладающего достаточным опытом и квалификацией, позволяющими принимать решения по соответствующим вопросам

- утверждены внутренние нормативные документы, регламентирующие систему оплаты труда, в которых конкретизирован подход к расчету размера стимулирующих выплат, регламентирован порядок осуществления нестандартных выплат (в т.ч. компенсация расходов по льготным кредитам, компенсация расходов на жилье, на транспорт, на обучение, на питание и иные расходы), предусмотрено сочетание денежной и неденежной форм оплаты труда, отсрочка и последующая корректировка стимулирующих выплат, возможность сокращения или отмены стимулирующих выплат при получении негативного финансового результата (Протокол Совета Директоров от 15.01.2015 № 01):

- указываются внутренние документы Банка ;

Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в течение отчетного периода соблюдались в полном объеме.

4.7. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода.

Банк в отчетном периоде не осуществлял затраты на исследования и разработки, которые признаны в отчетном периоде расходами.

В отчетном периоде Банком не производилась реструктуризация видов деятельности, также Банк не прекращал деятельность ни по одному виду банковских операций.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ

5.1. Подходы к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности Банка.

Политика Банка в области управления собственным капиталом представляет собой совокупность действий, направленных на достижение компромисса между рискованностью и доходностью операций Банка, а также связанных с выбором и обоснованием наиболее выгодного размещения его собственных средств, в соответствии с выбранной стратегией.

Основной целью политики Банка является обеспечение эффективного функционирования планово-нормативной, информационно-аналитической, контрольной систем управления, а индикатором ее эффективности — наличие устойчивого роста стоимости собственного капитала Банка при условии выполнения требований к достаточности капитала.

Основными принципами управления собственным капиталом Банка, обеспечивающими реализацию сбалансированной политики, являются:

- соответствие стратегии развития Банка и масштабов его деятельности действующему законодательству;
- комплексность планово-нормативной, информационно-аналитической, контрольной систем управления;
- ограниченность объемов банковских операций размером собственного капитала;
- динамичность объема и структуры собственного капитала Банка в соответствии с изменениями факторов внешней и внутренней среды.

Управление собственным капиталом Банка и принятие решений в области управления капиталом Банка осуществляется на основе сравнительного анализа темпов роста рискованных активов, обязательств и величины собственного капитала.

Расчет объема располагаемого капитала производится на основании принципов Базеля III, в соответствии с Положением Банка России от 25.12.2012 № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций».

Требования Базель III устанавливают три уровня капитала: Базовый, Основной и Общий. Основной капитал Банка – сумма базового капитала и добавочного капитала, Общий капитал Банка – сумма основного капитала и дополнительного капитала.

Собственный капитал Банка на 01.04.2018 составил 315 635 тыс. рублей, в том числе:

- Основной капитал = 163 269 тыс. рублей (в том числе Базовый капитал = 121 269 тыс. рублей)
- Дополнительный капитал = 152 366 тыс. рублей.

Наименование статьи	на 01.04.2018	(тыс. рублей) на 01.01.2018
Базовый капитал Банка		
Сформированный и зарегистрированный в соответствии с действующим законодательством Уставный капитал, который составляет 186 603 тыс. рублей. (Информация представлена в статье «Средства акционеров (участников)»)	186 603	186 603
Резервный фонд Банка	-	-
Финансовый результат Банка. Нераспределенная прибыль/убыток прошлых лет.	-55 914	-40 030

Источники базового капитала Банка	130 689	146 573
Уменьшение источников базового капитала Банка, в том числе:	7 530	6 040
Вложения в нематериальные активы Банка	996	813
Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	6 534	5 227
Недосозданные резервы на возможные потери	1890	
Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	-	265
Базовый капитал	123 159	140 533
Источники добавочного капитала	-	-
Субординированные депозиты без ограничения срока привлечения*	42 000	42 000
Уменьшение источников добавочного капитала Банка:	-	203
Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) всего, в том числе:		203
Нематериальные активы		203
Добавочный капитал	42 000	41 797
Основной капитал	163 269	182 330
Дополнительный капитал	152 366	155 720
Собственный капитал Банка	317 525	338 050

* В состав источников Добавочного капитала включены привлеченные Банком субординированные депозиты без ограничения срока привлечения:

(тыс. рублей)				
Источники добавочного капитала	Текущая балансовая стоимость	Валюта	Дата привлечения	Дата погашения
Привлеченный депозит	30 000	рубли	31.08.2017	бессрочно
Привлеченный депозит	12 000	рубли	29.12.2017	бессрочно
Итого	42 000			

Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров в течение отчетного периода

В первом квартале 2018 года Банк не производил распределение прибыли, выплаты дивидендов в пользу акционеров Банка.

Оценка достаточности капитала Банка включает в себя следующие процедуры:

- контроль со стороны Совета директоров 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 также последовательностью их применения в Банке;
- методы и процедуры идентификации существенных для Банка видов рисков;
- методы и процедуры оценки существенных для Банка рисков;
- методы и процедуры планирования, определения потребности в капитале;
- систему мониторинга и внутренней отчетности по существенным для Банка рискам, позволяющую оценивать влияние изменения характера и размера рисков на размер достаточности капитала;
- систему внутреннего контроля.

5.2. Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу, в случае их невыполнения информацию о последствиях допущенных нарушений.

В первом квартале 2018 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с требованиями Положения Банка России № 395-П от 28.12.2012 г «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III") и Инструкциями Банка России № 139-И от 03.12.2012. «Об обязательных нормативах банков» и № 180-И от 28.06.2017 «Об обязательных нормативах банков» (действие с 28.07.2017 г.).

Контроль за соблюдением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежедневных отчетов, содержащих соответствующие расчеты.

В отчетном периоде Банком выполнялись требования к размеру собственных средств (капиталу) Банка. Банком выполнялись нормативные значения обязательных нормативов, в том числе нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленные Банком России.

	Нормативное значение	На 01.01.2018	На 01.04.2018 (в %)
Достаточность базового капитала (Н1.1.)	4,5	37,287	38,630
Достаточность основного капитала (Н1.2.)	6,0	48,376	52,009
Достаточность собственных средств (капитала) (Н1.0.)	8,0	57,425	62,063

5.3. Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанные в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов.

	Убытки от обесценения		Восстановление убытков от обесценения	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Влияние активов, оцениваемых по справедливой стоимости (переоценка ценных бумаг):				
По финансовым вложениям в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
По финансовым вложениям, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Итого сумма изменения справедливой стоимости финансовых вложений, в отчетном периоде в составе капитала	-	-	-	-

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления, с использованием нижеприведенной таблицы

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	186 603	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X		«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный»:	1	186 603
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	152 366

2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	165 619	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего	46	152 366
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	249 208	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X		X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X		«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	996
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	
4	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	9	6 709	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	6 534

4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	Отложенное налоговое обязательство, всего, из них:	20	37 519	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		«Вложения в собственные акции (доли)»	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	203 848	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых	X		«Несущественные вложения в инструменты базового	18	0

	организаций			капитала финансовых организаций»		
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»		

5.4. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.

Нормативы краткосрочной ликвидности.

Банк не раскрывает данные о значении нормативов краткосрочной ликвидности (НКЛ), так как данные сведения раскрываются кредитными организациями, которые обязаны соблюдать значение НКЛ, установленное Положением Банка России от 03.12.2015 года № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».

Информация о показателе финансового рычага.

Существенных изменений значения и показателя финансового рычага и его компонентов за первый квартал 2018 года не было.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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

Существенных остатков, недоступных для использования, за исключением средств, депонируемых в Банке России (фонд обязательных резервов), по состоянию на 01.04.2018 нет.

Банк не имеет иных ограничений по использованию денежных средств, за исключением денежных средств на корреспондентских счетах в ЗАО «Международный Промышленный Банк» (1 039 тыс. рублей) в связи с отзывом у данного банка лицензии на осуществление банковских операций.

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

Банк не осуществлял существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

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

По состоянию на 1 апреля 2018 года у Банка не было выбранных лимитов по кредитным линиям, открытых в Центральном Банке Российской Федерации.

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

Основными видами деятельности Банка, обеспечивающими движение денежных средств от операционной деятельности, являлись следующие виды: кредитование, привлечение денежных средств во вклады, расчетно-кассовое обслуживание.

6.5. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон.

