

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
«Азиатско-Тихоокеанского Банка»
(публичного акционерного общества)
за 2017 год**

СОДЕРЖАНИЕ

Введение

1. Общая информация
 - 1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях Банка
 - 1.2. Информация о банковской группе
 - 1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк
2. Краткая характеристика деятельности Банка
3. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка
 - 3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
 - 3.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределённости в оценках на конец отчётного период
 - 3.3. Принципы, методы оценки и учёта отдельных операций
 - 3.4. Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учётной политики и расчётных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка
 - 3.5. Изменения в учетной политике на следующий отчетный год
 - 3.6. События после отчетной даты
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса
 - 4.1. Денежные средства, средства кредитных организаций в ЦБ РФ и средства в кредитных организациях
 - 4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
 - 4.3. Чистая ссудная задолженность
 - 4.4. Финансовые вложения в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи
 - 4.5. Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия
 - 4.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения
 - 4.7. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности
 - 4.8. Прочие активы
 - 4.9. Средства кредитных организаций
 - 4.10. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями
 - 4.11. Выпущенные долговые обязательства
 - 4.12. Прочие обязательства
 - 4.13. Уставной капитал Банка
5. Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах
 - 5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения
 - 5.2. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков
 - 5.3. Комиссионные доходы
 - 5.4. Прочие операционные доходы
 - 5.5. Операционные расходы
 - 5.6. Налоги
 - 5.7. Вознаграждение работникам
6. Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам
 - 6.1. Подходы Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности
 - 6.2. Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу

- 6.3. Информация о создании и восстановлении убытков от обесценения, признанных за 2017 год в составе капитала через прибыль или убыток
- 6.4. Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчетности по форме 0409808 «Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам»
- 7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности
- 8. Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств
- 9. Справедливая стоимость
- 10. Система корпоративного управления и внутреннего контроля
- 10.1. Система корпоративного управления
- 10.2. Политики и процедуры внутреннего контроля
- 11. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
- 11.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля
- 11.2. Кредитный риск
- 11.3. Рыночный риск
- 11.4. Процентный риск
- 11.5. Валютный риск
- 11.6. Фондовый риск
- 11.7. Товарный риск
- 11.8. Операционный риск
- 11.9. Риск ликвидности
- 11.10. Правовой риск
- 11.11. Стратегический риск
- 11.12. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)
- 11.13. Страновой риск
- 12. Информация о сделках по уступке денежных требований, в том числе удостоверенных залоговыми
- 13. Операции со связанными с Банком сторонами
- 14. Информация о системе оплаты труда в Банке

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Публичного акционерного общества «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2018 года и за 2017 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3054-У»).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

В соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности входит в компетенцию общего собрания акционеров Банка.

Дата общего собрания акционеров будет определена на заседании совета директоров.

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях Банка

Полное фирменное наименование Банка	«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (публичное акционерное общество)
Сокращенное фирменное наименование Банка	«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО)
Местонахождение Банка (юридический адрес)	Российская Федерация (далее «РФ»), 675000, Амурская область, г. Благовещенск, ул. Амурская, д. 225.
Почтовый адрес (местонахождение органов управления Банка)	РФ, 675000, Амурская область, г. Благовещенск, ул. Амурская, д. 225.
Дата внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц	22 августа 2002 года
Банковский идентификационный код (БИК)	041012765
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	2801023444
Основной государственный регистрационный номер	1022800000079
Номера контактных телефонов (факса)	(4162) 220-402, 220-406 (тел.), (4162) 220-400 (факс)
Адрес электронной почты	atb@atb.su
Адрес страницы в сети «Интернет»	www.atb.su

По состоянию на 1 января 2018 года региональная сеть Банка представлена 5 филиалами:

- Филиал «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) в г. Улан-Удэ;
- Филиал «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) в г. Екатеринбург;
- Камчатский филиал «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО);
- Филиал «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) в г. Москва;
- Дальневосточный Филиал в г. Благовещенск, а также 195 структурными подразделениями (дополнительными офисами, операционными офисами), которые расположены на территории 19 субъектов РФ.

По состоянию на 1 января 2017 года региональная сеть Банка представлена 5 филиалами:

- Филиал «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) в г. Улан-Удэ;
- Филиал «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) в г. Екатеринбург;
- Камчатский филиал «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО);
- Филиал «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) в г. Москва;

- Дальневосточный Филиал в г. Благовещенск, а также 209 внутренними структурными подразделениями (дополнительными офисами, операционными офисами), которые расположены на территории 19 субъектов РФ.

1.2. Информация о банковской группе

«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) является головной кредитной организацией банковской группы. Группа не является юридическим лицом и осуществляет свою деятельность с октября 2010 года.

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года в состав банковской группы, головной организацией которой является Банк, входили следующие организации:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			1 января 2018 года	1 января 2017 года
«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (публичное акционерное общество)	РФ	Финансовые услуги		
Общество с ограниченной ответственностью «ЭКСПО-лизинг»	РФ	Финансовая аренда (лизинг)	100%	100%
Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент АТБ»	РФ	Финансовые услуги	-	-
Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент АТБ 2»	РФ	Финансовые услуги	-	-
Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество АТБ 2»	РФ	Финансовые услуги	-	-
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Селена»	РФ	Финансовые услуги	41%	41%
Публичное акционерное общество «М2М Прайвет Банк»*	РФ	Финансовые услуги	100%	100%
Общество с ограниченной ответственностью «Катерина Парк»**	РФ	Услуги гостиниц и услуги по предоставлению временного жилья	100%	100%
Общество с ограниченной ответственностью «Прайд-М»**	РФ	Транспортные услуги	100%	100%

* - банк, у которого отозвана лицензия на осуществление банковской деятельности (Примечание 3.2)

** - дочерние компании Публичного акционерного общества «М2М Прайвет Банк»

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не включает данные финансовой (бухгалтерской) отчетности организаций, входящих в состав банковской группы, головной организацией которой является Банк. Консолидированная финансовая отчетность банковской группы после ее выпуска раскрывается на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (<http://www.atb.su>).

1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк

Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 1810 выдана 4 августа 2015 года ЦБ РФ без ограничения срока действия, предоставляет право проводить банковские операции со

средствами в рублях и иностранной валюте, и осуществлять свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 года № 395-1 (далее – «Федеральный закон № 395-1») и другими законодательными и нормативными актами РФ.

Помимо Генеральной лицензии ЦБ РФ, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- лицензия на осуществление банковских операций № 1810 выдана 4 августа 2015 года ЦБ РФ, без ограничения срока действия, предоставляет право на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов с правом осуществлять другие операции с драгоценными металлами;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 010-11708-000100 выдана 28 октября 2008 года ФСФР России, без ограничения срока деятельности, предоставляет право на осуществление депозитарной деятельности;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 010-11696-010000 выдана 28 октября 2008 года ФСФР России, без ограничения срока действия, предоставляет право на осуществление дилерской деятельности;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 010-11691-100000 выдана 28 октября 2008 года ФСФР России, без ограничения срока действия, предоставляет право на осуществление брокерской деятельности;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 010-11701-001000 выдана 28 октября 2008 года ФСФР России, без ограничения срока действия, предоставляет право на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами;
- лицензия ЛСЗ № 0003613 регистрационный номер 510 Н выдана 12 октября 2015 года Управлением Федеральной службы безопасности РФ по Амурской области, бессрочно, предоставляет право 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);
- генеральная лицензия на экспорт золота № 092RU17002004729 выдана 22 мая 2017 года Министерством промышленности и торговли РФ, срок действия – с 22 мая 2017 года по 11 мая 2018 года, предоставляет право на экспорт золота в прочих необработанных формах, не используемых для чеканки монет, в слитках с содержанием не менее 995 частей золота на 1000 частей сплава. Банк является участником системы страхования вкладов с 18 ноября 2004 года и ежеквартально осуществляет уплату страховых взносов на счет Агентства по страхованию вкладов.

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Банк, осуществляет следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Помимо перечисленных выше операций, Банк совершает такие сделки, как:

- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг;
- осуществление операций с драгоценными металлами в соответствии с законодательством РФ.

Банк осуществляет профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами.

Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка представлены далее:

	2017 год, тыс. руб.	2016 год, тыс. руб.
Совокупные активы	102 631 311	117 823 802
Чистая ссудная задолженность	59 882 032	69 051 532
Совокупные обязательства	88 731 171	103 574 159
Собственные средства	13 900 140	14 249 643
(Убыток) прибыль после налогообложения	(428 022)	305 947

По итогам отчетного периода активы Банка уменьшились на 12,9%. Основное уменьшение совокупных активов произошло за счет снижения чистой ссудной задолженности на 13,3%.

Объем привлеченных средств Банка уменьшился на 14,3%, главным образом за счет снижения объема привлеченных средств физических лиц на 11,5%, а также за счет погашения обязательств перед кредитными организациями на сумму 2 156 074 тыс. рублей. Собственные средства уменьшились на 2,5%.

Основную долю в активах Банка занимает чистая ссудная задолженность – 58,3%, в структуре обязательств основную долю составляют средства населения – 71,6%.

Финансовый результат Банка показан в таблице ниже:

	2017 год, тыс. руб.	2016 год, тыс. руб.
Чистые процентные доходы	6 925 469	8 256 750
Чистые доходы от операций с ценными бумагами и финансовыми активами	6 056	629 166
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	417 187	(309 996)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	330 176	524 947
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	227 923	85 647
Чистые комиссионные доходы	3 026 955	2 987 274
Изменение резервов	(2 261 270)	(5 761 434)
Прочие операционные доходы	7 491 443	856 783
Операционные расходы	(16 563 576)	(6 664 916)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	70 868	22 732
(Убыток) прибыль до налогообложения	(328 768)	626 953
Расход по налогам	(99 254)	(321 006)
(Убыток) прибыль после налогообложения	(428 022)	305 947

По итогам 2017 года, Банком получен убыток в размере 428 022 тыс. рублей. Основной причиной снижения финансового результата, по сравнению с показателем прошлого года, явилось создание резервов по вложениям в акции и требованиям к ПАО «М2М Прайвет Банк», в размере 5 513 692 тыс. рублей.

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории РФ. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках РФ, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в РФ.

Текущая экономическая и политическая ситуация, в том числе связанная с обстановкой в Украине и введением санкций в отношении РФ определенными странами, а также введением ответных санкций в отношении определенных стран РФ, создает риски, связанные с осуществляемыми Банком операциями. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ от 27 февраля 2017 года № 579-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 579-П») (здесь и далее до вступления в силу Положения ЦБ РФ № 579-П - Положения ЦБ РФ от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 385-П»)) и другими нормативными документами.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У и Указанием ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3081-У») и другими требованиями российских правил составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций за исключением обстоятельств, описанных в разделе 3.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределённости в оценках на конец отчётного периода.

3.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределённости в оценках на конец отчётного периода

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности обязывает руководство делать суждения, расчётные оценки и допущения, влияющие на применение учётной политики и величину представленных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчётном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее пояснения представляют информацию в отношении существенных неопределённых оценок и критических профессиональных суждений при применении принципов Учётной политики:

в части резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности - Пояснение 4.3;

в части переоценки зданий – Пояснение 4.7;

Руководство Банка подготовило данную годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. Оценивая применимость данного допущения, руководство приняло во внимание обстоятельства, связанные с дочерним банком ПАО «М2М Прайвет Банк» и материнской компанией V.M.H.Y. Holdings Limited, одновременно являющейся заемщиком Банка.

Сумма вложений в ПАО «М2М Прайвет Банк» по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года составляет 8 936 млн. рублей и включает в себя вложения в акции в сумме 2 300 млн. рублей, требования по межбанковским ссудам в сумме 6 105 млн. рублей и начисленные на балансе проценты по ним в размере 119 млн. рублей, а также остатки на брокерских и Нostro счетах в размере 412 млн. рублей. 9 декабря 2016 года ЦБ РФ отозвал лицензию на осуществление банковских операций у ПАО «М2М Прайвет Банк» в результате чего Банк в соответствии с требованиями законодательства должен был создать 100% резерв на возможные потери под ссудную задолженность, начисленные проценты, остатки по счетам в ПАО «М2М Прайвет Банк», а также по вложениям в акции в сумме 537 214 тыс. рублей (в размере вложений в акции не уменьшающих величину собственных средств (капитала) Банка в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 395-П от 28 декабря 2012 года «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)»). Согласно предписанию ЦБ РФ № Т7-2-4-5/40403ДСП от 23 декабря 2016 года было установлено поэтапное досоздание указанных резервов в срок до 1 января 2018 года

По состоянию на 1 января 2018 года вложения в акции уменьшают Базовый капитал в сумме 1 541 млн. рублей, Банком созданы резервы на возможные потери в размере 5 514 млн. рублей (75%).

В отношении незарезервированной части остатков в сумме 1 881 млн. рублей ЦБ РФ рассмотрел и согласовал перенос срока доформирования резервов до 100% в срок не позднее 1 апреля 2018 года.

В отношении материнской (через акционера ООО «ППФИН Регион») компании V.M.H.Y. Holdings Limited (далее – «Компания»), одновременно являющейся заемщиком Банка, необходимо принимать во внимание следующее: 15 февраля 2018 года в г. Лимасол, Кипр, состоялись собрание обеспеченных и не обеспеченных кредиторов Компании, утвердившее Схему урегулирования между Компанией и кредиторами. Согласно действующей в указанной юрисдикции процедуре, в ближайшее время указанная Схема будет утверждена судом г. Никосия, Кипр.

Ожидается следующее фактическое влияние реализации данной Схемы на Банк:

- пролонгация обеспеченных кредитных требований Банка к Компании в сумме 2 841 млн. рублей до 1 января 2022 года с сохранением действующих условий залога. Под данные требования по состоянию на 1 января 2018 года Банком создан резерв на возможные потери в размере 51%, по состоянию на дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в размере 100% в соответствии с Предписанием ЦБ РФ;

- погашение кредитных требований Банка, обеспеченных поручительством Компании отступным в форме ценных бумаг на сумму приблизительно 350 млн. рублей. Под указанные требования Банком сформирован резерв на возможные потери в размере 100% по состоянию на 1 января 2018 года;

- изменение структуры акционерного контроля над Банком вследствие выпуска акций класса Б Компании в счет конвертации ее обязательств перед кредиторами. Распределение акций класса Б (новые акции) и класса А (существующие акции) составит приблизительно 66% к 34%, что повлечет прекращение контроля существующих мажоритарных собственников Банка (Масловский А. П., Вдовин А. В., Хамбро П.).

Акционером Банка «East Capital Financials Fund AB» (Швеция) и лицами, контролирующими ООО «ППФИН Регион» (РФ), получены предписания ЦБ РФ об осуществлении сделок, направленных на снижение доли указанных лиц до размера не более 10% акций Банка. До осуществления указанных сделок право голоса «East Capital Financials Fund AB» и ООО «ППФИН Регион» при проведении общих собраний акционеров ограничено 10% акций Банка.

Источниками покрытия расходов на доформирование резервов в отношении вложений в ПАО «М2М Прайвет Банк» и ссудной задолженности V.M.H.Y. Holdings Limited будут являться:

- операционная прибыль Банка за 2018 год в размере 3 328 млн. рублей (в соответствии с утвержденным Советом директоров Бюджетом Банка на 2018 год);

- конвертация субординированного долга в субординированный долг без срока погашения, либо в акции Банка. По состоянию на 1 января 2018 года объем субординированного долга Банка составляет 3 801 млн. рублей в эквиваленте, при этом в состав дополнительного капитала включается только 1 244 млн. рублей. Указанная конвертация позволит включить субординированные инструменты в полном объеме.

ЦБ РФ в настоящий момент проводит комплексную проверку деятельности Банка. По состоянию на дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банком не получены акт или предписание от ЦБ РФ по результатам проверки, соответственно, окончательные результаты проверки неизвестны и у Банка отсутствовала возможность оценить её предполагаемые итоги.

Неопределенность относительно влияния доформирования резервов на возможные потери на значения обязательных нормативов и дальнейших действий в адрес Банка со стороны ЦБ РФ, наряду с возросшими рисками в банковской сфере указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать свою деятельность непрерывно.

3.3. Принципы, методы оценки и учёта отдельных операций

Активы

Активы принимаются к бухгалтерскому учёту по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путём создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ.

Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: денежные средства, средства кредитных организациях в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ), средства в кредитных организациях (за исключением активов, по которым существует риск потерь). Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

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

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учётом изменений и дополнений) (далее – «Положение ЦБ РФ № 590-П») (здесь и далее до вступления в силу Положения ЦБ РФ № 590-П - Положения ЦБ РФ от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учётом изменений и дополнений) (далее – «Положение ЦБ РФ № 254-П») и действующим внутренним Порядком Банка создаются резервы на возможные потери.

Резерв формируется при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заёмщиком 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 ЦБ РФ № 590-П, и обособленных в целях формирования резерва.

Ссуды, предоставленные юридическим лицам

Резерв на возможные потери по ссудам юридическим лицам (кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями) формируется по каждой выданной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессионального суждения).

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заёмщика с учётом его финансового положения, качества обслуживания заёмщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заёмщике. На основании профессионального суждения ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П.

Оценка финансового положения заёмщика производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчётности заёмщика и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности заёмщика.

Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о заёмщике рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

Ссуды, отнесённые ко II-V категориям качества, классифицируются Банком как обесцененные.

По ссудам, отнесённым ко II-V категориям качества, резерв формируется с учётом обеспечения I и II категории качества, перечень которого определен в Положении ЦБ РФ № 590-П.

Определение размера резерва производится на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам.

Ссуды, предоставленные физическим лицам

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 ЦБ РФ № 590-П Банк распределяет сформированные портфели однородных ссуд по пяти категориям качества.

Резервы на возможные потери по однородным требованиям, предоставленным физическим лицам, если величина элементов расчетной базы резервов не превышает 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на отчетную дату, формируются Банком по портфелю однородных требований. Банк выделяет следующие портфели:

- портфель однородных требований без просроченных платежей;
- портфель однородных требований с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней;
- портфель однородных требований с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней;
- портфель однородных требований с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней;
- портфель однородных требований с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 360 календарных дней;
- портфель однородных требований с просроченными платежами продолжительностью свыше 360 календарных дней;
- портфель однородных требований физических лиц, признанные безнадежными к взысканию.

Банк производит резервирование условных обязательств кредитного характера в зависимости от фактической выборки лимита по тому или иному портфелю однородных ссуд. Риск Банк несет именно по той сумме, которая выбирается клиентами.

При этом категория качества резерва по обязательствам кредитного характера не должна отличаться от категории качества ссуды, если расчетная категория качества по обязательствам кредитного характера ниже категории качества ссуды, то категория качества по обязательствам кредитного характера принимается равным минимальному значению процента резерва для категории качества ссуды.

Резервы по портфелям однородных требований формируются в соответствии с применяемой Банком методикой оценки риска по соответствующим портфелям однородных требований. Оценка кредитного риска по портфелю однородных требований осуществляется Банком на постоянной основе. В соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение ЦБ РФ № 283-П») Банк распределяет сформированные портфели однородных требований по пяти категориям качества.

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счёт сформированного резерва по соответствующей ссуде.

Порядок оценки и формирования резерва по ссудам физическим лицам, не включённым в портфели однородных ссуд, аналогичен порядку оценки и формирования резервов по ссудам клиентам-юридическим лицам.

Приобретение прав требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств

Приобретённые права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств учитываются в сумме фактических затрат на их приобретение (далее – «цена приобретения»). В цену приобретения наряду со стоимостью прав требования, определённой условиями указанной сделки, при их наличии входят затраты на оплату услуг сторонних организаций, связанные с их приобретением и регистрацией.

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

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заёмщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому было приобретено, за вычетом в установленных законодательством РФ о налогах и сборах случаях сумм налога на добавленную стоимость.

В случае если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

Процентные доходы, возникающие по условиям первичного договора на размещение (предоставление) денежных средств, но не включённые в объём приобретённых прав требования, признаются в качестве доходов и отражаются в бухгалтерском учёте как «Процентные доходы от операций по размещению денежных средств».

Ценные бумаги

Учет операций с ценными бумагами осуществляется в соответствии с Положением ЦБ РФ 579-П, Учетной и инвестиционной политиками Банка.

С момента первоначального признания и до момента прекращения признания вложения в ценные бумаги в зависимости от их классификации оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путём создания резервов на возможные потери.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определённом Международным стандартом финансовой отчётности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введённым в действие на территории РФ (далее – «МСФО (IFRS) 13»).

В зависимости от целей приобретения Банк осуществляет классификацию ценных бумаг по следующим категориям:

- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения;

К вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся долговые и долевые ценные бумаги, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (до 1 года), справедливая стоимость которых может быть надёжно определена.

К вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, относятся долговые ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения).

К вложениям в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, относятся долговые и долевые ценные бумаги, которые при приобретении не определены в категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «удерживаемые до погашения».

Балансовая стоимость ценных бумаг после первоначального признания изменяется на сумму дисконта (премии), купонных (процентных) доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания ценных бумаг до их выбытия.

Вложения в ценные бумаги, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости ценных бумаг.

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости.

Под ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надёжного определения их справедливой стоимости и наличия признаков их обесценения.

Под ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток резервы на возможные потери не формируются. По долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, оцениваемым после первоначального признания по справедливой стоимости, при наличии признаков их обесценения суммы отрицательной переоценки таких ценных бумаг относятся на счёт по учёту расходов. Если в дальнейшем справедливая стоимость долговых ценных бумаг, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, сумма убытка от обесценения, отнесённого на счёт по учёту расходов, восстанавливается.

Долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надёжно определена, при первоначальном признании классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи».

Долевые ценные бумаги, классифицированные как «имеющиеся в наличии для продажи», справедливая стоимость которых не может быть надёжно определена, оцениваются по себестоимости. По долевым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, оцениваемым после первоначального признания по справедливой стоимости, в случае невозможности ее дальнейшего надёжного определения суммы переоценки таких ценных бумаг подлежат списанию. При этом по данным ценным бумагам создаются резервы на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П и внутренним Положением Банка.

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения, не переоцениваются. При необходимости формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П.

По долговым обязательствам, не погашенным в срок, Банком также формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П. В целях определения размера резерва остатки на балансовых счетах классифицируются на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества. Для каждой из пяти категорий качества Банк применяет процент резерва в соответствии со значениями, установленными Положением ЦБ РФ № 283-П.

Методы определения справедливой стоимости ценных бумаг определены в Учетной политике Банка. Накопленная по ценным бумагам положительная (отрицательная) переоценка по справедливой стоимости учитывается на активных (пассивных) счетах отдельно от стоимости приобретения соответствующей ценной бумаги. Начисление и отражение по счетам бухгалтерского учета процентного (купонного и дисконтного) дохода по портфелю долговых ценных бумаг одного выпуска производится Банком ежедневно.

Если долговые обязательства приобретаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма дисконта) начисляется в течение срока их обращения равномерно по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода.

Если долговые обязательства приобретаются по цене выше их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма премии) в течение срока их обращения равномерно списывается в уменьшение процентного дохода.

Банк устанавливает метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг по способу ФИФО.

В течение года Банк совершал операции, связанные с исполнением сделок РЕПО с ценными бумагами в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг на организованном рынке ценных бумаг. Под сделкой РЕПО понимается передача (получение) ценных бумаг на возвратной основе (без прекращения признания) с получением (размещением) денежных средств по первой части согласно условиям и правилам организатора торгов.

Предоставленные Банком денежные средства отражаются в составе прочих размещенных средств, признание получения ценных бумаг на балансе Банка не производится, учет ценных бумаг осуществляется на внебалансовом счете № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе».

Полученные Банком денежные средства отражаются в составе прочих привлеченных средств. Списание ценных бумаг с баланса Банка не производится. Ценные бумаги на период сделки обособливаются в учете на отдельных балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги, переданные без прекращения признания.

Производные финансовые инструменты и прочие сделки, на которые распространяется действие Положения ЦБ РФ от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов»

Применяемые Банком подходы по классификации сделок на производные финансовые инструменты (далее – «ПФИ») и прочие сделки, приравненные к ПФИ, основаны на критериях, закрепленных в Указании ЦБ РФ от 16 февраля 2015 года № 3565-У «О видах производных финансовых инструментов» (далее – «Указание ЦБ РФ 3565-У»).

При определении справедливой стоимости ПФИ Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для конкретного ПФИ активным, то есть таким рынком, на котором операции с данным ПФИ совершаются на регулярной основе, и информация о текущих ценах которого является общедоступной. Если рынок является для ПФИ неактивным, Банк определяет справедливую стоимость исходя из предоставляемой брокерами и иными субъектами рынка информации о ценах (котировках), стоимости ПФИ, сопоставимых с оцениваемым ПФИ.

Датой первоначального признания ПФИ и прочих сделок, приравненных к ПФИ, в бухгалтерском учете является дата заключения договора.

В случае если на дату первоначального признания справедливая стоимость ПФИ и/или прочих сделок, приравненных к ПФИ, равна нулю, Банк не осуществляет на эту дату бухгалтерские записи на балансовых счетах.

В случае если на дату первоначального признания справедливая стоимость ПФИ и (или) прочих сделок, приравненных к ПФИ, отлична от нуля и у сторон отсутствует обязательство по уплате денежной суммы, равной справедливой стоимости финансового инструмента, Банк осуществляет на эту дату бухгалтерские записи на сумму справедливой стоимости финансового инструмента.

Аналитический учет ведется по видам ПФИ в разрезе каждого договора или серии производного финансового инструмента, обращающегося на организованном рынке, определяемой спецификацией такого производного финансового инструмента или иными документами организатора торгов. Сальдирование стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив и обязательство, и финансовых результатов по различным производным финансовым инструментам не допускается.

С даты заключения договора, являющегося ПФИ, бухгалтерский учет требований и обязательств в отношении базисного (базового) актива осуществляется на счетах главы Г Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях приложения к Положению ЦБ РФ № 579-П.

После первоначального признания Банк учитывает ПФИ по справедливой стоимости и отражает в бухгалтерском учете изменение справедливой стоимости ПФИ.

Оценка справедливой стоимости финансового инструмента и отражение в бухгалтерском учете ее изменений осуществляется

- в последний рабочий день месяца,
- на дату прекращения признания ПФИ,
- на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей (вариационной маржи) по ПФИ и/или прочим сделкам, приравненным к ПФИ, осуществляемым в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

Банк производит операции со следующими видами ПФИ:

- валютный своп;
- форвард с базисным активом – иностранная валюта;
- валютный опцион;
- опцион на покупку/продажу акций;
- опцион на индекс на акции,

а также сделками, приравненными к ПФИ - сделки покупки/продажи иностранной валюты, ценных бумаг, золота, по которым дата исполнения приходится на срок не ранее третьего рабочего дня, после дня заключения сделки.

Имущество Банка

Основные средства, нематериальные активы, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенных для продажи, запасы, средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, принимаются к бухгалтерскому учету с учетом налога на добавленную стоимость.

Основные средства

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, 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 и составляет более 100 000 рублей.

Приобретение объектов может осуществляться в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Хотя приобретение таких объектов не приводит непосредственно к увеличению будущих экономических выгод от их использования, оно может быть необходимо для получения Банком будущих экономических выгод от использования других активов либо для обеспечения основной деятельности, поэтому такие объекты могут быть признаны в качестве основных средств.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.

Банком разработана собственная классификация схожих по характеру и использованию основных средств на однородные группы с учетом специфики деятельности и критериев существенности, утвержденных в Учетной политике. К однородным группам основных средств относятся: «Здания», «Земля», «Капитальные вложения в арендованное имущество», «Транспорт», «Мебель», «Компьютеры и оборудование», «Объекты внешнего благоустройства».

Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств понимается сумма, которую Банк получил бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.

Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится готов к использованию и отражается в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца независимо от финансовых результатов деятельности Банка.

Способ начисления амортизации основных средств - линейный.

Для последующей оценки основных средств Банк применительно к группе однородных основных средств закрепил следующие модели учета:

- по переоцененной стоимости. Данная модель учета применима к группе однородных основных средств «Здания». На конец отчетного года переоцененная стоимость должна отражать справедливую стоимость.
- по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Данная модель учета применима к группе однородных основных средств «Земля», «Капитальные вложения в арендованное имущество», «Транспорт», «Мебель», «Компьютеры и оборудование», «Объекты внешнего благоустройства». На конец отчетного года объекты основных средств подлежат проверке на обесценение. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку 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, которые данный объект способен приносить в будущем (в том числе Банк имеет надлежаще оформленные документы, подтверждающие существование самого актива и права Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации - патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной

деятельности или на средство индивидуализации, документы, подтверждающие переход исключительного права без договора и т.п.);

- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);

- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);

- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;

- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;

- объект не имеет материально-вещественной формы;

- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Способ начисления амортизации нематериального актива – линейный.

Для последующей оценки нематериальных активов Банком выбрана модель учета - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности Банка полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), 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 недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, только в том случае, если лишь незначительная его часть предназначена для использования в качестве средств труда 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. В таком случае для классификации объекта Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, в том числе критериях существенности (значительности объема). Уровень значительности объема устанавливается равным 20% полезной площади.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания, осуществляется по справедливой стоимости.

Периодичность определения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности определяется на дату перевода и на конец отчетного года. При этом справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражает рыночные условия на конец отчетного года.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Объекты основных средств, нематериальных активов, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов Учетной политикой Банка, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;

- руководителем Банка (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом, или уполномоченным органом Банка) принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;

- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Признание объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или прекращение признания осуществляется Банком на основании профессионального суждения.

После признания объектов основных средств, нематериальных активов, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, начисление амортизации прекращается со дня, следующего за днем такого признания.

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.

Запасы

В качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий:

- со сроком полезного использования до 12 месяцев включительно независимо от стоимости;
- материальные ценности со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, и стоимостью до 100 000 рублей включительно, 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.

В целях обеспечения сохранности запасов при эксплуатации в Банке организован внесистемный учет, позволяющий осуществлять надлежащий контроль над их движением. Внесистемный учет ведется по находящемуся в эксплуатации имуществу стоимостью от 5 001 рубля.

Стоимость запасов признается в составе расходов при их передаче ответственным лицом Банка для выполнения работ, оказания услуг или на основании надлежаще оформленного отчета ответственного лица об их использовании.

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

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 РФ и нормативных актов ЦБ РФ.

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 отчетного года.

После признания объектов в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производит их оценку по наименьшей из двух величин:

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

- предполагаемой цены, по которой предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи (далее - чистая стоимость возможной продажи), на момент их оценки, то есть оценка должна отражать рыночные условия на конец месяца.

Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

Перевод средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в состав объектов основных средств, нематериальных активов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а также перевод предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в состав запасов осуществляется на основании намерений руководства Банка в случае, если переводимый объект удовлетворяет критериям признания по видам объектов, которые установлены в Учетной политике.

Начисление амортизации по переведенным объектам производится с даты, следующей за датой, когда объект готов к использованию.

Обязательства

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. Обязательства могут переоцениваться по справедливой стоимости в случаях, установленных нормативными документами ЦБ РФ.

Суммы полученных (привлеченных) денежных средств отражаются в бухгалтерском учете в дату их получения.

Заемные средства (кредиты, депозиты полученные)

На счетах, открытых на основании договоров банковского счета (вклада), учитываются средства клиентов, в том числе для расчетов с использованием эмитированных Банком платежных карт.

Привлеченные денежные средства, выраженные в валюте РФ, отражаются в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а выраженные в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату принятия к учету с последующей переоценкой в установленном порядке.

Проценты по полученным кредитам (депозитам) начисляются и признаются в качестве расхода:

- в день, предусмотренный условиями договора для уплаты процентов;
- в последний рабочий день месяца. В этот день 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 доначисленные с указанной выше даты.

Собственные ценные бумаги

Выпущенные Банком собственные ценные бумаги – векселя – учитываются по номинальной стоимости.

Собственные векселя Банка, не предъявленные к погашению, по истечению по ним срока исковой давности списываются на доходы от списания не востребовавшейся кредиторской задолженности.

Уставный капитал, дивиденды

Зарегистрированный уставный капитал Банка состоит из 5 155 290 941 638 853 акций. Акционерный капитал Банка состоит из 5 155 290 941 388 853 обыкновенных именных бездокументарных и 250 000 привилегированных именных бездокументарных акций. Номинальная стоимость каждой акции составляет 0,000000112 рублей. Акционеры имеют право на получение дивидендов по мере их объявления и право голоса (один голос на акцию) на годовом и прочих общих собраниях акционеров Банка.

Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право получать дивиденды в размерах, определенных общим собранием акционеров. Акционеры - владельцы привилегированных акций имеют право получать фиксированные дивиденды в размере 10% (десяти процентов) от номинальной стоимости акций (в случае, если дивиденды по обыкновенным акциям будут выше этого размера, то по привилегированным акциям выплачиваются дивиденды в размере, установленном общим собранием акционеров Банка для обыкновенных акций).

На дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности советом директоров Банка не даны рекомендации о размере дивидендов по итогам 2017 года.

Налог на прибыль

По налогу на прибыль Банк исчисляет налоговую базу ежеквартально и уплачивает ежемесячные авансовые платежи. В ходе осуществления своей деятельности руководство интерпретирует и применяет действующие нормы законодательства в отношении операций с третьими сторонами и собственной деятельности. На настоящий момент российское налоговое законодательство, как правило, исходит из того, каким образом оформлены операции, и из того, как они отражены в бухгалтерском учете в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. В течение данного периода любое изменение в интерпретации законодательства или практике его применения, даже при условии отсутствия изменений в российском налоговом законодательстве, может быть применено с обратной силой. Аналогичные риски налогообложения возникают и в других юрисдикциях, в которых Банк ведет свою деятельность.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2018 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы Банком корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

Отложенный налог на прибыль

Банк в бухгалтерском учете отражает суммы, способные оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему РФ в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством РФ о налогах и сборах. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства возникают в отношении временных разниц 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 РФ 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 счетах по учету капитала. Отложенные налоговые активы также возникают в отношении перенесенных на будущее налоговых убытков, неиспользованных для уменьшения налога на прибыль.