Банк осуществлял свою деятельность в основном в Республике Тыва. Работа в других регионах носила незначительный характер и на показатели Банка существенного влияния не оказывала.

7. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКОМ И КАПИТАЛОМ.

7.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.

Главной задачей стратегии управления рисками в Банке является оценка и управление размером и концентрацией рисков, возникающих в процессе деятельности Банка. Основные направления концентрации рисков Банка связаны с операциями, вносящими наибольший вклад в финансовый результат – кредитование юридических и физических лиц.

Цель деятельности Банка в области управления рисками состоит в их выявлении, идентификации и классификации, анализе и оценке рискованных позиций, контроле точности и актуальности методов анализа, контроле правильности включения рискованных затрат в расчет финансового результата.

В Банке существует целостная система управления рисками, включающая в себя разработанную и утвержденную методологическую базу, процедуры и системы контроля установленных лимитов.

Система управления рисками предполагает проведение дифференцированной политики в отношении рисков, возникающих в процессе деятельности Банка. Это позволяет идентифицировать и адекватно оценить риски до их принятия, поддерживать систему лимитов и обеспечить соответствие всех проводимых Банком операций по установленным лимитам.

7.2. Информация об управлении капиталом.

Целью организации управления рисками и достаточностью капитала является поддержание приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия существенных рисков, в том числе для эффективно функционирования Банка и выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность кредитных организаций.

Система управления рисками и капиталом должна обеспечить:

- выявление рисков, в том числе потенциальных рисков, выделение и оценка значимых рисков, формирование агрегированной оценки и совокупного объема риска;
- оценку достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- планирование капитала по результатам оценки существенных рисков;
- тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

Система управления рисками и капиталом Банка предусматривает обязательную процедуру расчета предельного уровня риска и необходимого объема капитала для его покрытия.

Пересмотр показателей предельного объема риска и уровня необходимого для его покрытия капитала определяется не реже одного раза в год.

Склонность к риску определяется в разрезе направлений деятельности банка. Склонность к риску определяется по кредитному, рыночному, процентному и операционному рискам и риску ликвидности в виде совокупности количественных показателей. Прочие риски определяются с помощью качественных показателей, на основе профессиональных суждений.

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

К основным видам риска, связанным с деятельностью Банка, можно отнести следующие виды:

- ✓ Кредитный риск;
- ✓ Риск ликвидности;
- ✓ Операционный риск;
- ✓ Процентный риск.

В Банке утверждена Методика по идентификации значимых рисков. В первом квартале 2018 г. определены значимые риски: кредитный риск, риск ликвидности, операционный риск и процентный риск. В отношении каждого из значимых рисков Банк определяет методологию оценки данного вида риска и определения потребности в капитале, включая источники данных, используемых для оценки риска, процедуры проведения стресс-тестирования, методы, используемые Банком для снижения риска.

В целях мониторинга (контроля) за принятыми объемами значимых рисков Банк определяет плановые уровни рисков и систему лимитов, исходя из установленной склонности к риску, а также процедуры контроля за их соблюдением.

Контроль за объемами принятых Банком значимых рисков осуществляется как в процессе совершения операций (сделок), так и на стадии мониторинга уровней принятых рисков путем сравнения объема принятых рисков с установленными лимитами.

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

Структура управления рисками включает в себя:

- Коллегиальные органы Банка, отвечающие за принятие решений, утверждение внутренних документов Банка и установление различных лимитов;
- Внутренние структурные подразделения Банка, в чьи функции входит мониторинг, контроль и анализ за рисками и лимитами на постоянной основе.

Ответственными за принятие решений, связанных с управлением рисками являются коллегиальные органы Банка: Совет директоров, Правление. Указанные органы управления определяют и контролируют основные банковские риски, которым подвержен Банк.

Основными подразделениями Банка, осуществляющими оценку, управление и контроль за рисками, образующимися в деятельности Банка, являются:

Совет Директоров

Определяет политику Банка в области рисков присущих банковской деятельности, обеспечивает недопущение одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия нескольких рисков на Банк в целом; общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.

Правление Банка

Координирует и контролирует работу Банка и его структурных подразделений по снижению всех видов рисков, образующихся в деятельности Банка, оценивает порядок функционирования системы управления рисками.

К компетенции Правления относится утверждение внутренних документов Банка, в том числе, по управлению рисками.

Кредитный комитет

Основная цель - принятие решений по управлению процессом, связанных с кредитованием в Банке.

Основной задачей комитета является - реализация Кредитной политики Банка, а именно:

- минимизация кредитных рисков Банка и обеспечение надлежащей доходности по активным операциям Банка;
- разработка лимитов и нормативов, направленных на минимизацию уровня рисков и оптимизацию доходности активных операций;
- контроль за состоянием кредитного портфеля Банка.

Комитет по управлению ликвидностью

- общее управление ликвидностью (на основе предоставленных отчетов - проведение анализа текущей и прогнозируемой ликвидности, рассмотрение предложений);
- утверждение предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
- определение источников для привлечения ресурсов по срокам;
- определение признаков, свидетельствующих о возникновении кризиса ликвидности;
- рассмотрение вопросов состояния ликвидности Банка в случаях возникновения кризиса ликвидности.

Служба управления рисками

Основные цели:

- Своевременное выявление неблагоприятных тенденций, объема, динамики и концентрации рисков, их распределение по регионам, отраслям, отдельным контрагентам, финансовым продуктам и инструментам с целью предотвращения финансовых потерь;
- Выявление, оценка и мониторинг банковских рисков;
- Подготовка предложений по оптимизации рисков, принимаемых на себя Банком.

Основные функции управления:

- ✓ Контроль за выполнением требований по минимизации рисков банковской деятельности;
- ✓ Анализ финансового состояния новых клиентов Банка и банков-контрагентов с целью определения возможности проведения операции, включающих в себя кредитные риски, а также осуществления оценки указанных рисков;
- ✓ Системный контроль отклонений рискованных позиций от нормативных значений;
- ✓ Выявление, оценка и мониторинг рисков, возникающих при осуществлении операций Банка: операционных рисков; кредитных рисков; рыночных (процентного, валютного, фондового); правового риска; риска потери деловой репутации; страновых и региональных рисков; риска потери ликвидности;

- ✓ Создание, внедрение и совершенствование методологий и моделей, используемых для измерения параметров рисков;
- ✓ Контроль за соблюдением установленных показателей лимитов, используемых для мониторинга кредитного портфеля;
- ✓ Выполнение задач оперативного и перспективного управления банковскими рисками (в том числе риском потери ликвидности) с целью определения более реальной картины текущего состояния и угроз банкротства или невыполнения обязательных экономических нормативов;
- ✓ Контроль соблюдения установленных лимитов, используемых для мониторинга банковских рисков.

Департамент кредитования и активных операций

- ✓ Организация процедур мониторинга банковских рисков и поддержания их на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам акционеров, клиентов, вкладчиков и контрагентов Банка;
- ✓ Анализ финансовой отчетности и другой информации, на основе которых формируются оценки финансовых и нефинансовых факторов, оказывающих влияние на уровень риска по конкретным кредитным операциям;
- ✓ Оценка кредитного риска, классификация заемщиков по установленным категориям качества в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, определение объема необходимых резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Отдел отчетности

Осуществляет контроль за выполнением Банком обязательных нормативов на ежедневной основе.

Отдел автоматизации

Обеспечивает контроль за работой операционных систем, минимизация возможных потерь, обусловленных постоянно возрастающими потребностями Банка в автоматизации вновь вводимых операций.

Служба внутреннего аудита

Обеспечивает:

- ✓ Защиту интересов участников Банка, Банка и его клиентов путем контроля за соблюдением сотрудниками Банка законодательства Российской Федерации, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности;
- ✓ Обеспечивает проведение проверки и оценки эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка: Общего собрания акционеров, Совета Директоров, исполнительных органов Банка;
- ✓ Обеспечивает проведение проверки эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- ✓ Обеспечивает проведение проверки надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- ✓ Обеспечивает проведение проверки и тестирования достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;

- ✓ Обеспечивает проведение проверки применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- ✓ Обеспечивает проведение оценки экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- ✓ Обеспечивает проведение проверки процессов и процедур внутреннего контроля;
- ✓ Обеспечивает проведение проверки деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Службы управления рисками Банка.