Временные разницы подразделяются на:

- налогооблагаемые временные разницы - временные разницы, приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который в будущих отчетных периодах должен увеличить сумму по налогу на прибыль, подлежащую уплате в бюджет;
- вычитаемые временные разницы - временные разницы, приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который в будущих отчетных периодах должен уменьшить сумму по налогу на прибыль, подлежащую уплате в бюджет.

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 Банка, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.

Отложенное налоговое обязательства признается в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенный налоговый актив признается 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.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;

- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.

Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством РФ о налогах и сборах;

- существует ли вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков;

- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отложенный налоговый актив не подлежит признанию.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, в бухгалтерском учете отражаются не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года - в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Налог на добавленную стоимость

В соответствии с Учетной политикой Банка в целях налогообложения Банк включает в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль организаций, суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам). При этом вся сумма налога на добавленную стоимость, полученная Банком по операциям, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет по мере получения оплаты. При приобретении товаров, в том числе основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено в дальнейшем реализуемых до начала использования для осуществления банковских операций, для сдачи в аренду или до введения в эксплуатацию, суммы налога, фактически уплаченные при приобретении учитываются в его стоимости, а при их реализации - налоговая база по налогу на добавленную стоимость исчисляется как разница между

рыночной ценой данного реализуемого имущества с учетом налога и его стоимостью с учетом уплаченного налога.

Отражение доходов и расходов

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

Аналитический учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся в валюте РФ. На счетах доходов и расходов отражается рублёвый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу.

Доходы и расходы в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на:

- процентные доходы и процентные расходы;
- операционные доходы и операционные расходы.

Процентными доходами (процентными расходами) признаются доходы (расходы), начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы).

В зависимости от вида операции комиссионные доходы и комиссионные расходы могут относиться к процентным или операционным.

К процентным доходам относится комиссионный доход, под которым понимается полученное или причитающееся к получению кредитной организацией комиссионное вознаграждение (сбор) в виде платы за выполнение операций, сделок и оказание услуг; платы за оказание посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам, по операциям, которые приносят процентный доход.

К процентным расходам относится комиссионный расход, под которым понимается уплаченное или причитающееся к уплате кредитной организацией комиссионное вознаграждение (сбор) в виде платы, взимаемой с кредитной организации за совершаемые операции, сделки, а также оказываемые ей услуги; платы, взимаемой с Банка за предоставление ему посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам, по операциям, по которым происходит процентный расход.

Доход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределённость в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учёте при одновременном соблюдении всех указанных ранее условий. Доходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и признаются в бухгалтерском учёте на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им, независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Доходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде полученного или причитающегося к получению комиссионного дохода, отражаются в бухгалтерском учёте на дату принятия работ (оказания услуг), определённую условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учётными документами.

Суммы, полученные от контрагента комиссионеру или агенту в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг, за исключением платы за сами услуги, а также суммы, полученные и (или) взысканные от контрагентов и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Для признания в бухгалтерском учёте процентных доходов по операциям предоставления (размещения) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, по операциям займа ценных бумаг, а также дохода от предоставления за плату во временное пользование (временное владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены следующие условия:

- право на получение этого дохода Банка вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределённость в получении дохода.

Отсутствие или наличие неопределённости в получении процентных доходов признаётся на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – «ссуда»), иных активов, в том числе требований, или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесённым Банком к I - III категориям качества получение доходов признаётся определённым, то есть вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой.

По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесённым Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признаётся неопределённым, то есть получение доходов является проблемным или безнадёжным (далее – «проблемное»).

Категории качества ссуд, иных активов, в том числе требований, определяются в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П и Положением ЦБ РФ № 283-П.

Начисленные проценты, получение которых признаётся определённым, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора или выпуска для их уплаты должником (заёмщиком). В последний рабочий день месяца отнесению на доходы 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 доначисленные с даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты. Процентные доходы, признанные проблемными, отражаются на счетах по учёту доходов по факту их получения.

Расход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределённость в отношении признания расхода.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределённость в отношении признания расхода отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

Расход по операциям поставки (реализации) активов признаётся в бухгалтерском учёте при одновременном соблюдении всех указанных ранее условий. Расход по операциям поставки (реализации) активов определяется как разница между справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и балансовой стоимостью активов и признаётся в бухгалтерском учёте на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им, независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Расходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде уплаченного или причитающегося к уплате комиссионного расхода, отражаются в бухгалтерском учёте на дату принятия работ (оказания услуг), определённую условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учётными документами.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учёту в качестве дебиторской задолженности.

Процентные расходы по операциям привлечения денежных средств физических и юридических лиц, за пользование денежными средствами на банковских счетах клиентов, в том числе на корреспондентских счетах, по привлеченным во вклады драгоценным металлам, по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты. Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора или выпуска 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 доначисленные с даты,

предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты. Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу. Временной интервал принимается равным одному месяцу. Не позднее последнего рабочего дня временного интервала суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, относятся на счета по учету доходов и расходов.

Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой и переоценка средств в иностранных валютах

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых ЦБ РФ, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе. Переоценка средств в иностранных валютах осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счёту (счетам). 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 учёту расчётов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах, по которым расчёты и поставка осуществляются в день заключения договора (сделки), а также по договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), кроме договоров, на которые распространяется Положение ЦБ РФ № 372-П, определяются как разница между курсом операции (сделки) и официальным курсом иностранной валюты по отношению к рублю, установленным ЦБ РФ на дату совершения операции (сделки).

Доходы и расходы от конверсионных операций, то есть от купли-продажи иностранной валюты за другую иностранную валюту, в наличной и безналичной формах, по которым расчёты и поставка осуществляются в день заключения договора (сделки), а также по договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), кроме договоров, на которые распространяется Положение ЦБ РФ № 372-П, определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки).

Под датой совершения указанных операций (сделок) понимается первая из двух дат:

- дата поставки рублей и (или) иностранной валюты контрагенту;
- дата получения иностранной валюты и (или) рублей от контрагента.

Взаимозачёты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются только в случаях, когда по заключённому с контрагентом соглашению установлено право произвести взаимозачёт (неттинг) на дату их исполнения.

3.4. Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учётной политики и расчётных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Учётная политика Банка на 2017 год была утверждена 30 декабря 2016 года.

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 8 июля 2016 года № 4065-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» в Учётную политику вносились изменения (в части формулировок отчетных дат), которые не оказали влияния на порядок учёта отдельных операций и их отражение в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности.

В связи с вступлением в силу Положения ЦБ РФ № 579-П признано утратившим силу Положение ЦБ РФ № 385-П.

В Учётную политику вносились изменения в части исключения Главы Д «Счета ДЕПО», а также изменения характеристик внебалансовых счетов №№ 91202 «Разные ценности и документы» и 91203 «Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию». Данные изменения применяются перспективно.

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 5 июля 2017 года № 4450-У «О внесении изменений в пункт 4.70 части II приложения к Положению Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П «О Планы

счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» в Учетную политику были внесены изменения в характеристику балансового счета № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения», которые не оказали влияния на порядок учёта отдельных операций и их отражение в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности. В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П «О Платежных счетах бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» в Учетную политику вносились изменения (в части наименований и характеристики некоторых счетов), которые не оказали существенного влияния на порядок учёта отдельных операций и их отражение в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности.

Отсутствуют случаи неприменения правил бухгалтерского учёта, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

3.5. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год

В Учётную политику на 2018 год Банком будут внесены следующие изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства, в частности:

- дополнен порядок оценки справедливой стоимости ценных бумаг;
- установлено право применять критерий существенности для отражения корректирующих событий после отчетной даты (далее – «СПОД») для операций, связанных с обеспечением деятельности Банка (за исключением расходов на содержание персонала и налогов и сборов), в размере не более 5 процентов от суммы, отраженной по соответствующему символу Отчета о финансовых результатах за отчетный год без учета СПОД;
- изменено определение справедливой стоимости производных финансовых инструментов и введен порядок учета полученного (уплаченного) аванса в счет удовлетворения требований (выполнения обязательств) по производным финансовым инструментам.

Банком не проводился анализ возможного влияния изменений на его финансовое положение или результаты деятельности.

3.6. События после отчетной даты

Событием после отчетной даты признается факт деятельности кредитной организации, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и который оказывает или может оказать влияние на ее финансовое состояние.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учетом СПОД.

В целях корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год были отражены следующие корректировки событий после отчетной даты:

- перенос остатков, отраженных на балансовых счетах № 706 «Финансовый результат текущего года», на балансовые счета № 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- перенос остатков балансовых счетов № 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет № 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

В составе корректирующих СПОД в целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год были отражены следующие операции:

- корректировки резервов на возможные потери, сформированных на балансе привели к увеличению прибыли на 15 тыс. рублей;
- корректировки процентных доходов и расходов по денежным средствам на счетах и по депозитам клиентов привели к уменьшению прибыли на 260 тыс. рублей;
- корректировки по налогам и сборам привели к увеличению прибыли на 333 291 рублей;
- признание фактически неполученных и неуплаченных на 1 января 2018 года сумм доходов и расходов по банковской, операционной и хозяйственно-административной деятельности, дата признания которых, в результате поступившей в период СПОД информации (полученных документов), определена как относящаяся к 2017 году, привело к уменьшению прибыли на 200 675 тыс. рублей.

Корректирующие записи СПОД привели к изменению финансового результата Банка за 2017 год на 132 371 тыс. рублей. Таким образом, произошло уменьшение убытка Банка, который в итоге составил 428 022 тыс. рублей.

Корректирующими СПОД, которые повлияли на изменение величины прочего совокупного дохода являются:

- переоценка однородной группы основных средств «Здания». Данная операция привела к увеличению прочего совокупного дохода на 24 991 тыс. рублей;
 - уменьшение отложенных налоговых обязательств (объект - долевыми ценные бумаги) на 13 992 тыс. рублей;
 - уменьшение отложенных налоговых обязательств (объект - долговые ценные бумаги) на 8 176 тыс. рублей;
 - уменьшение отложенных налоговых активов (объект – основные средства) на 5 033 тыс. рублей.
- Итоговый финансовый результат Банка за отчетный период составил (355 063) тыс. рублей.

До даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не произошло СПОД, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

4.1. Денежные средства, средства кредитных организаций в ЦБ РФ и средства в кредитных организациях

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Денежные средства	4 126 595	3 672 111
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	3 960 672	4 447 001
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	1 737 805	2 831 010
- РФ, в том числе:	1 183 137	1 827 029
ПАО «М2М Прайвет Банк»* (за вычетом резерва на 01.01.2018 в сумме 305 495 тыс. рублей)	101 831	407 448
- в банках-нерезидентах	554 668	1 003 981

* - банк, у которого отозвана лицензия на осуществление банковской деятельности (Примечание 3.2)

Из указанных в таблице выше средств в денежные средства и их эквиваленты в публикуемой форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств» (стр. 5.2) исключаются остатки на корреспондентских счетах, по которым существует риск потерь в сумме 101 853 тыс. рублей (на 1 января 2017 года – 420 201 тыс. рублей).

Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ (на 1 января 2018 года – 661 225 тыс. рублей; на 1 января 2017 года – 808 276 тыс. рублей), представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РФ. В связи с ограничениями возможности их использования, обязательные резервы не рассматриваются в качестве денежных средств и их эквивалентов.

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

Информация о справедливой стоимости производных финансовых инструментов на 1 января 2017 года представлена в таблице ниже:

Наименование инструмента	Стоимость, тыс. руб.
СВОП на драгоценные металлы б/н от 28.12.2016 года с Банк ВТБ (ПАО)	3 494
Валютный СВОП 40476 от 29.12.2016 года с АО «Райффайзенбанк»	36
Валютный СВОП 40449 от 29.12.2016 года с ООО «ИК Финансовый союз»	50
Валютный СВОП 39958 от 14.12.2016 года с INTL FCStone Ltd	833
Валютный СВОП 40177 от 20.12.2016 года с INTL FCStone Ltd	1 328
Валютный опцион пут от 08.12.2016 года до 18.01.2017 года с INTL FCStone Ltd	16
Валютный СВОП 38464 от 14.11.2016 года с INTL FCStone Ltd	40 493
Всего	46 250

4.3. Чистая ссудная задолженность

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	9 949 446	6 606 940
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	24 993 813	31 867 265
Ссуды физическим лицам	48 237 467	51 931 580
Всего ссудной задолженности	83 180 726	90 405 785
Резерв на возможные потери по ссудам	(23 298 694)	(21 354 253)
Всего чистой ссудной задолженности	59 882 032	69 051 532

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд представлена далее:

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям, в том числе:	9 949 446	6 606 940
- ПАО «М2М Прайвет Банк»*	6 105 000	6 105 000
Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям (авансы недропользователям)	16 089	16 701
Гарантийные депозиты	812 011	413 153
Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам	-	9 950
Требования по аккредитивам	305 503	438 530
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	-	850
Требования по сделкам, связанным с приобретением финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	33 179	-
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в т.ч. индивидуальным предпринимателям	23 827 031	30 988 081
- финансирование текущей деятельности	16 058 868	20 321 870
- проектное финансирование	3 790 626	6 596 029
- рефинансирование кредитов, предоставление займов третьим лицам	3 977 537	4 070 182
Ссуды физическим лицам	48 237 467	51 931 580
- потребительское кредитование	37 064 033	39 103 400
- ипотечное кредитование	4 748 377	5 173 844
- кредитование с использованием банковских карт	5 277 123	5 176 648
- выкупленные права требования	1 147 934	2 477 688
Всего ссудной задолженности	83 180 726	90 405 785
Резерв на возможные потери по ссудам	(23 298 694)	(21 354 253)
Всего чистой ссудной задолженности	59 882 032	69 051 532

* - банк, у которого отозвана лицензия на осуществление банковской деятельности (Примечание 3.2)

Структура ссуд по видам экономической деятельности заёмщиков до вычета резервов на возможные потери представлена далее:

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями (в том числе, индивидуальным предпринимателям):		
Торговля оптовая и розничная	5 630 714	8 136 585
Финансовая и страховая деятельность	4 830 363	5 078 991
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	3 593 113	4 324 360
Строительство	2 456 123	2 767 535
Обрабатывающие производства	1 611 038	1 695 177
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	1 590 343	2 301 468
Деятельность профессиональная, научная и техническая	1 416 250	1 578 735
Транспортировка и хранение	699 991	1 108 178
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	616 467	233 135

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Добыча полезных ископаемых	352 917	1 626 230
Обеспечение электрической энергией, газом и паром, кондиционирование воздуха	339 744	395 656
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	290 084	194 397
Деятельность в области информации и связи	208 900	382 982
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	71 567	119 144
Государственное управление и обеспечение военной безопасности, социальное обеспечение	46 163	847 932
Образование	30 923	50 027
Водоснабжение, водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	11 351	40 713
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	13 315	6 614
Предоставление прочих видов услуг	17 665	100 222
Всего ссудной задолженности	23 827 031	30 988 081

Ссуды клиентам – кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями

В целях определения размера расчетного резерва ссуды классифицируются на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества. Резерв создается по конкретной ссуде (портфелю однородных ссуд) в соответствии с профессиональным суждением об уровне кредитного риска по ссуде с момента ее выдачи в пределах стоимости основного долга (балансовой стоимости ссуды).

При формировании резерва по ссуде Банк определяет размер расчетного резерва как величину потерь Банка по ссуде в рамках диапазона, предусмотренного для каждой категории качества, с учетом доначислений. Величина резерва определяется как величина возможной потери ссудной стоимости (расчетный резерв), скорректированная с учетом факта наличия, стоимости и качества обеспечения по ссуде (для обеспечения I и II категорий качества).

Справедливая (рыночная) стоимость залога - это цена, при которой залогодатель (продавец), имеющий полную информацию о стоимости имущества и не обязанный его продавать, и покупатель, имеющий полную информацию о стоимости указанного имущества и не обязанный его приобрести, готовы совершить сделку купли-продажи в разумно короткий срок, не превышающий 180 календарных дней.

Ссуды физическим лицам

Банк формирует резерв по портфелю однородных ссуд, каждая из которых незначительна по величине. Возможность формировать резерв по портфелю однородных ссуд не распространяется на ссуды, предоставленные одному заемщику и соответствующие признакам однородности, если величина каждой из ссуд и (или) совокупная величина таких ссуд на дату оценки риска превышает 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка. Банк определяет в качестве признаков однородности цель, сумму, срок ссуды, а также наличие или отсутствие по ссуде обеспечения.

Резерв на возможные потери формируется в зависимости от вида портфеля однородных ссуд и продолжительности просроченных платежей.

4.4. Финансовые вложения в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	13 415 332	15 407 234
Долевые ценные бумаги	3 208 793	3 379 354
Прочее участие	2 208 422	2 760 048
Всего	18 832 547	21 546 636

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Находящиеся в собственности Банка:		
<i>Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации, в т.ч.</i>	2 450 042	6 339 246
- облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	2 201 455	5 361 361
- еврооблигации Правительства РФ	-	376 218
- прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	248 587	601 667
<i>Облигации ЦБ РФ</i>	6 581 615	-
<i>Корпоративные облигации в т.ч.:</i>	4 420 066	8 187 209
- облигации кредитных организаций	291 716	3 855 941
- облигации российских компаний	1 767 183	1 982 730
- облигации иностранных банков	687 835	-
- еврооблигации кредитных организаций	355 556	1 287 212
- еврооблигации некредитных организаций	1 317 776	1 061 326
Всего ценных бумаг, находящихся в собственности Банка	13 451 723	14 526 455
Обремененные залогом по сделкам РЕПО:		
<i>Корпоративные облигации:</i>	93 336	1 285 462
- облигации российских компаний	93 336	-
- облигации кредитных организаций	-	983 268
- еврооблигации некредитных организаций	-	302 194
<i>Облигации правительства РФ и муниципальные облигации, в т.ч.</i>	-	101 490
- облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	-	101 490
Всего ценных бумаг, обремененных залогом по сделкам РЕПО	93 336	1 386 952
Всего долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, до вычета резерва на возможные потери	13 545 059	15 913 407
Резервы на возможные потери	(129 727)	(506 173)
Всего долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, после вычета резерва на возможные потери	13 415 332	15 407 234

Анализ долевых ценных бумаг в разрезе эмитентов по состоянию на 1 января 2018 года представлен ниже:

	1 января 2018 года тыс.руб.
Акции Petropavlovsk Plc, GB0031544546	1 812 149
Акции ЗАПСИБКОМБАНК, ао RU000A0JP0L8	1 028 519
Акции Sanymon Corporation	345 601
Паи ЗПИФ «Квант», RU000A0JQYZ8 (за вычетом резерва в сумме 20 379 тыс. рублей)	22 524
Всего долевых ценных бумаг	3 208 793

Анализ долевых ценных бумаг в разрезе эмитентов по состоянию на 1 января 2017 года представлен ниже:

	1 января 2017 года тыс.руб.
Акции Petropavlovsk Plc, GB0031544546	1 970 803
Акции ЗАПСИБКОМБАНК, ao RU000A0JP0L8	1 028 519
Акции Sanyon Corporation*	363 492
Паи ЗПИФ «Квант», RU000A0JQYZ8 (за вычетом резерва в сумме 26 814 тыс. рублей)	16 090
Всего долевых ценных бумаг	3 379 354

* - сформирован резерв на возможные потери в составе строки 22 формы бухгалтерского баланса (публикуемая форма) «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон» в сумме 136 478 тыс. рублей.

Информация о сроках погашения долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 1 января 2018 года может быть представлена следующим образом:

Вид ценной бумаги	Срок погашения	
	Минимум	Максимум
Облигации федерального займа	31.01.2018	23.03.2033
Еврооблигации некредитных организаций	13.02.2018	26.04.2023
Еврооблигации кредитных организаций	07.03.2019	15.07.2021
Облигации российских компаний	17.11.2020	24.12.2047
Облигации кредитных организаций	28.05.2025	18.05.2026
Облигации иностранных банков	20.01.2022	15.08.2023
Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	18.12.2018	30.06.2020
Облигации Банка России	17.01.2018	14.02.2018

Информация о сроках погашения долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 1 января 2017 года может быть представлена следующим образом:

Вид ценной бумаги	Срок погашения	
	Минимум	Максимум
Облигации федерального займа	31.01.2018	19.01.2028
Еврооблигации Правительства РФ	27.05.2026	27.05.2026
Еврооблигации некредитных организаций	13.02.2018	28.03.2022
Еврооблигации кредитных организаций	17.02.2017	05.10.2017
Облигации российских компаний	20.11.2018	24.12.2047
Облигации кредитных организаций	13.12.2017	12.08.2026
Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	29.08.2017	30.06.2020

Анализ вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов может быть представлен следующим образом:

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги:	13 415 332	15 407 234
<i>Облигации федерального займа</i>	<i>2 201 455</i>	<i>5 839 067</i>
<i>Облигации финансовых организаций</i>	<i>3 846 399</i>	<i>7 688 001</i>
- Кредитные организации	544 621	5 620 248
- Иностранные банки	687 836	-
- Прочие	2 613 942	2 067 753
<i>ЦБ РФ</i>	<i>6 581 615</i>	-
<i>Облигации нефинансовых организаций</i>	<i>785 863</i>	<i>1 880 166</i>
- Транспорт	-	760 098
- Химическая отрасль	-	289 961
- Энергетика	93 336	98 495
- Добыча полезных ископаемых	-	90 612
- Нефтегазовая отрасль	345 592	39 333
- Связь	98 348	-
- Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	248 587	601 667

Анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО, по состоянию на 1 января 2018 года представлен далее:

Вид ценной бумаги	Срок погашения		Ставка купона, %	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Облигации российских компаний	17.11.2020	17.11.2020	11,5	11,5

Анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО, по состоянию на 1 января 2017 года представлен ниже:

Вид ценной бумаги	Срок погашения		Ставка купона, %	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	27.02.2019	27.02.2019	7,50	7,50
Облигации кредитных организаций	18.03.2021	18.03.2021	11,40	11,40
Еврооблигации некредитных организаций	13.02.2018	13.02.2018	7,75	7,75

Денежные средства, полученные по договорам РЕПО, отражаются в качестве финансового актива, финансовое обязательство признается в отношении обязательства о возмещении цены покупки данного обеспечения и включается в состав средств кредитных организаций.

Вложений в ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заёмным средствам, по состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года, не было.

4.5. Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия

- по состоянию на 1 января 2018 года:

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия, %	Объем вложений тыс. руб.
ЗПИФ недвижимости «Селена»	РФ	Финансовые услуги	41	130 977 (за вычетом резерва 63 063)
ПАО М2М Прайвет Банк	РФ	Финансовые услуги	100	1 762 927 (за вычетом резерва 537 073)
ООО «Экспо-лизинг»	РФ	Финансовая аренда (лизинг)	100	313 878

- по состоянию на 1 января 2017 года:

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия, %	Объем вложений тыс. руб.
ЗПИФ недвижимости «Селена»	РФ	Финансовые услуги	41	145 530 (за вычетом резерва 48 510)
ПАО М2М Прайвет Банк	РФ	Финансовые услуги	100	2 300 000
ООО «Экспо-лизинг»	РФ	Финансовая аренда (лизинг)	100	313 878

По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года Банк владеет паями SWIFT (5 акций) - REFERENS № SH/01/0000025332 на сумму 640 тыс. рублей (на 1 января 2017 – 640 тыс. рублей).

4.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Анализ вложений в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в разрезе их видов может быть представлен следующим образом:

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Находящиеся в собственности Банка:		
<i>Облигации местных органов власти и муниципальные облигации</i>	49 482	225 984
<i>Корпоративные облигации</i>	-	782 168
- облигации российских компаний	-	417 819
- облигации кредитных организаций	-	364 349
<i>Иностранные банки</i>	291 361	-
Всего ценных бумаг, находящихся в собственности Банка	340 843	1 008 152
Обремененные залогом по сделкам РЕПО:		
<i>Корпоративные облигации</i>	2 373 630	2 538 695
- облигации кредитных организаций	827 398	1 068 656
- еврооблигации некредитных организаций	782 428	823 949
- облигации российских компаний	763 804	646 090
Всего ценных бумаг, обремененных залогом по сделкам РЕПО	2 373 630	2 538 695
Всего долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, до вычета резерва на возможные потери	2 714 473	3 546 847
Резервы на возможные потери	(7 824)	(8 239)
Всего долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, после вычета резерва на возможные потери	2 706 649	3 538 608

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому выпуску долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по состоянию на 1 января 2018 года представлена следующим образом:

Выпуск ценной бумаги	Объем вложений, тыс. руб.	Дата погашения	Ставка купона, %
Облигация АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК» RU000A0JTVJ2	827 398	11.04.2023	11,1
Облигация URALKALI FINANCE LIMITED XS0922883318	782 428	30.04.2018	3,7
Облигация ПАО «ФСК ЕЭС» RU000A0JRMX6	763 804	06.07.2023	7,9
Облигация NATIONAL AUSTRALIA BANK LIMITED US63254AAS78	291 361	12.07.2026	2,5
Облигация Правительство Республики Башкортостан RU000A0JUWT7	49 482	11.04.2019	11,4
Всего долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, до вычета резерва на возможные потери	2 714 473		

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому выпуску долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по состоянию на 1 января 2017 года представлена следующим образом:

Выпуск ценной бумаги	Объем вложений, тыс. руб.	Дата погашения	Ставка купона, %
Облигация АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК» RU000A0JTVJ2	826 990	11.04.2023	11,1
Облигация URALKALI FINANCE LIMITED XS0922883318	823 949	30.04.2018	3,7
Облигация ВНЕШЭКОНОМБАНК RU000A0JR3H8	606 015	13.10.2020	7,9
Облигация ПАО «ФСК ЕЭС» RU000A0JRMX6	760 839	06.07.2023	8,0
Облигация ОАО «Газпром нефть» RU000A0JTDY9	303 070	23.11.2022	8,5
Облигация Правительство Республики Башкортостан RU000A0JUWT7	93 456	11.04.2019	11,4
Облигация Правительство Вологодской области RU000A0JTF68	40 028	05.12.2017	9,8
Облигация Администрация Краснодарского края RU000A0JTBA3	35 214	09.11.2017	9,0
Облигация Администрация Тверской области RU000A0JTG5	31 500	18.12.2017	9,7
Облигация Министерство финансов Республики Саха Якутия RU000A0JS850	14 931	17.05.2017	8,5
Облигация Правительство Белгородской области RU000A0JSRL8	10 855	08.08.2017	6,0
Всего долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, до вычета резерва на возможные потери	3 546 847		

Анализ вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов может быть представлен следующим образом:

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения:		
<i>Облигации финансовых организаций</i>	1 118 759	1 433 005
- Иностранные банки	291 361	-
- Кредитные организации	827 398	1 433 005
<i>Облигации нефинансовых организаций</i>	1 595 714	2 113 842
- Химическая отрасль	782 428	823 949
- Энергетика	763 804	760 839
- Нефтегазовая отрасль	-	303 070
- Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	49 482	225 984
Всего долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, до вычета резерва на возможные потери	2 714 473	3 546 847
Резерв на возможные потери	(7 824)	(8 239)
Всего долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, после вычета резерва на возможные потери	2 706 649	3 538 608

4.7. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года, а также изменение их стоимости за 2017 год представлены далее:

тыс. руб.	Земля и здания	Компьютеры и оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Капитальные вложения	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость								
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	5 970 619	627 076	75 112	631 648	42 920	882 322	379 830	8 609 527
Поступления	250 160	1 017 037	11 575	651 384	133 626	861 294	-	2 925 076
Выбытия	(73 609)	(15 522)	(4 680)	(2 494)	(152 320)	(1 743 616)	(114 130)	(2 106 371)
Переоценка	(17 477)	-	-	-	-	-	(32 027)	(49 504)
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	6 129 693	1 628 591	82 007	1 280 538	24 226	-	233 673	9 378 728
Амортизация и убытки от обесценения								
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	1 385 687	449 143	50 712	69 811	-	-	-	1 955 353
Начисленная амортизация за период с 1 января 2017 года по 31 декабря 2017 года	183 471	202 085	8 358	101 251	-	-	-	495 165
Переоценка	(4 776)	-	-	-	-	-	-	(4 776)
Выбытия	(25 470)	(12 870)	(4 616)	(296)	-	-	-	(43 252)
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	1 538 912	638 358	54 454	170 766	-	-	-	2 402 490
Балансовая стоимость на 1 января 2017 года								
Балансовая стоимость на 1 января 2017 года	4 584 932	177 933	24 400	561 837	42 920	882 322	379 830	6 654 174
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года								
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года	4 590 781	990 233	27 553	1 109 772	24 226	-	233 673	6 976 238

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года, а также изменение их стоимости за 2016 год представлены далее:

тыс. руб.	Земля и здания	Компьютеры и оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Капитальные вложения	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Всего
Фактические затраты/Текущая (восстановительная) стоимость								
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	4 565 875	623 138	67 839	49	78 634	95 233	50 434	5 481 202
Поступления	106 922	15 331	13 408	631 648	135 093	1 197 183	379 300	2 478 885
Выбытия	(19 914)	(11 393)	(6 135)	(49)	(170 807)	(410 094)	(50 434)	(668 826)
Переоценка	1 317 736	-	-	-	-	-	530	1 318 266
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	5 970 619	627 076	75 112	631 648	42 920	882 322	379 830	8 609 527
Амортизация и убытки от обесценения								
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	882 664	348 843	45 956	41	338	-	33 580	1 311 422
Начисленная амортизация за период с 1 января 2016 года по 31 декабря 2016 года	142 448	108 207	9 593	69 811	-	-	-	330 059
Переоценка	371 820	-	-	-	-	-	-	371 820
Выбытия	(11 245)	(7 907)	(4 837)	(41)	(338)	-	(33 580)	(57 948)
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	1 385 687	449 143	50 712	69 811	-	-	-	1 955 353
Балансовая стоимость на 1 января 2016 года								
Балансовая стоимость на 1 января 2016 года	3 683 211	274 295	21 883	8	78 296	95 233	16 854	4 169 780
Балансовая стоимость на 1 января 2017 года								
Балансовая стоимость на 1 января 2017 года	4 584 932	177 933	24 400	561 837	42 920	882 322	379 830	6 654 174

Согласно Положению №448-П, в соответствии с выбранной моделью учета группы основных средств «Здания» - по переоцененной стоимости, произведена переоценка недвижимого имущества по состоянию на 1 января 2018 года.

Переоценка стоимости активов

По состоянию на 1 января 2018 года была произведена переоценка зданий, основанная на результатах оценки, произведенной независимой оценочной компанией S.A.Ricci в составе:

- Горлова Ирина Васильевна, член Некоммерческого партнерства СРО «СВОД»;
- Дубейковский Алексей Александрович, член Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая межрегиональная ассоциация оценщиков».

Оценка проводилась с использованием рыночного метода и метода прямой капитализации доходов (доходного метода), взвешенных в пропорции 50% / 50%. Для единичных объектов оценки использовался метод сравнительной единицы в рамках затратного подхода.

Рыночный метод был основан на сравнительном анализе результатов продаж или предложений аналогичных зданий. Стоимость основных средств корректировалась в зависимости от местоположения, размера, состояния, дизайна, скидки на продажу, даты предложения и парковки. Для метода прямой капитализации доходов были использованы следующие допущения:

- арендные ставки, применяемые оценщиком, рассчитаны на основе анализа ставок аренды по сопоставимым объектам;
- коэффициент неиспользуемой площади, составляющий от 0% до 10%, определялся индивидуально на основе качественных и количественных параметров объекта, в том числе: местоположения, общей площади, состояния и уровня развития рынка и конкуренции;
- ставка капитализации применяется в зависимости от численности населения каждого конкретного населенного пункта в котором располагается объект оценки и варьируется от 15% (для городов, с численностью населения менее 150 тыс. человек) до 12% (для городов, с численностью населения более 500 тыс. человек). Для объектов в Москве используется рассчитанная на основе внутренних исследований оценщика (S.A.Ricci) ставка капитализации 10,5%.