Служба внутреннего контроля

Осуществляет:

- ✓ Выявление комплаенс-рисков и мониторинг эффективности управления регуляторным риском.
- ✓ Координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- ✓ Разработка и направление рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений, Председателю Правления и Правлению Банка;
- ✓ Учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения, количественная оценка возможных последствий и мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- ✓ Проведение анализа:
 - внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
 - показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
 - экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг).
- ✓ Информирование и консультирование сотрудников Банка по вопросам, связанным с управлением комплаенс-рисками, в том числе регуляторным риском
- ✓ Участие в разработке внутренних документов по управлению комплаенс-рисками, в том числе регуляторным риском, соблюдению правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и пр.
- ✓ Выявление конфликта интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на минимизацию конфликта интересов.
- ✓ Участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.
- ✓ Разработка в рамках своей компетенции предложения и (или) рекомендации по показателям, используемым для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда, а также по совершенствованию документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, ее подразделениями и работниками, а также изменений стратегии Банка, характера и масштаба ее деятельности.
- ✓ Иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

7.4. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.

Главной целью Банка является получение прибыли при соблюдении оптимально приемлемого соотношения затрат и уровня риска, а в долгосрочной перспективе - обеспечение устойчивого и максимально эффективного функционирования Банка и обеспечение высокого потенциала его развития и роста.

Данная цель может быть достигнута путем решения следующих задач:

- ✓ Идентификации потенциальных источников опасности и выявление основных видов рисков;

- ✓ Определения вероятности наступления рисков и оценки возможных потерь в случае их реализации;
- ✓ Принятия решений об уменьшении или увеличении выявленных рисков;
- ✓ Разработки и реализации процедур контроля за рисками;
- ✓ Ликвидации негативных последствий влияния рисков на деятельность Банка;
- ✓ Пресечения выявленных нарушений в деятельности Банка, повышающих рискованность проводимых операций;
- ✓ Проведения мероприятий по повышению качества управления и контроля за рисками.

Банком разработана и утверждена Стратегия управления рисками и капиталом. Стратегия управления рисками (далее по тексту СУР) и капиталом разработана в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», Федерального закона от 02.07.2013 № 146-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» с рекомендациями, изложенными в Письмах Банка России № 139-Т «О Рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организациях», от 29.06.2011 № 96-Т «О Методических рекомендациях по организации кредитными организациями внутренних процедур оценки достаточности капитала».

Стратегия является главным локальным внутрибанковским документом, описывающим систему управления рисками в Банке.

Система управления рисками строится на следующих принципах.

Принцип комплексности предполагает выявление риск-факторов и объектов риска, определение риск-аппетита на основе всестороннего анализа всех существующих и планируемых к вводу бизнес-процессов (продуктов) банка, внедрение стандартных процедур работы банка и элементов СУР, соблюдение принципов единства методологических подходов при решении однотипных задач оценки и управления рисками, проведение процедур оценки и управления рисками по основной деятельности банка в тесной связи с СУР по операциям, не относящимся к основной деятельности.

Принцип непрерывности предполагает проведение на регулярной основе необходимого набора упорядоченных, целенаправленных процедур, таких как оценка текущих рисков, включая мониторинг риск-параметров, пересмотр ключевых параметров СУР и порядка их установления, включая лимиты и иные ограничения на операции участников клиринга, анализ технологии и регламентов функционирования СУР, проведение стресс-тестирования, предоставление руководству банка отчетности.

Принцип открытости проявляется в том, что банк обеспечивает всех заинтересованных лиц необходимой информацией, описывающей СУР. Всем заинтересованным лицам доступны методологические документы, описывающие СУР, в том числе методологические подходы по оценке рисков, а также ключевые аспекты процедур мониторинга финансовой устойчивости клиентов и контрагентов банка. При этом результаты оценок конкретных клиентов и контрагентов, выраженные во внутренних рейтингах или лимитах и иных установленных ограничениях на казначейские или административно-хозяйственные операции, не являются публичной информацией и не подлежат раскрытию.

Принцип независимости оценок означает, что комплексная оценка и анализ рисков осуществляются отдельными структурными подразделениями, независимыми от подразделений, ответственных за принятие рисков. На указанное структурное подразделение не могут быть возложены обязанности, исполнение которых может привести к возникновению конфликта интересов. В целях обеспечения непредвзятости и независимости оценок банк исходит из принципа разумного ограничения прямых контактов между подразделениями, отвечающими за оценку рисков (и соответствующими работниками этих подразделений), и клиентами (контрагентами).

Принцип консерватизма предполагает, что при выборе метода оценки и управления рисками, определении приемлемого уровня рисков (риск-аппетита) банк исходит из принципа разумного сочетания надежности СУР и рентабельности деятельности. Принцип консерватизма

также означает, что при оценке рисков в случае невозможности однозначно трактовать влияние риск-факторов на объекты риска банк исходит из худшего варианта.

Принцип существенности означает, что при внедрении различных элементов СУР банк исходит из сопоставления затрат на реализацию механизмов анализа, контроля и управления рисками с потенциальными результатами от этой реализации, а также с затратами на организацию и внедрение продуктов, услуг или сервисов банка, несущих оцениваемые риски.

Принцип документированного оформления означает, что вся методология, порядки и регламенты СУР, включая документы по оценке рисков, должны быть, разработаны, пройти процедуру внутреннего согласования с подразделениями банка, участвующими в процессе оценки и управления рисками, и быть утверждены соответствующими органами управления банка.

Принципы стратегии управления рисками и капиталом являются обязательными и безусловными для соблюдения всеми структурными подразделениями банка, всеми должностными лицами банка, любым работником банка. Совершение операций (каких-либо действий), форма и содержание, которых противоречат вышеуказанным принципам, не допускается.

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

Политика в области снижения рисков.

Банк осуществляет управление рисками путем постоянной идентификации, оценки и мониторинга уровня принимаемых рисков, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет определяющее значение для поддержания финансовой устойчивости Банка, и каждый сотрудник несет ответственность за принятие рисков, возникающих в результате выполнения его должностных обязанностей.

Совершенствование системы управления рисками является неотъемлемой частью политики Банка в рамках развития системы управления Банком.

Основная цель любого метода управления риском - это уменьшение влияния риска на тот или иной вид деятельности. Главное правило управления рисками - инвестировать средства только в том случае, если ожидаемая доходность (прибыль) выше, чем стоимость капитала плюс надбавка за риск.

Вид риска	Меры по его снижению
Кредитный, клиента/ контрагента	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Поддержание и развитие единой системы анализа заёмщиков, клиентов и контрагентов консолидированной группы Банка по активным операциям, изучения качества правоустанавливающих документов, деловой репутации, кредитной истории; ➤ Уменьшение в структуре активов Банка доли необеспеченных активов; ➤ Использование сведений о кредитной истории и деловой репутации клиентов из БКИ и иных источников.
Риск ликвидности	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Недопущение увеличения доли низколиквидных активов в структуре активов Банка сверх установленных нормативов; ➤ Недопущение превышения срочности активов над срочностью пассивов сверх установленных нормативов;
Операционный риск	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Повышение операционной эффективности Банка на основе автоматизации бизнес-процессов.
Рыночный риск	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Заключение сделок с предварительной проверкой наличия свободных лимитов. Строгое соблюдение установленных лимитов.
Регуляторный риск	<ul style="list-style-type: none"> ➤ соблюдение действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов регуляторного риска; ➤ создание внутрибанковской структуры и условий, исключающих возможность возникновения конфликта интересов, вовлечение Банка и его работников в противоправные действия и коррупционные схемы; ➤ учет претензий и жалоб клиентов с последующим анализом и устранением причин их возникновения;

	<ul style="list-style-type: none"> ➤ проведение точечных проверок бизнес-процессов Банка; ➤ участие в проведении аттестаций и обучения сотрудников Банка.
Риск потери деловой репутации	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Отслеживание отрицательных сведений, касающихся деятельности Банка, его участников, аффилированных лиц, клиентов и партнеров; ➤ Контроль ключевых показателей уровня риска потери деловой репутации; ➤ Контроль за соблюдением законодательства РФ; ➤ Контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, реализация принципа «знай своего клиента»; ➤ Анализ деловой репутации контрагента при принятии решения о заключении сделок.

7.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам.

Служба управления рисками, осуществляя оценку рисков, представляет:

На ежемесячной основе Правлению:

- Отчет об уровне кредитного риска;
- Анализ нормативов ликвидности;
- Анализ разрывов ликвидности по срокам востребования и погашения активов и пассивов;
- Анализ концентрации кредитных требований Банка;
- Анализ концентрации обязательств Банка;
- Анализ структуры ресурсной базы.

На ежеквартальной основе Правлению и Совету Директоров:

Сводный отчет по кредитному риску в состав, которого включаются:

- ✓ Отчет об оценке уровня кредитного риска в целом по Банку;
- ✓ Отчеты, характеризующие структуру и качество активов, подверженных кредитному риску, в том числе:
 - о результатах классификации активов по категориям качества (стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные, безнадежные ссуды), размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери);
 - сведения об уровне просроченной задолженности, концентрации ссудного портфеля по видам экономической деятельности, информация об уровне обеспеченности ссудного портфеля;
 - информация о результатах оценки стоимости обеспечения;
 - информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности;
 - результаты стресс-тестирования. (один раз в полугодие).

На ежеквартальной основе Правлению:

- Отчёт об уровне процентного риска;
- Отчет об уровне операционного риска Банка;
- Основные направления концентрации операционного риска в разрезе направлений деятельности Банка. Также данный отчет доводится до Службы внутреннего аудита.

На ежеквартальной основе Совету Директоров:

- Анализ состояния ликвидности Банка.

Ежегодно Правлению и Совету Директоров:

- Анализ операционных убытков за год в разрезе направлений деятельности, причин их возникновения и формы проявления с указанием размеров потерь в денежном выражении.

7.7. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года.

Основными целями и задачами системы управления рисками является:

- организация управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия существенных рисков, в том числе для

эффективно функционирования кредитной организации и выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность кредитных организаций;

- выявление рисков, в том числе потенциальных рисков, выделение и оценка значимых рисков кредитной организации, формирование агрегированной оценки и совокупного объема риска кредитной организации;

- оценка достаточности капитала для покрытия существенных рисков;

- планирование капитала по результатам оценки существенных рисков;

- тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года:

В соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков» минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) устанавливается в размере 8 процентов.

Дата	Собственные средства (капитал) Банка (тыс. рублей)	Сумма активов банка, взвешенных с учетом риска, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	Норматив (Н1.0) в %
на 01.01.2018	336 884	318 503	60.99
на 01.02.2018	331 382	309 228	62.11
на 01.03.2018	325 971	305 221	61.75
на 01.04.2018	315 635	284 819	62.06

Из представленной таблицы видно, что максимальное значение требований к капиталу за первый квартал 2018 г сложилось по состоянию на 01.02.2018 г. (62,11%), минимальное значение - по состоянию на 01.01.2018 г. (60,99%), среднее значение составило 61,73%.

Нарушений минимально допустимого числового значения норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) за первый квартал 2018 г – отсутствует.

7.8. Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации Банка, которая не может быть раскрыта в полном объеме.

У Банка отсутствует информация, отнесенная к коммерческой тайне и конфиденциальной информации кредитной организации, которая не может быть раскрыта в полном объеме.

7.9. 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.

Одним из основных финансовых рисков в деятельности Банка является кредитный риск, который связан с вероятностью получения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентами своих финансовых обязательств. Основным источником кредитного риска выступают ссудная и приравненная к ней задолженность.

Кредитный риск - возможность возникновения у Банка финансовых потерь (отрицательного изменения стоимости его активов), связанная с неспособностью и (или) нежеланием контрагента (стороны по сделке) своевременно и в полном объеме исполнять свои обязательства перед Банком по поставке денежных средств или иных активов, в том числе обязательства перед владельцами выпущенных от его имени ценных бумаг по осуществлению прав, закрепленных соответствующими ценными бумагами, или обязательства, надлежащее исполнение которых обеспечивается принятыми на себя банком обязательствами.

Целью управления кредитными рисками как составной частью системы управления рисками Банка являются определение и обеспечение уровня риска, необходимого для обеспечения устойчивого развития банка, определенного стратегией развития банка, а также

макроэкономической обстановкой, которая достигается на основе реализации системного, комплексного подхода.

Процесс управления кредитным риском включает следующие основные элементы:

- идентификацию, количественную и качественную оценку риска как в целом по Банку, так и по отдельным классам кредитных требований;
- меры по ограничению и снижению риска (включая установление лимитов, принятие обеспечения);
- мониторинг и контроль уровня риска (включая контроль установленных лимитов) как на уровне отдельных заемщиков, так и на уровне портфеля;
- формирование резервов на возможные потери;
- планирование уровня кредитного риска.

Порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче, методики определения и порядок установления лимитов (лимита риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков), лимита риска по видам экономической деятельности заемщиков, прочих лимитов), требования, предъявляемые к обеспечению исполнения обязательств контрагентов (заемщиков), и методология его оценки определены во внутренних нормативных документах Банка.

Реализуемый в Банке системный подход, который является составной частью системы управления рисками, к управлению кредитным риском состоит из следующих основных компонентов кредитных бизнес-процессов:

- ✓ анализа и оценки кредитного риска в целом по Банку и по отдельным портфелям активов, подверженным кредитному риску, индивидуальных кредитных рисков (кредитный риск на заемщика (на контрагента));
- ✓ системы принятия решений о предоставлении кредитных продуктов (совершении кредитных сделок);
- ✓ лимитирования кредитного портфеля и полномочий по принятию решений, несущих кредитный риск, включая установление лимитов самостоятельного кредитования и лимитов на заемщика (группу связанных заемщиков) для подразделений Банка;
- ✓ анализа и оценки кредитных рисков по портфелям стандартных продуктов, оперативной корректировки требований к клиентам и правил кредитования на основе результатов портфельного анализа, а также с учетом внешних факторов (изменения экономической ситуации, законодательства и т.д.);
- ✓ формирования резервов на возможные потери по ссудам;
- ✓ предварительного и последующего контроля предоставления, мониторинга и сопровождения кредитных продуктов (сделок на финансовых рынках);
- ✓ работы с проблемными активами.

Методология оценки кредитного риска определена в кредитной политике банка, а также во внутренних нормативных документах банка, регулирующих оценку кредитного риска по типам требований.

В целях минимизации кредитного риска Банк реализует следующие основные процедуры и методы:

- использование методов оценки и анализа рисков, позволяющих не только произвести измерение риска, но также оценить и выделить основные факторы, присущие кредитному риску на данном этапе, смоделировать и сделать прогноз ситуации;
- принятие ликвидного обеспечения в целях исполнения обязательств по кредитным сделкам в случае реализации дефолта по ссуде;
- необеспеченные виды кредитных операций (например, межбанковских кредитов), проводимых Банком, подлежат процедуре обязательного лимитирования: на каждом уровне принятия решений устанавливаются качественные и количественные ограничения (лимиты на кредитную деятельность);
- все ограничения на уровне подразделений Банка определены таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения пруденциальных норм и требований Банка России и требований

законодательства РФ, а также традиций (обычаев) делового оборота в отношении кредитных операций и сделок;

- каждое структурное подразделение Банка имеет четко установленные ограничения полномочий и подотчетности, а в случаях, когда функции пересекаются, и в случаях проведения сделок, несущих высокий кредитный риск, применяется механизм принятия коллегиальных решений;
- внутренними документами Банка в рамках проведения мониторинга кредитного риска установлен порядок оперативного пересмотра внутрибанковских ограничений на объем, состав, условия совершаемых отдельными подразделениями банка операций и сделок и, соответственно, перераспределения рисков.

Возможные действия, направленные на снижение уровня кредитных рисков:

- изменение структуры кредитного портфеля, в том числе за счет отказа от предоставления кредитов с повышенным уровнем риска, и формирование кредитного портфеля за счет ссуд, предоставленных определенной категории заемщиков;
- оформление дополнительного обеспечения, приостановление выдачи очередных траншей по потенциально проблемным кредитам, разработка дополнительных мер контроля над деятельностью отдельных заемщиков;
- проведение стресс-тестирования по кредитному риску и выработка мер по снижению уровня кредитных рисков на базе его результатов;
- информирование Правления банка и Совета директоров банка о повышении уровня кредитного риска и вынесение СОУР предложений по снижению уровня рисков.