4.8. Прочие активы

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Требования по получению процентов	2 830 718	2 755 657
Требования по получению комиссий	377 083	236 158
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	144 865	114 238
Расчеты по пластиковым картам	-	39 775
Расчеты с клиентами по покупке валюты	866	12 900
Прочие	40 345	30 487
Резерв под обесценение	(1 229 761)	(1 316 994)
Всего прочих финансовых активов	2 164 116	1 872 221
Материалы и расчеты с поставщиками	887 458	1 608 089
Авансы недропользователям	34 300	1 085 172
Авансовые платежи	172 163	77 685
Прочие	9 829	205 155
Резерв под обесценение	(287 911)	(309 774)
Всего прочих нефинансовых активов	815 839	2 666 327
Всего прочих активов	2 979 955	4 538 548

Информация об изменении прочих активов за счёт их обесценения в 2017 году представлена ниже:

	Прочие финансовые активы тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	1 316 994	309 774	1 626 768
Чистое восстановление резерва под обесценение	(67 637)	(4 057)	(71 694)
Списания	(19 596)	(17 806)	(37 402)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	1 229 761	287 911	1 517 672

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2016 году представлена ниже:

	Прочие финансовые активы, тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы, тыс. руб.	Всего, тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	1 271 806	224 863	1 496 669
Чистое создание резерва под обесценение	479 007	97 376	576 383
Списания	(433 819)	(12 465)	(446 284)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	1 316 994	309 774	1 626 768

4.9. Средства кредитных организаций

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Счета типа «Лоро»	524 105	204 041
Межбанковские кредиты и депозиты	3 062 900	5 417 227
Финансирование, полученное в рамках операций по аккредитивам	278 154	399 965
Всего	3 865 159	6 021 233

4.10. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования	17 467 212	16 054 044
- Физические лица	6 999 934	4 729 601
- Юридические лица и индивидуальные предприниматели	10 467 278	11 324 443
Срочные депозиты	64 172 803	76 919 381
- Физические лица	54 600 806	65 582 319
- Юридические лица и индивидуальные предприниматели	9 571 997	11 337 062
Средства в аккредитивах	17 010	24 271
Невыплаченные переводы физических лиц	19 951	5 447
Средства по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами, а также средства по факторинговым операциям	45 834	22 314
Всего	81 722 810	93 025 457

Анализ счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, не являющихся кредитными организациями, по секторам экономики и видам экономической деятельности:

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Финансовые услуги	4 466 870	5 466 676
Торговля	3 181 114	3 569 512
Недвижимость	3 040 546	3 366 925
Горнодобывающая промышленность/металлургия	1 514 084	3 762 119
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	1 219 729	1 067 119
Транспорт	1 126 934	1 786 376
Производство	1 070 731	674 708
Управляющие компании по Федеральным целевым программам	797 909	43 174
Энергетика	458 327	528 521
Прочие	3 163 031	2 396 375
Всего	20 039 275	22 661 505

4.11. Выпущенные долговые обязательства

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Выпущенные векселя	25 541	132 378
Векселя к исполнению	2 796	2 678
Всего	28 337	135 056

4.12. Прочие обязательства

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Обязательства по уплате процентов	1 442 651	1 957 860
Обязательства перед НКО ЗАО «НРД»	-	1 060 490
Обязательства перед ГК «Агентство по страхованию вкладов»	78 059	348 287
Прочая кредиторская задолженность	207 610	126 149
Всего прочих финансовых обязательств	1 728 320	3 492 786
Обязательства по начисленным к выплате краткосрочным вознаграждениям персоналу	347 995	337 738
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	157 718	106 616
Обязательства по социальному страхованию и обеспечению	149 069	84 523
Всего прочих нефинансовых обязательств	654 782	528 877
Всего	2 383 102	4 021 663

4.13. Уставный капитал Банка

Информация раскрыта в Пояснении 3.3. «Принципы, методы оценки и учета отдельных операций» настоящей пояснительной информации.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЁТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2017 год представлена далее:

тыс.руб.	Чистая ссудная задолженность	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Прочие резервы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	21 354 253	532 987	8 239	2 022 359	23 917 838
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	2 171 546	(382 881)	(415)	473 020	2 261 270
Списания	(227 105)	-	-	(37 402)	(264 507)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	23 298 694	150 106	7 824	2 457 977	25 914 601

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2016 год представлена далее:

тыс.руб.	Чистая ссудная задолженность	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Прочие резервы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	21 677 231	720 655	9 900	1 699 219	24 107 005
Чистое создание резерва под обесценение	5 181 357	(187 668)	(1 661)	769 406	5 761 434
Списания	(5 504 335)	-	-	(446 266)	(5 950 601)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	21 354 253	532 987	8 239	2 022 359	23 917 838

5.2. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	417 187	(309 996)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	330 176	524 947

5.3. Комиссионные доходы

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Доходы от оказания консультационных услуг, в том числе, по страхованию заемщиков	1 146 370	922 117
Доходы от осуществления переводов денежных средств	926 413	887 779
Доходы от расчетного и кассового обслуживания	771 000	761 361
Доходы от открытия и ведения банковских счетов	292 998	237 777
Доходы от операций с валютными ценностями	94 437	172 089
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	79 004	107 719
Доходы по другим операциям	255 166	518 831
Всего	3 565 388	3 607 673

5.4. Прочие операционные доходы

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Доходы от операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены	6 923 693*	315 538
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	305 292	137 431
Доходы от досрочного погашения депозитов физических лиц	92 338	148 224
Доходы от операций с учтенными векселями	62 891	38 365
Доходы от сдачи имущества в аренду	29 790	35 591
Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	9 882	10 706
Штрафы, пени, неустойки	3 109	90 486
Доходы от досрочного погашения депозитов юридических лиц	1 084	58 420
Прочие доходы, в том числе	63 364	22 022
<i>доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году</i>	<i>48 051</i>	<i>552</i>
Всего	7 491 443	856 783

* - включены доходы, полученные при реализации кредитов в рамках договоров цессии (в т.ч. списанные с баланса)

5.5. Операционные расходы

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены	9 236 964*	186 524
Расходы на содержание персонала	3 751 573	3 925 668
Организационные и управленческие расходы	2 458 774	1 717 146
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	494 863	330 059
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и прочих активов и их выбытием	224 616	211 958
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	4 894	23 600
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	2 045	11 165
Прочие расходы	389 846	258 796
Всего	16 563 575	6 664 916

* - включены расходы от реализации кредитов в рамках договоров цессии (в т.ч. списанные с баланса)

5.6. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Расход (возмещение) по налогу на прибыль	(172 338)	78 958
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	271 592	242 048
Всего расходов	99 254	321 006

Информация по расходу по налогу на прибыль в разрезе текущего и отложенного налога представлена далее:

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Расход по текущему налогу на прибыль	81 040	84 235
Изменение отложенного налога	(253 378)	(5 277)
Всего расходов (возмещения) по налогу на прибыль	(172 338)	78 958

Информация по основным компонентам текущего расхода по налогу на прибыль представлена далее:

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	-	13 692
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	81 040	70 543
Всего	81 040	84 235

5.7. Вознаграждение работникам

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» Отчёта о финансовых результатах представлен следующим образом:

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Краткосрочные вознаграждения	3 709 616	3 914 970
Заработная плата сотрудникам	2 900 997	3 088 710
Налоги и отчисления по заработной плате	766 427	815 416
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	41 072	8 570
Расходы по подготовке и переподготовке кадров	1 120	2 274
Долгосрочные вознаграждения	29 749	10 698
Прочие долгосрочные вознаграждения	29 749	10 698
Всего	3 739 365	3 925 668

Среднесписочная численность персонала по состоянию на 1 января 2018 года составила 3 786 человек (на 1 января 2017 года - 3 860 человек).

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

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

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Банк использует методы оценки рисков, установленные ЦБ РФ:

- Положением ЦБ РФ № 590-П;
- Положением ЦБ РФ № 283-П;
- Положением ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчёта размера операционного риска»;
- Положением ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска»;
- Инструкцией ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 180-И») (здесь и далее до вступления в силу Инструкции ЦБ РФ № 180-И - Инструкцией ЦБ РФ от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 139-И»)),

поскольку размер активов Банка составляет менее 500 млрд. рублей, указанные методы учитывают все факторы кредитного, рыночного, операционного рисков, характерных для операций, осуществляемых Банком.

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объёму проводимых Банком операций.

Банк предоставляет на ежемесячной основе в ЦБ РФ информацию о расчёте и выполнении обязательных нормативов.

Еженедельное формирование прогнозных значений и постоянный мониторинг источников капитала позволяют своевременно корректировать структуру активов, взвешенных по уровню риска, тем самым обеспечивая комфортный уровень достаточности капитала, для осуществления непрерывной деятельности Банка.

В случае если значение нормативов достаточности собственных средств (капитала) приближаются к пороговому значению, установленному требованиями ЦБ РФ, информация доводится до сведения совета директоров Банка. По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

6.2. Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу

Основные показатели нормативов достаточности капитала приведены в таблице ниже:

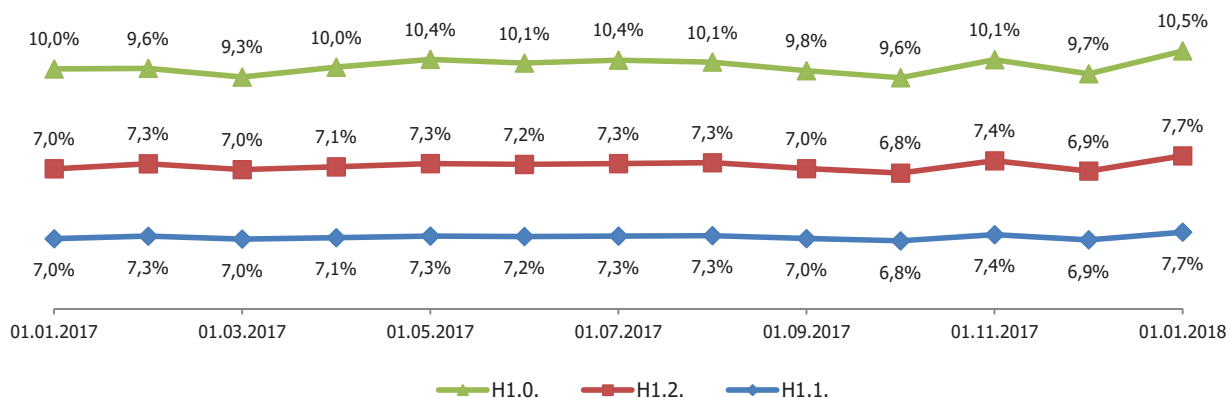
Показатель	1 января 2018 года тыс.руб.	1 января 2017 года тыс.руб.
Основной капитал	8 147 762	9 155 027
Дополнительный капитал	3 300 930	4 110 164
Всего капитала	11 448 692	13 265 191
Активы, взвешенные с учётом риска для норматива достаточности собственных средств Н 1.1	109 040 431	132 969 253
Активы, взвешенные с учётом риска для норматива достаточности базового капитала Н 1.2	106 469 474	130 397 984
Активы, взвешенные с учётом риска для норматива достаточности основного капитала Н 1.2	106 469 474	130 397 984
Показатель достаточности собственных средств Н 1.1 (%)	7,7	7,0
Показатель достаточности базового капитала Н 1.2 (%)	7,7	7,0
Показатель достаточности основного капитала Н 1.0 (%)	10,5	10,0

Информация об основных инструментах капитала Банка в разрезе основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала представлена следующим образом:

Показатель	1 января 2018 года тыс.руб.	1 января 2017 года тыс.руб.
Источники базового капитала	11 623 040	12 072 957
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	3 475 278	2 917 930
Базовый капитал	8 147 762	9 155 027
Источники добавочного капитала	-	-
Показатели, уменьшающие добавочный капитал	755 207	1 324 330
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	8 147 762	9 155 027
Источники дополнительного капитала:	3 300 930	4 110 164
Показатели, уменьшающие дополнительный капитал	-	-
Дополнительный капитал	3 300 930	4 110 164
Собственные средства (капитал)	11 448 692	13 265 191

Снижение величины собственных средств (капитала) Банка на 1 816 499 тыс. рублей (13,7%) за 2017 год обусловлено в первую очередь, существенным снижением финансового результата, а так же увеличением суммы нематериальных активов. Дополнительный капитал снизился на 809 234 тыс. рублей (19,7%), за счет снижения остаточной стоимости субординированного кредита на 20,0%.

Динамика показателей за 2017 год приведена на графике ниже:



Минимально допустимые числовые значения на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года:

- достаточности базового капитала (Н1.1) – 4,5%;
- достаточности основного капитала (Н1.2) – 6%;
- достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) - 8%.

6.3. Информация о создании и восстановлении убытков от обесценения, признанных за 2017 год в составе капитала через прибыль или убыток, представлена следующим образом:

Вид актива	Создано резервов за 2017 год тыс.руб.	Восстановлено резервов за 2017 год тыс.руб.
- по кредитам юридических и физических лиц	13 423 577	15 968 925
- по ценным бумагам, векселям	176 963	696 737
- по требованиям к кредитным организациям	5 197 189	525 999
- по условным обязательствам кредитного характера	727 562	953 447
- по прочим активам	8 710 284	7 829 197
Всего	28 235 575	25 974 305

Информация о создании и восстановлении убытков от обесценения, признанных за 2016 год в составе капитала через прибыль или убыток, представлена следующим образом:

Вид актива	Создано резервов за 2016 год тыс.руб.	Восстановлено резервов за 2016 год тыс.руб.
- по кредитам юридических и физических лиц	23 970 235	18 358 507
- по ценным бумагам, векселям	1 908 642	1 959 832
- по требованиям к кредитным организациям	1 531 150	1 533 204
- по условным обязательствам кредитного характера	3 767 954	3 767 954
- по прочим активам	3 037 186	2 834 236
Всего	34 215 167	28 453 733

6.4. Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчетности по форме 0409808 «Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» по состоянию на 1 января 2018 года:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчёт об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчётную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчётную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	2 356 132	X	X	X
1.1	отнесённые в базовый капитал	X	2 356 132	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	2 356 132
1.2	отнесённые в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	-

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчёт об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчётную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчётную дату
1	2	3	4	5	6	7
1.3	отнесённые в дополнительный капитал	X	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	X	-
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	85 587 969	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесённые в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесённые в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	3 024 449
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	967 683
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	6 976 238	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 109 772	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	887 817

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчёт об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчётную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчётную дату
1	2	3	4	5	6	7
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	221 954
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	666 497	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	554 435	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	443 548
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	112 061	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
5	«Отложенное налоговое Обязательство», всего, из них:	20	-	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	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	-
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	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	-

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчёт об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчётную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчётную дату
1	2	3	4	5	6	7
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	83 159 033	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	1 028 519	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	17 691
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	2 076 805	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	17, 19	1 323 394
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	-

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчетности по форме 0409808 «Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» по состоянию на 1 января 2017 года:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчёт об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчётную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчётную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	2 356 132	X	X	X
1.1	отнесённые в базовый капитал	X	2 356 132	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	2 356 132
1.2	отнесённые в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	-
1.3	отнесённые в дополнительный капитал	X	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	X	-
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	99 046 690	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесённые в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесённые в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	3 574 060
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	1 526 554

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчёт об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчётную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчётную дату
1	2	3	4	5	6	7
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	6 654 174	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	364 858	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	364 858
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	243 238	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	243 238
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	432 634	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	432 634	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	144 317
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
5	«Отложенное налоговое Обязательство», всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчёт об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчётную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчётную дату
1	2	3	4	5	6	7
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	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	-
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	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	-
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	96 967 786	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	1 028 519	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчёт об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчётную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчётную дату
1	2	3	4	5	6	7
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	2 613 878	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	17, 19	964 329
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	-

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

Ежемесячный прогноз и постоянный мониторинг источников капитала позволяет своевременно корректировать структуру активов взвешенных по уровню риска, тем самым обеспечивая комфортный уровень достаточности капитала, для осуществления непрерывной деятельности Банка.

Структура показателя финансового рычага, представлена следующим образом:

Показатель	1 января 2018 года тыс.руб.	1 января 2017 года тыс.руб.
Величина балансовых активов под риском	90 744 988	107 505 783
Величина риска по операциям ПФИ	16 791	214 573
Требования по операциям кредитования ценными бумагами	2 722 228	4 142 735
Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	2 538 194	3 500 059
Основной капитал	8 147 762	9 155 027
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском	96 022 201	115 363 150
Показатель финансового рычага по Базелю III	8,5%	7,9%

Рост показателя финансового рычага по итогам 2017 года обусловлен существенным снижением величины балансовых активов на 16 760 795 тыс. рублей (15,6%), а также уменьшением величины основного капитала на 1 007 265 тыс. рублей (11,0%).

В связи с тем, что Банк не является системно значимой кредитной организацией в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 22 июля 2015 года № 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций», требования о расчете норматива краткосрочной ликвидности, которые установлены Положением ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями», на него не распространяются.

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЁТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

В Отчете о движении денежных средств (далее – «ОДДС») отражается в динамике получение (приток) и уплата (отток) или привлечение и предоставление (размещение) денежных средств и их эквивалентов, обусловленные деятельностью Банка.

ОДДС составляется на основании данных отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», отчетности по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» с учетом корректировок, осуществляемых в соответствии с «Разработочной таблицей для составления Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма)».

Для составления ОДДС Банк осуществлял корректировку активов и обязательств в части операций обмена активов и (или) обязательств и влияния изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных ЦБ РФ, на активы и обязательства.

Далее приводится раскрытие следующей информации:

- о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихсся у Банка, но недоступных для использования:

Величина неснижаемых остатков денежных средств на корреспондентских счетах по состоянию на 1 января 2018 года представлена в таблице ниже:

Наименование контрагента		Курс ЦБ на 1 января 2018 года	Сумма остатка в валюте	Сумма остатка в рублях
China Construction Bank, CNY	CNY	8.8450	10 000	88 450
Harbin Bank, USD	USD	57.6002	10 000	576 002
Harbin Bank, CNY	CNY	8.8450	100 000	884 497
Trade & Development Bank of Mongiolia, USD	USD	57.6002	10 000	576 002
Дальневосточный Банк ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ» г. Зея	RUB	-	100	100
Всего				2 125 051

Величина неснижаемых остатков денежных средств на корреспондентских счетах по состоянию на 1 января 2017 года представлена в таблице ниже:

Наименование контрагента		Курс ЦБ на 1 января 2017 года	Сумма остатка в валюте	Сумма остатка в рублях
China Construction Bank, USD	USD	60.6569	5 000	303 285
China Construction Bank, CNY	CNY	8.7282	10 000	87 282
Harbin Bank, USD	USD	60.6569	10 000	606 569
Harbin Bank, CNY	CNY	8.7282	100 000	872 824
KEB HANA BANK, USD	USD	60.6569	50 000	3 032 845
Trade & Development Bank of Mongiolia, USD	USD	60.6569	10 000	606 569
ОАО Банк ВТБ, Хабаровский филиал	USD	60.6569	10 000	606 569
Дальневосточный Банк ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ» г. Зея	RUB	-	100	100
Всего				6 116 043

- о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств:

Бартерные сделки, сделки, в которых оплата производится собственными акциями, конвертация или зачет/прощение субординированного кредита в отчетном периоде не осуществлялись. Сумма изъятия обеспечения по ссудной и приравненной к ней задолженности в 2017 году составила 63 916 тыс. рублей, в 2016 году – 497 777 тыс. рублей.