Банком выработаны определенные методы регулирования риска кредитного портфеля. К таким методам относятся:

- система лимитов;
- система сокращения сроков кредитования в режиме открытой кредитной линии;
- система полномочий и принятия решений;
- управление концентрацией кредитного риска;
- система контроля;
- залого;
- диверсификация кредитного портфеля.

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов (корпоративные клиенты, банки-корреспонденты, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) с разбивкой по видам финансовых активов:

	(тыс. рублей)	
	На 01.01.2018	На 01.04.2018
БАНКИ-КОРРЕСПОНДЕНТЫ	11 349	12 110
Ссуды, в том числе:	3 379	3353
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	3 379	3353
Учтенные векселя	-	-
Требования по приобретенным по сделке правам (требования/уступка требования)	-	-
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки актива)	-	-
Прочие активы, признаваемые ссудами	-	-
Прочие требования, в том числе требования по получению процентных доходов	7 970	11 768
КОРПОРАТИВНЫЕ КЛИЕНТЫ	69 233	92 768
Ссуды, в том числе:	67 793	90 544
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	67 793	90 544
Учтенные векселя	-	-
Факторинг	-	-
Требования по приобретенным по сделке правам (требования/уступка требования)	-	-
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с	-	-

одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки актива)		
Прочие активы, признаваемые ссудами	-	-
Прочие требования, в том числе требования по получению процентных доходов	1 440	2 224
ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ	102 816	39 132
Ссуды, в том числе:	102 475	91561
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	102 475	91561
Учтенные векселя	-	-
Требования по приобретенным по сделке правам (требования/уступка требования)	-	-
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки актива)	-	--
Прочие активы, признаваемые ссудами	-	-
Прочие требования, в том числе требования по получению процентных доходов	341	175
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	38 125	73 107
Ссуды, в том числе:	37 596	29246
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	37 596	29246
Учтенные векселя	-	-
Требования по приобретенным по сделке правам (требования/уступка требования)	-	-
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки актива)	-	-
Прочие активы, признаваемые ссудами	-	-
Прочие требования, в том числе требования по получению процентных доходов	529	1 271

(тыс. рублей)

На 01.01.2018 На 01.04.2018

Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера:	-	-
по финансовым инструментам с высоким риском	-	-
по финансовым инструментам со средним риском	-	-
по финансовым инструментам с низким риском	-	12
по финансовым инструментам без риска	--	-
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	-	12

Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности, в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов. Об удельном весе просроченных и реструктурированных ссуд в общем объеме активов:

	На 01.01.2018		На 01.04.2018	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери:	238 340	100,0	234 873	100,0
Просроченная задолженность:	16 187	100,0	17 995	100,0
кредитные организации	341	2,03	341	1,93
корпоративные клиенты	4 544	27,02	4 526	3,26
индивидуальные предприниматели	2 013	11,97	3 648	27,70
физические лица	9 919	58,98	9 480	67,12
В разрезе видов финансовых инструментов:	221 523	100,0	217 117	100,0
Предоставленные кредиты, размещенные депозиты	211 243	95,36	170 951	92,89
Прочие активы, признаваемые ссудами	0	0,0	0	0,0
Прочие требования, в т. ч. требования по получению процентных доходов	10 280	4,64	15 438	7,11

В Банке ведется постоянная работа с проблемной задолженностью путем направления претензий заемщиками поручителям, в том числе предъявления исковых требований о взыскании задолженности в суды.

Информация о реструктурированной задолженности банка и о видах реструктуризации:

	(тыс. рублей)	
	На 01.04.2018	На 01.01.2018
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, в том числе:	-	-
Реструктурированная задолженность:	10 756	11 189
- с измененным сроком погашения основного долга	10 756	10 416
- с изменением графика уплаты процентов	-	-
- с увеличением суммы основного долга	-	-

Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах фактически сформированного резерва на возможные потери:

Банк раскрывает информацию о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии № 283-П от 20.03.2006 года.

	Категории качества					Всего
	I	II	III	IV	V	
(в тыс. руб.)						
На 01.01.2018 года						
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	25 521	80 577	70 477	7 603	37 345	221 523
%, к общей сумме активов.	11,52%	36,37%	31,81%	3,43%	16,86%	100,0%
Размер фактически сформированного резерва	0	968	1 813	3 305	21 777	27 863
На 01.01.2017 года						
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	65 191	92 471	24 164	407	34 884	217 117
%, к общей сумме активов.	30,03%	42,59%	11,13%	0,19%	16,07%	100,0%
Размер фактически сформированного резерва	0	1 238	3 857	171	25 233	30 499
Результат изменения активов (+увеличение/- снижение)	(39 670)	(11 894)	46 313	7 196	2 461	4 406
Результат изменения фактически сформированного резерва (+восстановление/- формирование)	0	(270)	(2 044)	3 134	(3 456)	(2 636)

Кредитов, предоставленных участникам Банка, кредитов, предоставленных на льготных условиях, в том числе участникам Банка в отчетном и предыдущем периодах не было.

7.9. Информация о характере и стоимости полученного обеспечения, включая информацию об обеспечении первой и второй категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери.

В соответствии с Положением «Об обеспечении» на постоянной основе оцениваются риски ликвидности и недостаточности обеспечения. Ликвидность залога определяется свойством данного залога сохранять свою стоимость на протяжении срока кредита и возможного срока реализации данного залога. Степень риска недостаточности обеспечения зависит от соотношения справедливой стоимости предмета залога и минимальной суммы залога. Банком оценивается совокупное значение степени риска для всех показателей.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется Банком на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал в соответствии с утвержденными внутренними документами Банка.

Мониторинг ликвидности залогов, относимых к I или II категории качества обеспечения, производится ежеквартально.

Фактически сформированный резерв под обесценение по ссудам рассчитан с учетом обеспечения I и II категории качества.

	(тыс. рублей)	
	На 01.04.2018	На 01.01.2018
Необеспеченные кредиты:	-	-
Кредитным организациям	-	-
Юридическим лицам	3 892	4 351
Физическим лицам	19 531	26 126
Кредиты частично обеспеченные:	-	-
Кредитным организациям	-	-
Юридическим лицам	81 890	97 447
Физическим лицам	3 708	4 236
Кредиты обеспеченные:	-	-
гарантиями и поручительствами;	-	-
Кредитным организациям	-	-
Юридическим лицам	52 570	68 469
Физическим лицам	6 007	7 234
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	167 598	207 864

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01 апреля 2018

тыс. рублей

№	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:				
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,	-	-	-	-

	всего, в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

Отличия в учетной политике Банка в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним – отсутствуют.

Об основных видах операций Банка, осуществляемых с обременением активов – за отчетный период не было.

7.10. О применении Указания Банка России от 6 августа 2015 года № 3752-У

Банк не применяет банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов (далее - ПБР) в целях расчета нормативов достаточности капитала, в соответствии с Указанием Банка России от 6 августа 2015 года N 3752-У «О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества».

7.11. Информация об анализе чувствительности Банка к рыночным рискам.

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

Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Банк подвержен рыночному риску только в размере валютного риска. Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) Банка будет равно 2 процентам или превысит 2 процента.

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

Целью организации эффективной системы управления процентным риском в Банке является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, не угрожающим финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков, и тем самым, способствуя стабильности и надежности Банка.

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту и драгоценные металлы. Управление процентным риском осуществляется также в целях:

- ✓ выявления, измерения уровня процентного риска;
- ✓ постоянного наблюдения (мониторинга) за процентным риском;
- ✓ соблюдения всеми сотрудниками Банка нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка;
- ✓ исключения вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- ✓ исключения пользования и распоряжения инсайдерской информацией и ответственности за нарушение таких ограничений;
- ✓ исключения конфликта интересов.

При измерении процентного риска Банк применяет модель GAP-анализа - расчет величины процентного риска на основе анализа временных разрывов.

GAP анализ служит для того, чтобы понять в каких сроках возникают разрывы и что является фактором риска.

По результатам расчёта GAP ежеквартально составляется Отчёт об уровне процентного риска на отчетную дату. В рамках отчета анализируется чувствительность Банка к изменению процентных ставок.

Одним из методов измерения процентного риска является метод дюрации, состоящий в применении к каждому временному интервалу, по которому распределяются финансовые инструменты в зависимости от срока, оставшегося до погашения, определенных коэффициентов взвешивания - коэффициентов чувствительности. Обычно такие коэффициенты (их значения) базируются на оценке дюрации требований и обязательств, попадающих в каждый временной интервал.

Дюрация представляет собой средневзвешенный срок до погашения, значение которой определяется с использованием текущей стоимости денежных потоков по финансовому инструменту.

Расчет процентного риска методом дюрации проводится один раз в полгода и составляется Отчёт об уровне процентного риска.

В целях мониторинга и поддержания процентного риска на приемлемом для Банка уровне применяется такие методы управления риском как система полномочий и принятия решений и система внутреннего контроля за управлением процентным риском.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления процентным риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

Основными источниками процентного риска могут являться:

- ✓ несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- ✓ несовпадение сроков погашения активов, пассивов по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- ✓ для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам;
- ✓ для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- ✓ применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

Анализ процентного риска проводится с использованием данных, отраженных в отчетной форме № 0409127 «Сведения о риске процентной ставки». В качестве метода оценки процентного риска Банк использует GAP -анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов.

Информация о процентной структуре баланса Банка на 01.01.2018

(тыс. рублей)

Наименование показателя	Суммы, по срокам, оставшимся до погашения (востребования)			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Балансовые активы				
Судная задолженность	55 000	11 727	32 708	35 108
Прочие активы	258	12	47	80
Итого балансовых активов	55 258	11 739	32 755	35 188
Балансовые пассивы				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	303	-	3 854	18 533
Итого балансовых пассивов	303	-	3 854	18 533
Совокупный GAP	54 955	11 739	28 901	16 655
Изменение чистого процентного дохода:	x	x	x	X
+ 200 базисных пунктов	1 053,27	195,64	361,26	83,28
- 200 базисных пунктов	-1 053,27	-195,64	-361,26	-83,28
Временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500

Информация о процентной структуре баланса Банка на 01.04.2018

(тыс. рублей)

Наименование показателя	Суммы, по срокам, оставшимся до погашения (востребования)			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Балансовые активы				
Судная задолженность	55 070	29992	10358	21429
Прочие активы	492	69	32	61

Итого балансовых активов	55 562	30 061	10 390	21 490
Балансовые пассивы				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	368	-	3 349	18 861
Итого балансовых пассивов	368	-	3 349	18 861
Совокупный GAP	55 194	30 061	7041	2 629
Изменение чистого процентного дохода:	x	x	x	X
+ 200 базисных пунктов	1 057,85	501,00	88,01	13,15
- 200 базисных пунктов	-1 057,85	-501	-88,01	-13,15
Временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500

По состоянию на 01.04.2018 г. активы, чувствительные к изменению процентных ставок, представлены ссудной задолженностью на сумму 116 849 тыс. рублей, прочими активами на сумму 654 тыс. рублей.

Обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок представлены средствами клиентов, не являющихся кредитными организациями на сумму 22 578 тыс. рублей.

Анализ процентного риска осуществляется в отношении величины абсолютного GAP, полученной по итогам года по состоянию на 01.04.2018 года. В случае увеличения %-ой ставки на 200 базисных пунктов (на 2%) чистый процентный доход Банка может увеличиться на 1 660 тыс. рублей. При снижении %-ой ставки на 200 базисных пунктов (на 2%) чистый процентный доход может снизиться на 1 660 тыс. рублей.

По состоянию на 01.04.2018 г. размер собственных средств (капитала) Банка составил 315 635 тыс. рублей. В соответствии со сценарием стресс-тестирования в случае роста процентных ставок на 2% - размер капитала увеличится на 0,5% и составит 317 295 тыс. рублей в случае снижения процентных ставок на 2% - размер капитала сократится на -0,5% и составит 313 975 тыс. рублей.

Совокупный размер рыночного риска рассчитывается с учетом фондового, процентного, валютного и в целом рыночного риска.

Информация по значениям фондового, процентного, валютного и в целом рыночного риска:

Значение риска по состоянию на дату	Процентный риск	Фондовый риск	Валютный риск	Рыночный риск
01.04.2018	-	-	-	-
01.01.2018	-	-	-	-

Информация по операционному риску:

Сведения по состоянию на дату	Размер требований к капиталу в отношении операционного риска (тыс. руб.)	Величина чистых процентных доходов, используемых для целей расчета (тыс. руб.)	Величина чистых непроцентных доходов, используемых для целей расчета (тыс. руб.)
01.04.2018	51 999	33 842	18 157
01.01.2018	51 999	33 842	18 157

Для целей расчета требований к капиталу для покрытия операционного риска в Банк применяется порядок расчета операционного риска, установленный Положением Банка России от 03.11.2009 года №346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

В соответствии с данным положением размер требований к капиталу определяется исходя из среднего объема ежегодных процентных и непроцентных доходов от основной деятельности банка за предшествующие 3 года.

О методах, используемых Банком для снижения операционного риска.

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

Целью управления операционным риском является обеспечение полного, своевременного и эффективного достижения стратегических задач, поставленных перед Банком в соответствии с характером и масштабом его деятельности, обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Основными задачами создания системы управления операционным риском являются:

- ✓ выявление, оценка и анализ возникающих операционных рисков;
- ✓ минимизация операционных рисков, в том числе путем внедрения стандартизованных процедур и максимальной автоматизации банковских процессов;
- ✓ повышение эффективности банковских процессов.

Операционный риск определяется как риск прямых или косвенных потерь, вызванных ошибками или несовершенством процессов, систем в банке, ошибками или недостаточной квалификацией персонала банка или неблагоприятными внешними событиями нефинансовой природы (например, мошенничество или стихийное бедствие). Основной причиной возникновения риска является риск персонала. Каждое структурное подразделение Банка имеет четко установленные ограничения полномочий и ответственности, а в тех случаях, когда функции пересекаются, или в случаях проведения сделок, имеющих высокий риск, работает механизм принятия коллегиальных решений. Ключевым подходом к минимизации операционных рисков является совершенствование банковских процессов и технологий.

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

Основным методом минимизации операционного риска является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание уделяется на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Первичная оценка уровня операционного риска производится начальниками структурных подразделений на основании выявленных факторов риска, на основе выявленных фактов производится оценка адекватности присваиваемых баллов и на основе анализа индикаторов риска выявляются основные направления концентрации операционного риска в разрезе направлений деятельности Банка. Для количественного измерения величины операционного риска в целом по Банку на отчетную дату используется стандартизованный метод расчета капитала под операционный риск, рекомендованный Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель II).

В основе управления операционными рисками лежит качественное выявление операций Банка или процессов внутри него, подверженных операционным рискам и оценка данных рисков. Для этих целей создана эффективная система внутреннего контроля и система разграничения прав доступа. В Банке разработаны и внедрены специальные процедуры, препятствующие несанкционированному использованию служебной информации, а также возникновению конфликта интересов.

В связи с тем, что вопросам управления и контроля операционного риска в Банке уделяется повышенное внимание, данный вид риска может быть оценен как невысокий.

Банк не подвержен риску инвестиций в долговые инструменты.

Банк не подвержен риску инвестиций в долевые ценные бумаги (акции, доли участия в уставном капитале юридических лиц, паи в паевых инвестиционных фондах), не входящие в торговый портфель.

Банк проводит консервативную политику, направленную на поддержание достаточного уровня ликвидности в целях современного и полного выполнения своих обязательств.

Риск ликвидности – риск получения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих финансовых обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств банка (в т.ч. вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения банком своих финансовых обязательств.

Целью управления риском ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства перед клиентами, контрагентами, в том числе вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов.

Управление ликвидностью осуществляется также в целях:

- ✓ выявления, измерения и определения приемлемого уровня ликвидности;
- ✓ определения потребности Банка в ликвидных средствах;
- ✓ постоянного контроля за состоянием ликвидности;
- ✓ принятия мер по поддержанию на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков риска ликвидности;
- ✓ обеспечения бесперебойного функционирования (БФПС) платежных систем, участником которых является Банк;
- ✓ создания в Банке системы управления ликвидностью, позволяющей выявить риски на стадии возникновения, а также системы оценки и предотвращения критических значений (минимизации) ликвидности.

Управление ликвидностью должно быть непрерывным процессом. Применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам Банка России и политике самого Банка в области управления рисками. Полномочия и ответственность по управлению ликвидностью должны быть четко распределены между органами руководства банка и подразделениями.