Информация о движении денежных средств в разрезе географического распределения контрагентов за 2017 год представлена далее:

тыс.руб.	РФ	Прочие страны	Всего
Отток денежных средств от операционной деятельности	(3 793 827)	(439 722)	(4 233 549)
Приток денежных средств от инвестиционной деятельности	3 186 534	-	3 186 534
Отток денежных средств от финансовой деятельности	(2)	-	(2)
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных ЦБ РФ, на денежные средства и их эквиваленты	250 006	(9 691)	240 315
Отток денежных средств и их эквивалентов	(357 289)	(449 413)	(806 702)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	9 525 840	1 004 081	10 529 921
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	9 168 551	554 668	9 723 219

Информация о движении денежных средств в разрезе географического распределения контрагентов за 2016 год представлена далее:

тыс.руб.	РФ	Прочие страны	Всего
Отток денежных средств от операционной деятельности	(6 865 983)	(143 677)	(7 009 660)
Приток денежных средств от инвестиционной деятельности	5 463 244	-	5 463 244
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных ЦБ РФ, на денежные средства и их эквиваленты	(136 110)	(236 787)	(372 897)
Отток денежных средств и их эквивалентов	(1 538 849)	(380 464)	(1 919 313)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	11 064 689	1 384 545	12 449 234
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	9 525 840	1 004 081	10 529 921

9. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на рынке с наиболее благоприятными условиями, к которому у Банка есть доступ на указанную дату.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по инструменту совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке, Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные.

Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании.

Тем не менее, учитывая неопределённость и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Банк отражает следующие финансовые активы по справедливой стоимости:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- производные финансовые инструменты.

Справедливая стоимость финансовых активов, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих активов Банка с использованием прочих методов оценки.

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых ценных бумаг, производных финансовых инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы.

Для более сложных инструментов Банк использует собственные модели оценки. Некоторые или все значимые данные, используемые в данных моделях, могут не являться наблюдаемыми на рынке исходными данными и являются производными от рыночных котировок или ставок.

Банк использует методы оценки чистой приведённой стоимости к текущему моменту и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, модели ценообразования опционов Блэка–Шоулза. Данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление.

В течение 2017 года модели оценки справедливой стоимости не менялись.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых на рынке исходных данных.

- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых на рынке исходных данных, при том что такие ненаблюдаемые на рынке исходные данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых на рынке исходных данных или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма):

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:				
- производные финансовые инструменты - обязательства	-	9 617	-	9 617
- обязательство по обратной поставке реализованных ценных бумаг, полученных по операциям обратного репо	687 556	-	-	687 556
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
- долговые ценные бумаги	12 088 617	-	-	12 088 617
- долевые ценные бумаги	1 812 149	-	-	1 812 149

В таблице далее приведён анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2017 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма):

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:				
- производные финансовые инструменты - активы	-	46 250	-	46 250
- производные финансовые инструменты - обязательства	-	2 938	-	2 938
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
- долговые ценные бумаги	13 495 051	-	-	13 495 051
- долевые ценные бумаги	1 970 803	-	-	1 970 803

Некотируемые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по фактическим затратам. Для данных инвестиций отсутствует рынок, и в последнее время не проводилось операций на основании которых, можно было оценить справедливую стоимость данных инвестиций.

10. СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

10.1. Система корпоративного управления

Банк существует в форме публичного акционерного общества.

Органами управления Банка являются: общее собрание акционеров; совет директоров; коллегиальный исполнительный орган - правление; единоличный исполнительный орган - председатель правления.

Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банка, принимает решения по наиболее важным вопросам деятельности Банка и является основным способом участия акционеров в управлении Банком. Общие собрания акционеров могут быть годовыми и внеочередными.

К компетенции общего собрания акционеров отнесено определение количественного состава совета директоров Банка, избрание членов совета директоров Банка и досрочное прекращение их полномочий. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка.

По состоянию на 1 января 2017 года совет директоров был сформирован в следующем составе:

- Вдовин Андрей Вадимович – председатель совета директоров;
- Ван дер Плас Марк – член совета директоров;
- Джейкобс Марго – член совета директоров;
- Досмухамедов Ринат Мингалиевич – член совета директоров;
- Мурычев Александр Васильевич – член совета директоров;
- Новиков Андрей Валентинович – член совета директоров;
- Сафонов Олег Александрович – член совета директоров.

3 марта 2017 года, по решению внеочередного собрания акционеров Банка, полномочия членов совета директоров были прекращены досрочно и совет директоров был сформирован в следующем составе:

- Досмухамедов Ринат Мингалиевич – председатель совета директоров;
- Ван дер Плас Марк – член совета директоров;
- Джейкобс Марго – член совета директоров;
- Костиков Алексей Николаевич – член совета директоров;
- Котков Олег Григорьевич – член совета директоров;
- Куликов Алексей Альбертович – член совета директоров;
- Селиванова Валерия Александровна – член совета директоров.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется коллегиальным исполнительным органом - правлением и единоличным исполнительным органом - председателем правления. Работой правления Банка руководит председатель правления Банка. Образование правления и досрочное прекращение полномочий членов правления осуществляется по решению совета директоров Банка. Решением совета директоров Банка определяется количественный и персональный состав правления.

Правление состоит из председателя правления и членов правления. Один либо несколько членов правления могут быть назначены первыми заместителями председателя правления. Решение о назначении члена правления заместителем или первым заместителем председателя правления принимается председателем правления.

По состоянию на 1 января 2018 года состав Правления является следующим:

- Макаров Дмитрий Николаевич – исполняющий обязанности председателя правления,
- Чавтур Андрей Владимирович – заместитель председателя правления.
- Шаблыко Татьяна Вадимовна – член правления.

До 18 апреля 2016 года функции председателя правления выполнял Вдовин Андрей Вадимович, с 19 апреля 2016 года решением совета директоров председателем правления назначен Новиков Андрей Валентинович. 10 марта 2017 года, по решению совета директоров Банка, были прекращены полномочия Новикова Андрея Валентиновича. Исполняющим обязанности председателя правления Банка с 11 марта 2017 года назначен Макаров Дмитрий Николаевич.

10.2. Политики и процедуры внутреннего контроля

Совет директоров и правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание системы внутреннего контроля в Банке, соответствующей характеру и масштабу операций.

Целью системы внутреннего контроля является обеспечение:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управление банковскими рисками;
- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);
- соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), учредительных и внутренних документов Банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством РФ сведений в органы государственной власти и ЦБ РФ.

Руководство несёт ответственность за создание и функционирование системы эффективного внутреннего контроля, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля, выявление и оценку рисков, утверждение документов по организации системы внутреннего контроля и мониторинг системы внутреннего контроля. Руководство осуществляет мониторинг системы внутреннего контроля Банка и на периодической основе вносит изменения в существующую систему внутреннего контроля при необходимости.

Система внутреннего контроля Банка включает в себя следующие направления:

- I. Контроль со стороны органов управления за организацией деятельности кредитной организации.
- II. Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- III. Контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок.

Порядок распределения полномочий между подразделениями и служащими при совершении банковских операций и других сделок устанавливается внутренними документами Банка и включает, в том числе такие формы (способы) контроля, как:

- проверки, осуществляемые органами управления путем запроса отчетов и информации о результатах деятельности структурных подразделений, разъяснений руководителей соответствующих подразделений в целях выявления недостатков контроля, нарушений, ошибок;
- контроль, осуществляемый руководителями подразделений посредством проверки отчетов о работе подчиненных им служащих (на ежедневной и (или) еженедельной и (или) ежемесячной основе);
- материальный (физический) контроль, осуществляемый путем проверок ограничений доступа к материальным ценностям, пересчета материальных ценностей (денежной наличности, ценных бумаг в документарной форме и т.п.), разделения ответственности за хранение и использование материальных ценностей, обеспечение охраны помещений для хранения материальных ценностей;
- проверка соблюдения установленных лимитов на осуществление банковских операций и других сделок путем получения соответствующих отчетов и сверки с данными первичных документов;
- система согласования (утверждения) операций (сделок) и распределения полномочий при совершении банковских операций и других сделок, превышающих установленные лимиты, предусматривающая своевременное информирование соответствующих руководителей Банка (его подразделений) о таких операциях (сделках) или сложившейся ситуации и их надлежащее отражение в бухгалтерском учете и отчетности;

- проверка соблюдения порядка совершения (процедур) банковских операций и других сделок, выверка счетов, информирование соответствующих руководителей Банка (его подразделений) о выявленных нарушениях, ошибках и недостатках.

Распределение должностных обязанностей служащих Банка обеспечивается таким образом, чтобы исключить конфликт интересов (противоречие между имущественными и иными интересами Банка и (или) его служащих и (или) клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Банка и (или) его клиентов) и условия его возникновения, совершение преступлений и осуществление иных противоправных действий при совершении банковских операций и других сделок, а также предоставление одному и тому же подразделению или служащему права:

- совершать банковские операции и другие сделки и осуществлять их регистрацию и (или) отражение в учете;
- санкционировать выплату денежных средств и осуществлять (совершать) их фактическую выплату;
- проводить операции по счетам клиентов Банка и счетам, отражающим собственную финансово-хозяйственную деятельность Банка;
- предоставлять консультационные и информационные услуги клиентам Банка и совершать операции с теми же клиентами;
- оценивать достоверность и полноту документов, представляемых при выдаче кредита, и осуществлять мониторинг финансового состояния заемщика;
- совершать действия в любых других областях, где может возникнуть конфликт интересов.

Система внутреннего контроля Банка обеспечивает порядок выявления и контроля за областями потенциального конфликта интересов, проверки должностных обязанностей служащих, занимающих должности, предусмотренные частью третьей статьи 11.1 Федерального закона № 395-1, а также иных служащих Банка, с тем, чтобы исключить возможность сокрытия ими противоправных действий.

IV. Контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности.

Порядок контроля за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности устанавливается внутренним документом Банка «Правилами информационной безопасности» и распространяется на все направления его деятельности.

Внутренний контроль за автоматизированными информационными системами и техническими средствами состоит из общего контроля и программного контроля.

Общий контроль автоматизированных информационных систем предусматривает контроль компьютерных систем, проводимый с целью обеспечения бесперебойной и непрерывной работы. Общий контроль состоит из осуществляемых Банком процедур резервирования (копирования) данных и процедур восстановления функций автоматизированных информационных систем, осуществления поддержки в течение времени использования автоматизированных информационных систем, включая определение правил приобретения, разработки и обслуживания (сопровождения) программного обеспечения, порядка осуществления контроля за безопасностью физического доступа.

Программный контроль осуществляется встроенными в прикладные программы автоматизированными процедурами, а также выполняемыми вручную процедурами, контролирующими обработку банковских операций и других сделок (контрольное редактирование, контроль логического доступа, внутренние процедуры резервирования и восстановления данных и т.п.).

Банк устанавливает правила управления информационной деятельностью, включая порядок защиты от несанкционированного доступа и распространения конфиденциальной информации, а также от использования конфиденциальной информации в личных целях.

V. Осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

Банк разработал систему положений, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований.

Внутренний контроль осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Банка:

- органы управления Банка (общее собрание акционеров, Совет директоров (комитет по аудиту и рискам), правление, председатель правления);
- ревизионная комиссия;
- главный бухгалтер (его заместитель) Банка;
- руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала Банка;
- подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
- служба внутреннего аудита;
- служба внутреннего контроля;
- ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка.

Проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля Банка в целом выполняет Служба внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита независима от правления Банка и подотчетна совету директоров. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с руководителями подразделений, указанными в отчете по результатам проведенной проверки. Отчёт с результатами проверок доводится до сведения председателя правления Банка. Служба внутреннего аудита не реже одного раза в полгода представляет комитету по аудиту и рискам и совету директоров Банка письменный отчет по итогам проверок, проведенных в течение отчетного полугодия.

Основные функции Службы внутреннего аудита Банка включают:

- проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления кредитной организации;
- проверку 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;
- проверку надёжности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверку и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учёта и отчётности, а также надёжности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчётности;
- проверку применяемых методов обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверку процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверку деятельности службы внутреннего контроля и службы управления рисками Банка;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Основные функции Службы внутреннего контроля Банка включают:

- выявление регуляторного риска;
- учёт событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- подготовка рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;

- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками;
- участие во взаимодействии кредитной организации с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Законодательство РФ, Федеральный закон № 395-1, Указание ЦБ РФ от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации» устанавливают требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам совета директоров, правления, руководителям Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Департамента рисков и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все указанные должностные лица Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутреннего контроля, включая требования к Службе внутреннего аудита, Службе внутреннего контроля и системе управления рисками, а система внутреннего контроля соответствует масштабу, характеру и уровню сложности операций.

11. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

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

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. В Банке создана и функционирует система управления рисками и капиталом, то есть совокупность методов и процедур, а также функций и полномочий органов, подразделений и должностных лиц Банка по управлению рисками и капиталом. Созданные в Банке система управления риском и капиталом, а также система внутреннего контроля соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, а также уровню и сочетанию принимаемых им рисков.

Основой системы управления рисками и капиталом являются внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК), утвержденные Банком в отчетном периоде.

Значимыми рисками, связанными с деятельностью Банка, являются кредитный, процентный, рыночный риски, риск ликвидности, а также операционный риск, риск потери деловой репутации и правовой риск.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и контроля за их соблюдением. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Задачей управления рисками является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска.

В Банке существует следующее распределение полномочий.

Цели и принципы построения, функционирования и развития системы управления рисками и капиталом в кратко- и среднесрочной перспективе, порядок управления наиболее значимыми рисками устанавливаются Советом директоров в ежегодно актуализируемой Стратегии управления рисками и капиталом.

Правление внедряет систему управления рисками, утверждает полномочия и состав коллегиальных органов управления рисками, принимает решения по принятию отдельных типов рисков, утверждает кредитную политику Банка и политику осуществления иных активных и пассивных операций.

Кредитный комитет (система кредитных комитетов) Банка несет ответственность за оптимизацию кредитных рисков Банка и формирование эффективного кредитного портфеля с точки зрения соотношения «риск-доходность» и осуществляет контроль за рисками как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Департамент Рисков осуществляет общее управление рисками, а также на регулярной основе осуществляет контроль за использованием общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и предоставлению информации по рискам. Департамент рисков разрабатывает методологию по оценке рисков, осуществляет независимый анализ рисков по продуктам, программам и лимитам на отдельных клиентов/операции, осуществляет портфельный анализ рисков, а также реализует функцию контроля рисков: установление лимитов, контроль их соблюдения, подготовка отчетов об уровне рисков, охватывающих все основные риски, которые доводятся до сведения совета директоров, комитета Совета директоров по аудиту и рискам и Правления. Департамент рисков не подчинен и не подотчетен подразделениям, принимающим риски. Подразделения управляют рисками в рамках своих функциональных обязанностей.

Банк проводит регулярное стресс-тестирование устойчивости по отношению к внутренним и внешним факторам всех значимых рисков. Основным методом стресс-тестирования является сценарный анализ. Применяемые сценарии охватывают все значимые для Банка риски и бизнес-направления.

В рамках стресс-тестирования определяется размер дополнительного капитала, который может потребоваться для покрытия убытков в случае реализации каждого сценария, а также значения достаточности капитала (внутреннего и регуляторного) и достаточности уровня ликвидности. Информация об объемах требований к капиталу, по основным направлениям рисков и их изменениях в течение отчетного периода:

Показатель	1 января 2018 года тыс.руб.	1 января 2017 года тыс.руб.
Объем требований к капиталу по кредитному риску	79 278 449	99 381 364
Объем требований к капиталу по операционному риску	25 346 969	26 191 739
Объем требований к капиталу по рыночному риску	4 415 013	7 396 150
Совокупный объем требований к капиталу Банка	109 040 431	132 969 253
Минимальный размер требований к капиталу на покрытие рисков	8 723 234	10 637 540
Величина капитала не под риском	2 725 457	2 627 650

За 2017 год величина совокупного объема требований к капиталу снизилась на 18% (23 928 822 тыс. руб.) Снижение совокупной величины рисков, произошло в основном за счет снижения величины кредитного риска на 20,2%. Информация о максимальном, минимальном и среднем значениях требований к капиталу Банка в течение отчетного периода, представлена следующим образом:

Показатель	Максимальное значение	Минимальное значение	Среднее значение
Объем требований к капиталу по кредитному риску	99 381 366	79 278 449	91 446 887
Объем требований к капиталу по операционному риску	26 191 739	25 346 969	25 736 863
Объем требований к капиталу по рыночному риску	7 787 113	4 415 013	6 562 688
Совокупный объем требований к капиталу Банка	132 969 253	109 040 431	125 611 636

Максимальная величина совокупного риска, сложилась по состоянию на 1 января 2017 года, минимальная величина, по состоянию на 1 января 2018 года.

11.2. Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заёмщиком или контрагентом перед Банком.

В Банке разработаны кредитная политика и процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заёмщика, порядок принятия решения о выдаче ссуды, порядок контроля за своевременностью её погашения.

Риск на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, совокупная величина риска по инсайдерам банка, максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) дополнительно ограничиваются внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, регламентированные ЦБ РФ.

Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (для ценных бумаг), а также группам взаимосвязанных клиентов.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с «Политикой по управлению кредитными рисками», предусматривающей реализацию системного подхода, основанного на принципах осведомленности о риске, разграничении полномочий по принятию, оценке, мониторингу и контролю принятых рисков, комплексности и системности оценки кредитных рисков, унификации процедур и методов оценки указанных рисков, актуальности применяемых методик оценки и мониторинга рисков. Вопросы идентификации, анализа, оценки, оптимизации, мониторинга и контроля кредитного риска регламентируются нормативными документами Банка. Основными направлениями по управлению кредитными рисками являются:

- ограничение кредитного риска посредством действующей в Банке системы лимитов на принятие кредитных решений, на концентрацию кредитных рисков на отдельных заемщиков/группы взаимосвязанных заемщиков;
- покрытие кредитных рисков за счет принимаемого обеспечения и его страхования, взимания адекватной платы за кредитный риск и формирования резервов на возможные потери по ссудам;
- контроль уровня кредитных рисков за счет оценки кредитного риска, принимаемого Банком на контрагента и группу взаимосвязанных контрагентов, а также в рамках регулярного мониторинга состояния кредитного портфеля, отдельных клиентов, сделок и заложенного имущества;
- предупреждение кредитного риска на стадии рассмотрения кредитных заявок, а также за счет принятия своевременных мер при выявлении факторов кредитного риска в ходе мониторинга;
- детальное изучение бизнеса заемщиков - включает оценку финансового состояния заемщика, а также первичное структурирование сделки. Осуществляется региональными кредитными подразделениями/кредитными комитетами;
- текущий мониторинг кредитных проектов - включает подтверждение оценки финансового состояния заемщика и его бизнеса в целом, определение уровня риска и размера РВПС, уточнение параметров и структуры сделки, а также подтверждение оценки принимаемого обеспечения. Осуществляется кредитными подразделениями Головного офиса;
- независимая экспертиза кредитных проектов - включает в рамках корпоративного кредитования расчет рейтинга заемщика, оценку уровня концентрации кредитных вложений, контроль расчета РВПС, корректировку структуры сделки, и в рамках розничного кредитования анализ утверждаемых (изменяемых) характеристик розничных продуктов Банка, а также определение стоимости продуктов с учетом премии за риск (COR). Осуществляется подразделениями риск-менеджмента Головного офиса;
- распределение полномочий принятия кредитных решений - включает разработанную систему распределения лимитов самостоятельного принятия рисков, пересматриваемых не реже одного раза в год уполномоченным органом;
- функционирование института «вето», соответствующего основным принципам корпоративного управления для банков, разработанным Базельским комитетом по банковскому надзору;
- оценка уровня портфельного кредитного риска на постоянной основе - включает в себя на постоянной основе анализ и оценку уровня кредитного риска кредитного портфеля (риск-отчетность).

В состав основной внутренней риск-отчетности Банка входят отчеты по рискам корпоративного и розничного кредитования, которые формируются соответствующими подразделениями риск-менеджмента на регулярной основе, доводятся до сведения членов правления, не реже одного раза в квартал выносятся на рассмотрение комитета Совета директоров по аудиту и рискам. По итогам рассмотрения риск-отчетности принимаются решения об изменении или корректировке кредитной политики с целью поддержания уровня кредитного риска на приемлемом уровне.

Информация о совокупном объеме кредитного риска (о величине совокупного кредитного риска, при применении стандартизированного подхода, для покрытия капиталом) представлена следующим образом:

	1 января 2018 года тыс.руб.	1 января 2017 года тыс.руб.
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	45 212 689	72 398 985
Активы с пониженными коэффициентами риска	1 371 718	5 575
Активы с повышенным коэффициентом риска	16 109 621	22 611 062
Кредиты на потребительские цели, с коэффициентом выше 1	14 628 684	1 346 449
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	1 893 246	2 713 241
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	35 610	203 293

Далее представлены данные о распределении кредитного риска по различным сегментам.

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

тыс. руб.	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Казначейские операции	Всего
Средства в кредитных организациях	-	-	1 737 805	1 737 805
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	13 415 332	13 415 332
Чистая ссудная задолженность	33 393 626	20 305 699	6 182 707	59 882 032
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	2 706 649	2 706 649
Прочие активы	1 035 364	913 175	215 577	2 164 116
Всего	34 428 990	21 218 874	24 258 070	79 905 934

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

тыс. руб.	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Казначейские операции	Всего
Средства в кредитных организациях	-	-	2 831 010	2 831 010
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	46 250	46 250
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	15 407 234	15 407 234
Чистая ссудная задолженность	35 141 273	26 890 166	7 020 093	69 051 532
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	3 538 608	3 538 608
Прочие активы	833 332	668 541	370 348	1 872 221
Всего	35 974 605	27 558 707	29 213 543	92 746 855

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

тыс. руб.	Корпоративные клиенты	Банки-корреспонденты	Государственные органы РФ	Правительства прочих стран	Физические лица	Всего
Средства в кредитных организациях	500	1 737 305	-	-	-	1 737 805
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 151 219	1 232 456	9 031 657	-	-	13 415 332
Чистая ссудная задолженность	21 117 710	5 370 696	-	-	33 393 626	59 882 032
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 538 408	1 118 759	49 482	-	-	2 706 649
Прочие активы	913 175	215 577	-	-	1 035 364	2 164 116
Всего	26 721 012	9 674 793	9 081 139	-	34 428 990	79 905 934

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

тыс. руб.	Корпоративные клиенты	Банки-корреспонденты	Государственные органы РФ	Правительства прочих стран	Физические лица	Всего
Средства в кредитных организациях	-	2 831 010	-	-	-	2 831 010
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42 720	3 530	-	-	-	46 250
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 346 250	5 620 248	6 440 736	-	-	15 407 234
Чистая ссудная задолженность	27 303 319	6 606 940	-	-	35 141 273	69 051 532
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 879 618	1 433 006	225 984	-	-	3 538 608
Прочие активы	668 541	370 348	-	-	833 332	1 872 221
Всего	33 240 448	16 865 082	6 666 720	-	35 974 605	92 746 855

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2018 года показана ниже:

тыс. руб.	Группа развитых стран	РФ	Прочие страны	Всего
Средства в кредитных организациях	553 161	1 183 137	1 507	1 737 805
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	687 836	12 727 496	-	13 415 332
Чистая ссудная задолженность	816 780	57 796 681	1 268 571	59 882 032
Чистые вложение в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	291 361	2 415 288	-	2 706 649
Прочие активы	4 003	2 029 065	131 048	2 164 116
Всего	2 353 141	76 151 667	1 401 126	79 905 934

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2017 года показана ниже:

тыс. руб.	Группа развитых стран	РФ	Прочие страны	Всего
Средства в кредитных организациях	997 046	1 827 085	6 879	2 831 010
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42 669	3 581	-	46 250
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	15 407 234	-	15 407 234
Чистая ссудная задолженность	414 943	67 370 827	1 265 762	69 051 532
Чистые вложение в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	3 538 608	-	3 538 608
Прочие активы	87 808	1 653 365	131 048	1 872 221
Всего	1 542 466	89 800 700	1 403 689	92 746 855

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 1 января 2018 года представлена в таблице далее:

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчётную дату тыс. руб.	Данные на начало отчётного года тыс. руб.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	554 668	1 003 925
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	2 085 351	1 680 705
2.1	банкам-нерезидентам	4 769	1 790
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	2 072 918	1 674 060
2.3	физическим лицам - нерезидентам	7 664	4 855
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	979 197	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	979 197	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	5 898 689	6 455 944
4.1	банков-нерезидентов	1 525 372	1 391 909
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	4 095 678	4 674 420
4.3	физических лиц - нерезидентов	277 639	389 615

Информация о классификации активов по группам риска для целей расчета норматива Н1.0 (в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции ЦБ РФ № 139-И) по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

тыс.руб.	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	5 группа	Активы, не входящие в 1-4 группы	Всего
Денежные средства	4 126 595	-	-	-	-	-	4 126 595
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	4 609 916	-	-	11 981	-	-	4 621 897
Средства в кредитных организациях	-	614 877	15 111	491 119	189	616 509	1 737 805
Чистая ссудная задолженность	3 047 043	19 153	-	35 346 560	-	21 469 276	59 882 032
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 870 222	248 586	-	425 785	-	9 287 954	18 832 547
- в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	46 127	-	2 162 295	2 208 422
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 288 820	340 843	-	76 986	-	-	2 706 649
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	5 632 794	-	1 343 444	6 976 238
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	100 588	100 588
Прочие активы (включая требование по текущему налогу и отложенный налоговый актив)	683	1 202	3 892	2 972 748	-	668 435	3 646 960
Всего	22 943 279	1 224 661	19 003	44 957 973	189	33 486 206	102 631 311

Информация о классификации активов по группам риска для целей расчета норматива Н1.0 (в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции ЦБ РФ № 139-И) по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

тыс.руб.	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	Активы, не входящие в 1-4 группы	Всего
Денежные средства	3 672 111	-	-	-	-	3 672 111
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	4 235 687	-	-	1 019 590	-	5 255 277
Средства в кредитных организациях	-	1 059 052	48 534	1 653 118	70 306	2 831 010
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	46 250	46 250
Чистая ссудная задолженность	420 613	672 948	1 790	55 907 620	12 048 561	69 051 532
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 298 583	1 068 069	-	1 860 613	17 319 371	21 546 636
- в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	214 886	2 545 162	2 760 048
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 404 987	174 008	-	959 613	-	3 538 608
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	5 666 248	987 926	6 654 174
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	256 643	256 643
Прочие активы (включая требование по текущему налогу и отложенный налоговый актив)	314	818	6	4 710 842	259 581	4 971 561
Всего	12 032 295	2 974 895	50 330	71 777 644	30 988 638	117 823 802

Информация о совокупном объёме кредитного риска в размере основных инструментов по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года представлена следующим образом:

тыс. руб.	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Средства в кредитных организациях	1 737 805	2 831 010
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	46 250
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13 415 332	15 407 234
Чистая ссудная задолженность	59 882 032	69 051 532
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 706 649	3 538 608
Прочие активы	2 164 116	1 872 221
Всего	79 905 934	92 746 855
Среднее за период	83 917 131	105 648 973

Просроченная и реструктурированная задолженность

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заёмщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заёмщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объёме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков, определённых в Положении № 590-П, а финансовое положение заёмщика в течение последнего завершённого и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее.

Банк применяет единый подход к реструктурированной задолженности как по направлениям деятельности (бизнес-линиям), так и по географическим зонам. Обычно Банк не реструктурирует задолженность кредитных организаций. Банк также не реструктурирует незначительные по сумме ссуды физическим лицам. В отношении задолженности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, Банк принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам данного юридического лица.

По состоянию на 1 января 2018 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 12 325 624 тыс. рублей (созданный резерв по данным ссудам – 2 873 200 тыс. рублей), что составляет 51,73% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 12,01% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 января 2018 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 5 639 363 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 2 701 079 тыс. руб.), что составляет 11,69 % от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 5,49 % от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 января 2017 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 12 679 814 тыс. рублей (созданный резерв по данным ссудам – 2 989 518 тыс. рублей), что составляет 40,92% от общей ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 10,77% от величины активов Банка.

По состоянию на 1 января 2017 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 5 161 254 тыс. рублей (созданный резерв по данным ссудам 2 974 153 тыс. рублей), что составляет 9,94% от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 4,38 % от общей величины активов Банка.

В 2017 году за счёт сформированного резерва на возможные потери по ссудам было списано 230 207 тыс. рублей просроченной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам и 106 тыс. рублей по ссудам, предоставленным физическим лицам (2016 год: 73 499 тыс. рублей и 5 430 836 тыс. рублей соответственно).

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года по другим статьям бухгалтерского баланса Банка реструктурированной задолженности не было.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности (до вычета резерва на возможные потери) по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

тыс.руб.	ссуды клиентам - кредитным организациям	ссуды клиентам- юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	ссуды физическим лицам	средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям (авансы недопользователям)	требования по аккредитивам	прочие требования	всего
Непросроченная задолженность	3 844 446	23 010 958	30 321 535	16 089	305 503	33 179	63 636 710
Просроченная задолженность*	6 105 000	1 628 084	17 915 932	-	-	-	19 544 016
- до 30 дней	-	537	826 926	-	-	-	827 463
- на срок от 31 до 90 дней	-	10 899	692 160	-	-	-	703 059
- на срок от 91 до 180 дней	-	9 032	723 963	-	-	-	732 995
- на срок от 181 до 360 дней	-	204 830	2 519 184	-	-	-	2 724 014
- на срок более 360 дней	6 105 000	1 402 786	13 153 699	-	-	-	14 556 485
Всего	9 949 446	24 639 042	48 237 467	16 089	305 503	33 179	83 180 726

* В том числе данные по ПАО «МЗМ Прайвет Банк» (банк, у которого отозвана лицензия на осуществление банковской деятельности) (Примечание 3.2)

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности (до вычета резерва на возможные потери) по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

тыс.руб.	ссуды клиентам - кредитным организациям	ссуды клиентам- юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	ссуды физическим лицам	средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям (авансы недопользователям)	требования по аккредитивам	прочие требования	всего
Непросроченная задолженность*	6 606 940	29 169 825	33 042 347	16 701	438 530	850	69 275 193
Просроченная задолженность	-	2 241 359	18 889 233	-	-	-	21 130 592
- до 30 дней	-	29 181	1 206 127	-	-	-	1 235 308
- на срок от 31 до 90 дней	-	115 968	1 122 715	-	-	-	1 238 683
- на срок от 91 до 180 дней	-	289 972	1 433 933	-	-	-	1 723 905
- на срок от 181 до 360 дней	-	188 556	3 043 889	-	-	-	3 232 445
- на срок более 360 дней	-	1 617 682	12 082 569	-	-	-	13 700 251
Всего	6 606 940	31 411 184	51 931 580	16 701	438 530	850	90 405 785

* В том числе данные по ПАО «МЗМ Прайвет Банк» (банк, у которого отозвана лицензия на осуществление банковской деятельности) (Примечание 3.2)

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

тыс.руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Прочие активы	Всего
Непросроченная задолженность	1 298 776	609 028	769 582	2 677 386
Просроченная задолженность	1 531 942	288 299	-	1 820 241
- до 30 дней	22 732	168 150	-	190 882
- на срок от 31 до 90 дней	36 288	31 637	-	67 925
- на срок от 91 до 180 дней	52 002	18 192	-	70 194
- на срок от 181 до 360 дней	186 943	4 452	-	191 395
- на срок более 360 дней	1 233 977	65 868	-	1 299 845
Всего	2 830 718	897 327	769 582	4 497 627

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

тыс.руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Прочие активы	Всего
Непросроченная задолженность	1 330 360	1 315 668	1 783 034	4 429 062
Просроченная задолженность	1 425 297	310 957	-	1 736 254
- до 30 дней	37 011	188 496	-	225 507
- на срок от 31 до 90 дней	68 099	35 873	-	103 972
- на срок от 91 до 180 дней	109 682	41 499	-	151 181
- на срок от 181 до 360 дней	281 136	19 003	-	300 139
- на срок более 360 дней	929 369	26 086	-	955 455
Всего	2 755 657	1 626 625	1 783 034	6 165 316

Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2018 года (на основании формы 0409115 до учета СПОД) приведена ниже:

тыс. руб.	Сумма требования	Категория качества				Резерв на возможные потери			
		I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	Расчетный с учётом обеспечения	Фактически сформированный II III IV V Всего
Требования к кредитным организациям	15 557 988	7 309 133	791 749	-	-	7 457 106	5 535 452	5 627 127	7 917 - - 5 619 210 5 627 127
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и физическим лицам	73 229 298	6 652 653	33 304 016	13 531 904	4 406 643	15 334 082	20 837 066	18 719 944	700 956 1 137 308 2 156 910 14 724 770 18 719 944
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 099 957	710 643	1 346 410	42 904	-	-	47 307	47 307	- 26 928 20 379 - 47 307
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	48 245	48 245	-	-	-	-	-	-	- - - - -
Прочие требования	4 636 134	1 107 221	1 238 256	760 758	348 839	1 181 060	1 488 878	1 485 927	22 265 122 809 176 917 1 163 936 1 485 927
Всего	95 571 622	15 827 895	36 680 431	14 335 566	4 755 482	23 972 248	27 908 703	25 880 305	731 138 1 287 045 2 354 206 21 507 916 25 880 305

Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2017 года (на основании формы 0409115 до учета СПОД) приведена ниже:

тыс. руб.	Сумма требования	Категория качества				Резерв на возможные потери			
		I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	Расчетный с учётом обеспечения	Фактически сформированный II III IV V Всего
Требования к кредитным организациям	13 945 987	6 279 146	18 588	1 012 348	-	6 635 905	506 466	506 466	236 506 173 - 57 506 466
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и физическим лицам	83 797 995	9 533 793	34 827 834	16 272 934	6 623 282	16 540 152	23 048 326	21 354 253	696 600 1 467 664 3 518 916 15 671 073 21 354 253
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 796 845	1 390 000	-	406 845	-	-	151 494	151 494	- 151 494 - - 151 494
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 066 724	1 247 856	818 868	-	-	-	8 189	8 189	8 189 - - - 8 189
Прочие требования	5 989 381	2 807 845	835 992	490 074	558 663	1 296 807	1 650 998	1 650 998	38 762 42 473 307 655 1 262 108 1 650 998
Всего	107 596 932	21 258 640	36 501 282	18 182 201	7 181 945	24 472 864	25 365 473	23 671 400	743 787 2 167 804 3 826 571 16 933 238 23 671 400

Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учётом обеспечения I и II категорий качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения ЦБ РФ № 590-П.