Совет директоров Банка:

- регулярно рассматривает отчеты о состоянии ликвидности и уровне риска ликвидности, принимаемого Банком в своей деятельности; отчеты о результатах стресс-тестирования финансового состояния Банка на предмет потери ликвидности; отчеты о выполнении (нарушении) предельно допустимых значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности Банка;
- оценивает эффективность управления банковскими рисками;
- осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками;
- рассматривает вопросы и принимает решения о состоянии ликвидности Банка в случаях, возникновения кризиса ликвидности.

Правление Банка:

- утверждает мероприятия в случае возникновения кризиса ликвидности, включая планы действий, мероприятий (планы по обеспечению непрерывности и/или восстановления финансово-хозяйственной деятельности Банка).

Служба оценки и управления рисками:

- проводит краткий анализ мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, составляет прогноз ликвидности на текущий операционный день;

- анализирует состояние ликвидности и оценки уровня риска ликвидности;
- контроль соблюдения Банком предельно допустимых значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности Банка.

Структурные подразделения, осуществляющие операции, влияющие на состояние ликвидности Банка:

- соблюдение требований законодательства РФ, в т.ч. требований и рекомендаций Банка России по управлению ликвидностью;
- соблюдение требований политики управления рисками и капиталом Банка и требований положения по управлению риском потери ликвидности;
- своевременность отражения заключаемых Банком сделок, влияющих на проведение анализа состояния ликвидности Банка;

Банком разработан План действий АО БАНК «НБТ». Данный «План действий» предполагает, что ухудшение ликвидности происходит в несколько стадий: предкризисное состояние; кризис; углубленный кризис; неизбежность дефолта.

Также Планом действий в случае возникновения кризиса ликвидности, определяются необходимые действия и процедуры, которым Банк должен следовать в случае существенного ухудшения ликвидности по следующим причинам:

- 1) ухудшение финансового состояния самого Банка;
- 2) нехватка ликвидных ресурсов в финансовой системе в целом.

Значения нормативов ликвидности Банка:

Наименование норматива	Нормативное значение	Значение норматива	
		На 01.01.2018	На 01.04.2018
Норматив мгновенной ликвидности Н2	≥ 15	81,612	95,060
Норматив текущей ликвидности Н3	≥ 50	82,496	93,299
Норматив долгосрочной ликвидности Н4	≤ 120	13,845	8,636

Среди других видов рисков, с которыми Банк может столкнуться при осуществлении банковских и иных операций и услуг, можно выделить:

Правовой риск - риск возникновения потерь вследствие допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов), либо несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие эффективной судебной защиты).

Согласно требованиям нормативных актов Банка России в Банке установлены функциональные обязанности и уровень компетенции по вопросам управления правовым риском Совета Директоров Банка, Правления Банка, структурных подразделений. Общая координация работы по управлению правовым риском осуществляется Юридическим Департаментом при взаимодействии со Службой управления рисками и Службой противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В целях мониторинга и поддержания правового риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга законодательства.

В Банке осуществляется мониторинг изменений действующего законодательства. Информация о внесенных изменениях доводится до сведения структурных подразделений Банка, что позволяет своевременно инициировать разработку новых либо внесение изменений в действующие внутренние документы Банка. Все изменения во внутренние документы Банка проходят порядок согласования и утверждения в порядке, установленном в Банке.

Риск потери деловой репутации - риск потери части доходов или капитала в связи с негативным общественным мнением о Банке.

Управление риском потери деловой репутации осуществляется в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами Банка, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), участником которых является Банк, а также в целях исключения вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма.

Управления репутационным риском состоит из следующих этапов:

- снижения возможных убытков;
- порядка выявления, оценки, определения приемлемого уровня репутационного риска;
- мониторинга за уровнем репутационного риска, оценки уровня за период;
- мониторинг за уровнем операционного риска, принятия мер по поддержанию приемлемого уровня репутационного риска, включающих в том числе контроль и (или) минимизацию риска.

Банк на постоянной основе проводит работу по повышению эффективности мер в области борьбы с отмыванием преступных доходов. В частности, с целью повышения качества работы, проводимой Банком по идентификации клиентов, и повышения контроля за их операциями, а также в целях предотвращения совершения клиентами Банка операций сомнительного характера и вовлечения в них Банка, ведущего к возникновению **правового риска и риска потери деловой репутации**, Банком особое внимание уделяется работе с клиентами.

Регуляторный риск - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, нормативных положений Банка России, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Выявление регуляторного риска осуществляется Банком на постоянной основе.

Целями и задачами управления регуляторным риском в Банке является: обеспечение максимальной сохранности активов и капитала, оценка пограничных значений (лимитов), реализация системы полномочий и принятия решений, организация системы мониторинга регуляторного риска, функционирование системы контроля регуляторного риска.

Управление регуляторным риском Банка осуществляется на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение таких задач как: получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере регуляторного риска, качественная и количественная оценка (измерение) регуляторного риска, установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков, создание системы управления регуляторным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения регуляторным риском критических или высоких для Банка показателей с последующим снижением показателей до умеренных или низких.

В целях повышения эффективности деятельности и поддержания оптимального соотношения уровне риска и ожидаемой прибыли, Банком на постоянной основе проводится мониторинг концентрации рисков. Обеспечение надлежащего управления рисками достигается, в том числе за счет принимаемых мер по снижению определенных видов риска.

8. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ.

Основными задачами при совершении сделок по переуступке прав требований Банка являются: передача кредитного риска третьим лицам, снижение нагрузки на капитал, улучшение балансовых показателей по кредитному портфелю.

В соответствии с заявленными задачами в данной деятельности Банк всегда стремится полностью передать кредитный риск третьим лицам.

Сделки по переуступке прав требований совершаются Банком в соответствии с действующим законодательством РФ: Совершение операций уступки прав требования (цессии) регулируется гл. 24 части первой ГК РФ, проведение операций финансирования под уступку денежного требования (факторинга) – гл. 43 части второй ГК РФ.

Бухгалтерский учет операций по переуступке прав требований осуществляется в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, в том числе в соответствии с требованиями Положения Банка России № 579-П. Изменения в учетную политику в отношении сделок по уступке прав требований за отчетный период не вносились.

При определении требований к капиталу в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств банковского (торгового) портфеля, возникающих у Банка в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, Банком применяется стандартизированный подход, установленный Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков».

В 1 квартале 2018 году Банком не осуществлялись сделки по уступке прав требований.

Сведения о балансовой стоимости требований, которые кредитная организация планирует уступить, в том числе ипотечным агентам, специализированным обществам, в следующем отчетном периоде

Банком на дату составления годового отчета не планируются операции по уступке прав требований, в том числе ипотечным агентам и специализированным обществам.

9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ.

К связанным с Банком лицам относятся физические и юридические лица, которые могут воздействовать на принимаемые Банком решения об осуществлении сделок, несущих в себе риск, включая существенные условия сделок, а также лица, на принятие решения которых может оказывать влияние Банк.

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Банк не осуществлял сделок со связанными сторонами, в совершении которых имеется заинтересованность.

В отчетном периоде Банк не осуществлял сделок со связанными сторонами, в совершении которых имеется заинтересованность.

10. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

Целью системы оплаты труда Банка является создание эффективной системы вознаграждения, стимулирующей персонал к повышению квалификации, достижению целей бизнеса Банка, поощрение высокой результативности работников через понятные и открытые принципы поощрения заслуг.

Установленная система оплаты труда распространяется на всех работников Банка, включая работников внутренних структурных подразделений.

Система оплаты труда работников Банка включает следующие элементы:

- ✓ фиксированную часть оплаты труда:
 - должностной оклад;
 - компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты.
- ✓ нефиксированную часть оплаты труда:
 - Выплаты, стимулирующего характера (премии).

Подходы, применяемые Банком к определению нефиксированной части оплаты труда, в целях обеспечения (или способствующие) эффективного управления процессами выплат вознаграждений, корректировки вознаграждений с целью стимулирования работников Банка к разумному принятию рисков, обеспечения снижения (ограничения) стимулов принятия излишних рисков стимулами управления рисками, эффективного надзора и участия Совета директоров Банка в процессах выплат вознаграждений, отвечают особенностям деятельности Банка.

Определение нефиксированной части оплаты труда осуществляется на основании показателей результатов деятельности для оценки достижений Банка в целом, а также отдельных направлений деятельности, подразделений и конкретных работников.

Показатели результатов деятельности и корректировки с учетом рисков основываются на показателях риск-аппетита и толерантности к риску Банка.

Для руководителей высшего звена применяются финансовые показатели, основанные на показателях Банка в целом, или показателях и рисках подразделений, или решениях, обусловленных стратегией руководителей высшего звена.

Показатели для определения вознаграждения руководителей подразделений определяются показателями и рисками соответствующего подразделения.

Для оценки результатов деятельности используются количественные (финансовые) и качественные (нефинансовые) показатели результатов деятельности или их сочетание.

К количественным (финансовым) показателям могут относиться:

- ✓ показатели операционной эффективности - плановые показатели прибыли, выручки, доходов, коэффициентов затрат, объем операций;
- ✓ показатели экономической эффективности - отношение выручки и доходов к капиталу, экономическая прибыль или рентабельность капитала, резервы для покрытия будущих потерь (расходов).

К качественным (нефинансовым) показателям могут относиться:

- ✓ соблюдение мер по контролю рисков, правил внутреннего контроля;
- ✓ наличие определенных навыков: способность работников заниматься различными направлениями деятельности, принятие самостоятельных решений;
- ✓ выполнение установленных требований (соблюдение лимитов, результатов аудита или самооценки);
- ✓ другие качественные показатели, предназначенные для оценки участия работников.

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

Премирование работников внутренних структурных подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль, а также работников подразделений Банка, осуществляющих управление рисками, производится с учетом следующего:

- 1) при определении размера премий не учитываются финансовые результаты деятельности внутренних структурных подразделений Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;
- 2) качество выполнения работниками внутренних структурных подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, задач, возложенных на них положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих структурных подразделениях;
- 3) в структуре размера оплаты труда работников подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, нефиксированная часть оплаты труда не может составлять более 50%.

Решение о единовременном премировании работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, принимается Советом директоров Банка.

В соответствии с Положением «О системе оплаты труда отдельных категорий работников АО БАНК «НБТ» к работникам, принимающим риски, относятся члены кредитного комитета, а также руководители подразделений Банка, осуществляющих банковские операции и иные сделки, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) банка. Совокупная величина премии работникам, принимающим риски, по итогам работы за год не может превышать 30% от суммы прибыли Банка после налогообложения за соответствующий период, указанной в отчете о финансовых результатах.

В качестве основных показателей премирования за производственные результаты принимаются:

- ✓ финансовый результат Банка на конец соответствующего отчетного периода, по итогам которого рассматривается вопрос о премировании;
- ✓ уровень выполнения обязательных нормативов деятельности Банка, установленных нормативными документами Банка России, определяющими порядок регулирования деятельности банков.

Для работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40% общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности.

Применение к иным работникам, принимающим риски, отсрочки (рассрочки) и последующей корректировки не менее 40% нефиксированной части оплаты труда осуществляется исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее трех лет за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

Система поощрения Председателя Правления и членов Правления (далее вместе - члены исполнительных органов) включает в себя дополнительное вознаграждение членов исполнительных органов за производственные результаты работы в процессе осуществления ими функций исполнительных органов.

При определении размера вознаграждения членов исполнительных органов учитываются показатели, позволяющие оценить деятельность членов исполнительных органов, показатели курируемых подразделений (в отношении членов коллегиального исполнительного органа), а также качественные и количественные показатели, учитывающие результаты деятельности банка в целом.

Совокупная величина вознаграждения членам исполнительных органов по итогам работы за год устанавливается решением совета директоров и не может превышать 50% от суммы прибыли банка после налогообложения за соответствующий период, указанной в отчете о финансовых результатах.

В качестве основных показателей выплаты вознаграждения членам исполнительных органов по итогам работы за год принимаются, в том числе:

- ✓ финансовый результат Банка на конец соответствующего отчетного периода, по итогам которого рассматривается вопрос о премировании;
- ✓ уровень выполнения обязательных нормативов деятельности Банка, установленных нормативными документами Банка России, определяющими порядок регулирования деятельности банков;
- ✓ достигнутые показатели по выполнению бизнес-плана и реализации утвержденной

стратегии развития.

Для членов исполнительных органов при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40% общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности.

При выплате вознаграждения членам исполнительных органов по итогам работы за год или разовой премии за выполнение особо важной работы к членам исполнительных органов применяются отсрочка и последующая корректировка не менее 40% размера премии исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее трех лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по банку или по соответствующему направлению деятельности, закрепленному за каждым членом исполнительных органов (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

В составе Совета директоров назначен директор по вознаграждениям, к компетенции которого относится подготовка решений Совета директоров Банка по вопросам, предусмотренным п. 2.1 Инструкции Банка России № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда», а именно утверждает (одобряет) документы, устанавливающие порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (далее - фиксированная часть оплаты труда) единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа (далее - члены исполнительных органов), порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации (далее - иные работники, принимающие риски), а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по кредитной организации в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (далее - подразделения, осуществляющие управление рисками), компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (далее - нефиксированная часть оплаты труда).

Советом Директоров Банка в течение отчетного периода рассматривался вопрос о сохранении либо изменении параметров Кадровой политики Банка, включая вопрос о системе оплаты труда. В результате чего с 14.11.2017 г. в Положение «О системе оплаты труда АО БАНК «НБТ» были внесены соответствующие изменения в связи с изменениями организационной структуры Банка, штатного расписания, открытием внутренних структурных подразделений Банка. В частности, были дополнены перечни работников, принимающих риски, а также работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и осуществляющих управление рисками.

В течении первого квартала 2018 года Банк осуществлял следующие краткосрочные вознаграждения (выплаты): оплата труда в соответствии с установленными должностными окладами, ежегодные оплачиваемые отпуска, компенсации за неиспользованный отпуск.

Иные виды выплат: оплата Банком лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг, вознаграждения по окончании трудовой деятельности, платежи по договорам добровольного страхования, заключенным в пользу работников со страховыми организациями, и

иные платежи, обеспечивающие выплаты пенсий и другие социальные гарантии по окончании ими трудовой деятельности не предусмотрены.

Также в отчетном периоде не выплачивались - вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия и выплаты на их основе, иные долгосрочные вознаграждения.

Выплаты основному управленческому составу (единоличному исполнительному органу и коллегиальному исполнительному органу) осуществлялись на основании заключенных трудовых договоров и в соответствии с утвержденными внутренними положениями Банка, регулиующими порядок оплаты труда.

Информация о видах выплат раскрыта в п.4.6.

За 1 квартал 2018 г. совокупный размер вознаграждений коллегиальному исполнительному органу – Правлению Банка (включая заработную плату членов органов управления Банка, являвшихся его работниками, премии, комиссионные, вознаграждения, отдельно выплаченные за участие в работе соответствующего органа управления, а также иные виды вознаграждений, которые были выплачены в течение отчетного года), составил 1 196 тыс. рублей (за 1 квартал 2017 г. - 1 726 тыс. рублей).

Выплат Совету директоров в 1 квартале 2018 и 1 квартале 2017 годах не производилось.

Среднесписочная численность работников, осуществляющих функции принятия рисков в 1 квартале 2018 году составила 14 человек (в том числе 4 членов Правления Банка и 10 иных работников, осуществляющие функции принятия рисков).

11. Операции с контрагентами-нерезидентами.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

(тыс. рублей)

№	Наименование показателя	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.04.2018
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	-	-
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	-	-

43	физических лиц - нерезидентов		
----	-------------------------------	--	--

12. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность на 01 апреля 2018 год.

В соответствии с Указаниями Банка России № 4638-У от 06.12.2017 года «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» Банк подготовил промежуточный бухгалтерский (финансовый) отчет за период, начинающийся с 01 января 2018 года и заканчивающийся 31 марта 2018 (включительно), по состоянию на 01 апреля 2018 года.

В состав промежуточного отчета включены следующие формы:

1. 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
2. 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
3. Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)»;
 - 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации» (публикуемая форма);
 - 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага (публикуемая форма)»;
 - 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».
4. Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Заместитель Председателя Промежуточной

Ч.К. Лопсан

Главный бухгалтер

М.М. Сат