Ссуды юридическим лицам:

Следующая далее таблица содержит анализ обеспечения по ссудам юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями, по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года:

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Недвижимое имущество	10 343 498	13 935 129
Гарантии и поручительства	136 085	348 451
Транспортные средства	1 639 409	1 422 765
Ценные бумаги, драгоценные металлы	2 609 089	-
Права по вкладу	127 126	70 818
Залог прочего имущества и имущественных прав	2 505 415	2 635 738
Без обеспечения	6 466 409	12 585 180
Всего	23 827 031	30 998 081

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость кредитов и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

Разница между расчетным резервом и расчетным резервом с учетом обеспечения I и II категорий качества составила 2 008 550 тыс. рублей по состоянию на 1 января 2018 года (1 января 2017 года 1 925 927 тыс. рублей).

Оценка справедливой стоимости ссуды (далее – «оценка ссуды») осуществляется на постоянной основе, начиная с момента выдачи ссуды и не реже 1 раза в квартал. По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется с учетом обеспечения I и II категорий качества.

К обеспечению I категории качества относится обеспечение, указанное в п. 6.2. Положения ЦБ РФ № 590-П, в том числе собственные долговые ценные бумаги Банка, то есть долговые ценные бумаги, срок предъявления которых к платежу превышает срок погашения обязательств заемщика по ссуде, либо сроком по предъявлению, если указанные бумаги находятся в залоге у Банка.

К обеспечению II категории качества относится обеспечение, указанное в п. 6.3. Положения ЦБ РФ № 590-П, в том числе, не относящийся к обеспечению I категории качества ликвидный залог:

- залог недвижимого имущества;
- залог оборудования;
- залог сырья, материалов, готовой продукции, товаров в обороте;
- поручительства;
- залог имущественных прав (требований) на недвижимое имущество;
- поручительства Агентства по ипотечному жилищному кредитованию по закладным, принятым в обеспечение по предоставленным ссудам.

Резерв определяется с учетом суммы (стоимости) обеспечения, предоставленного третьим лицом, при условии, что:

- отсутствуют обстоятельства, которые могут привести к отказу Банка от намерения реализовать права, вытекающие из предоставленного обеспечения по ссуде, включая субъективные обстоятельства (конфликт интересов сторон - участников по договору о предоставлении ссуды и (или) по договору об обеспечении ссуды, связь (прямая или косвенная) третьего лица с Банком);
- имеются достаточные основания полагать, что третье лицо, предоставившее обеспечение по ссуде (залогодатель, гарант, авалист, поручитель), исполнит обязательства, вытекающие из предоставленного обеспечения, и не будет препятствовать реализации прав Банка;
- отсутствуют обстоятельства (при которых обеспечение не может учитываться для корректировки резерва), которые могут быть отнесены к третьему лицу, предоставившему обеспечение.

Распределение справедливой стоимости обеспечения по траншам/ссудам в целях корректировки размера формируемого резерва осуществляется в зависимости от величины указанной доли обеспечения и даты начала действия транша/ссуды.

Ссуды физическим лицам

Банк оценивает резервы на возможные потери по ссудам физическим лицам в разрезе портфелей однородных ссуд. В отношении таких ссуд оценка стоимости обеспечения не применяется.

Ипотечные ссуды обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Согласно политике Банка соотношение между суммой ипотечной ссуды и стоимостью залога должно составлять максимум 90%.

Ссуды на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей.

Овердрафты по кредитным картам и потребительские ссуды не имеют обеспечения.

Изъятное обеспечение

В течение 2017 года Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением по ссудам, выданным клиентам.

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года размер изъятых обеспечения составляет:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Недвижимость	86 030	221 495
Прочие активы	14 558	35 148
Всего изъятых обеспечения	100 588	256 643

Указанные активы отражаются в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Обремененные и необремененные активы

Под обремененными активами понимаются активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования.

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 1 января 2018 года представлены в следующей таблице:

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обременённых активов		Балансовая стоимость необременённых активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед ЦБ РФ	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения ЦБ РФ
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	840 847	-	108 990 381	18 166 151
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	6 170 582	-
2.1	кредитных организаций	-	-	3 328 519	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	2 842 063	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	15 825 175	13 576 145
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	577 543	-	2 101 756	1 999 105
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	577 543	-	1 999 105	1 999 105
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	102 651	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	263 304	-	13 723 419	11 577 040
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	263 304	-	9 304 768	8 520 848
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	4 418 651	3 056 192
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	1 831 601	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	1 932 747	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	25 274 101	29 548
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	48 995 734	-
8	Основные средства	-	-	5 604 312	4 560 458
9	Прочие активы	-	-	3 356 129	-

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 1 января 2017 года представлены в следующей таблице:

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обременённых активов		Балансовая стоимость необременённых активов в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения ЦБ РФ	
		всего	в том числе по обязательствам перед ЦБ РФ	всего	
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	7 258 132	1 701 504	134 837 117	23 852 442
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	5 158 374	-
2.1	кредитных организаций	-	-	3 328 519	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	1 829 855	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	6 106 340	1 701 504	21 360 713	19 837 104
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	2 675 367	125 437	6 247 972	4 869 846
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	2 675 367	125 437	5 157 717	4 869 846
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	1 090 255	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	3 430 973	1 576 067	15 112 741	14 967 258
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	3 430 973	1 576 067	14 574 753	14 432 071
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	537 988	535 187
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	3 644 401	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	8 369 138	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 151 792	-	33 755 641	395 389
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	54 012 124	-
8	Основные средства	-	-	3 835 622	3 619 949
9	Прочие активы	-	-	4 701 104	-

11.3. Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, или будущих денежных потоков по финансовым инструментам вследствие изменения рыночных цен и процентных ставок, а также курсов валют, золота и товарных активов. Рыночный риск состоит из валютного риска, фондового, процентного и товарного рисков. Рыночный риск возникает по

открытым позициям в отношении долговых и долевых финансовых инструментов, валютных позиций и производных финансовых инструментов, подверженных влиянию изменений процентных ставок, курсов валют, цен на товарные и инвестиционные активы, изменений уровня волатильности указанных показателей.

В Банке разработана Политика управления рыночным риском, определяющая основные принципы и методы управления рыночным риском, участников процесса управления рыночным риском, их полномочия и ответственность.

В соответствии с политикой, в Банке применяется принцип независимости подразделений, ответственных за проведение операций, несущих рыночный риск, и подразделений, осуществляющих идентификацию, оценку и мониторинг принимаемых рисков. Утверждена разветвленная структура лимитов на операции, несущие рыночный риск, что позволяет контролировать уровень принимаемого риска и возможное влияние на финансовый результат и на капитал Банка. Лимиты регулярно пересматриваются в зависимости от ситуации на рынке и от финансовых потребностей Банка. Отчетность об уровне принимаемых рисков на регулярной основе формируется ответственными подразделениями и предоставляется руководству Банка.

В портфель для продажи Банка входят следующие финансовые инструменты, которые подвержены рыночному риску:

- позиции в ценных бумагах, оцениваемых по справедливой стоимости;
- открытые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, и открытые позиции, выраженные в рублях, величина которых зависит от изменения курсов иностранных валют или цен на драгоценные металлы;
- производные финансовые инструменты.

Оценка рыночного риска в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – «Положение № 511-П») может быть представлена следующим образом:

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Рыночный риск, всего, в том числе:	4 415 013	7 396 150
<i>Процентный риск, в том числе:</i>	<i>63 137</i>	<i>285 161</i>
- Специальный процентный риск	21 775	178 879
- Общий процентный риск	41 362	106 282
<i>Фондовый риск, в том числе:</i>	<i>289 944</i>	<i>306 298</i>
- Специальный фондовый риск	144 972	153 149
- Общий фондовый риск	144 972	153 149
<i>Товарный риск</i>	<i>120</i>	<i>233</i>

11.4. Процентный риск

Под процентным риском, как то определено в Положении ЦБ РФ № 511-П, понимается величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

Процентный риск реализуется в результате несбалансированности и возникновения временных разрывов сроков погашения требований и обязательств Банка, чувствительных к изменениям процентных ставок, при условии неблагоприятного изменения временной структуры процентных ставок как следствие действия следующих факторов риска:

- риск изменения кривой доходности (кривой процентных ставок):
 - риск параллельного сдвига кривой процентных ставок: возникновение финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения общего уровня процентных ставок.
 - риск изменения формы кривой доходности: возникновение финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения временной структуры процентных ставок на определенном периоде (формы кривой доходности), т.е. риск непараллельного сдвига кривой;
- базисный риск: возникновение финансовых потерь вследствие расхождения в движении факторов риска требований и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок;

- опционный риск: риск возникновения финансовых потерь в случае исполнения на неблагоприятных для Банка условиях опционных контрактов и/или опциона, включенного в финансовый инструмент, чувствительных к изменениям процентных ставок;
- экономический риск: отражает риск потерь от изменения спроса и предложения и как следствие снижение объемов продаж по конкретным продуктам Банка в результате неблагоприятного изменения базовой кривой процентных ставок, и переноса данных изменений в стоимость продуктов, либо снижение маржи вследствие невозможности переноса изменений в стоимость продуктов.

Применительно к банковской книге, Банк использует следующие методы и инструменты управления процентным риском:

- установление процентных ставок привлечения и размещения;
- контроль изменения стоимости капитала в связи с изменениями стоимости требований и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок, при заданном неблагоприятном изменении процентных ставок;
- управление опциональностью продуктов и установление стоимости встроенных в продукты опционов;
- организация сделок по секьюритизации кредитного портфеля Банка;
- тестирование на адекватность коэффициентов досрочных погашений по кредитному розничному портфелю.

В целях оценки и контроля процентного риска формируются отчет «О процентных разрывах Банка» и отчет «О стоимости пассивов и доходности активов».

Отчет «О процентных разрывах Банка» включает результаты оценки риска изменения чистого процентного дохода Банка с использованием метода процентных разрывов и формируется на ежеквартальной основе.

Отчет «О стоимости пассивов и доходности активов» содержит данные о средневзвешенной процентной ставке в разрезе статей пассивов (ставки привлечения) и активов (ставки размещения), позволяет осуществлять контроль и управление за уровнем процентной маржи и при необходимости корректировать процентные ставки по банковским продуктам. Данный отчет формируется ежемесячно.

Риск изменения кривой доходности подразумевает возникновение финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения общего уровня процентных ставок (при параллельном сдвиге) либо вследствие изменения формы кривой доходности на определенном периоде, т.е. риск непараллельного сдвига кривой.

Анализ чувствительности чистого финансового результата и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок и изменения кривой доходности) (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривой доходности на 300 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) (за вычетом налога) может быть представлен следующим образом:

	1 января 2018 года		1 января 2017 года	
	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	570 968	570 968	719 298	719 298
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(570 968)	(570 968)	(719 298)	(719 298)

в том числе по финансовым инструментам, номинированным в рублях:

	1 января 2018 года		1 января 2017 года	
	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	506 025	506 025	609 204	609 204
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(506 025)	(506 025)	(609 204)	(609 204)

в том числе по финансовым инструментам, номинированным в долларах США:

	1 января 2018 года		1 января 2017 года	
	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	51 122	51 122	93 043	93 043
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(51 122)	(51 122)	(93 043)	(93 043)

Следующая таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств:

	1 января 2018 года, в % Средняя эффективная процентная ставка	1 января 2017 года, в % Средняя эффективная процентная ставка
Процентные активы		
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	7,16	9,94
Средства в кредитных организациях	0,01	0,003
Вложения в ценные бумаги	6,71	8,68
Чистая ссудная задолженность	17,35	16,40
Процентные обязательства		
Средства кредитных организаций	5,78	7,33
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6,83	7,74
Вклады физических лиц	7,52	8,85
Выпущенные долговые обязательства	1,28	8,04

Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок

Анализ чувствительности чистого финансового результата и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 300 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) (за вычетом налога) представлен следующим образом:

	1 января 2018 года		1 января 2017 года	
	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(881)	407 945	(1 008)	411 858
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	881	(327 626)	1 001	(438 288)

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года у Банка отсутствовали ценные бумаги указанной категории.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Анализ чувствительности капитала к изменениям справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 300 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

	1 января 2018 года		1 января 2017 года	
	3%	-3%	3%	-3%
Параллельный сдвиг процентных ставок				
Переоценка по государственным облигациям (тыс. руб.)	(221 414)	280 710	(249 434)	249 833
Переоценка по субфедеральным облигациям (тыс. руб.)	(8 070)	8 666	(20 196)	17 494
Переоценка по корпоративным облигациям (тыс. руб.)	(99 023)	119 450	(169 660)	145 335
Влияние на капитал (тыс. руб.)	(328 507)	408 826	(439 290)	412 662
Влияние на финансовый результат (тыс. руб.)	-	-	-	-

Процентный риск банковского портфеля

Сроки пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам примерно соответствуют договорным срокам их погашения и раскрыты в Пояснении 11.9.

11.5. Валютный риск

Под валютным риском, как то определено в Положении ЦБ РФ № 511-П, понимается величина рыночного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте.

Валютный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения валютных курсов.

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Система управления валютным риском включает процедуры расчета лимита величины открытой валютной позиции и лимитов конверсионных операций, а также курсовую политику.

Управление валютным риском осуществляется на основе решений Комитета по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП»).

Банк контролирует уровень валютного риска путём соблюдения лимитов открытой валютной позиции (далее – «ОВП»). Казначейство осуществляет ежедневный контроль ОВП Банка с целью его соответствия требованиям ЦБ РФ и внутрибанковским ограничениям.

Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной ОВП, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2018 года представлена следующим образом:

тыс.руб.	Российские рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	1 707 813	632 958	307 273	1 478 551	4 126 595
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 960 672	-	-	-	3 960 672
Обязательные резервы	661 225	-	-	-	661 225
Средства в кредитных организациях	745 539	418 625	174 800	398 841	1 737 805
Чистая ссудная задолженность	56 605 152	2 240 903	1 035 977	-	59 882 032
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13 018 960	1 260 518	350 108	1 994 539	16 624 125
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2 208 422	-	-	-	2 208 422
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 640 685	1 065 964	-	-	2 706 649
Требование по текущему налогу на прибыль	508	-	-	-	508
Отложенный налоговый актив	666 497	-	-	-	666 497
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6 976 238	-	-	-	6 976 238
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	100 588	-	-	-	100 588
Прочие активы	2 849 184	94 688	231	35 852	2 979 955
Всего активов	91 141 483	5 713 656	1 868 389	3 907 783	102 631 311
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	2 064 511	833 479	280 035	687 134	3 865 159
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	12 419 913	4 598 535	106 771	1 074 898	18 200 117
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	58 824 418	3 706 479	852 863	138 933	63 522 693
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	697 173	-	-	-	697 173
Выпущенные долговые обязательства	28 337	-	-	-	28 337
Прочие обязательства	2 217 709	162 861	1 210	1 322	2 383 102
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	34 590	-	-	-	34 590
Всего обязательств	76 286 651	9 301 354	1 240 879	1 902 287	88 731 171
Чистая позиция	14 854 832	(3 587 698)	627 510	2 005 496	13 900 140
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(1 211 900)	3 571 055	(627 188)	(1 942 430)	(210 463)
Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	13 642 932	(16 643)	322	63 066	13 689 677

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2017 года представлена следующим образом:

тыс.руб.	Российские рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	1 919 529	1 228 214	374 578	149 790	3 672 111
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 447 001	-	-	-	4 447 001
Обязательные резервы	808 276	-	-	-	808 276
Средства в кредитных организациях	544 535	502 030	542 438	1 242 007	2 831 010
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	46 250	-	-	-	46 250
Чистая ссудная задолженность	63 820 063	4 464 812	764 968	1 689	69 051 532
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15 979 887	835 898	-	1 970 803	18 786 588
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2 760 048	-	-	-	2 760 048
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 722 898	815 710	-	-	3 538 608
Требование по текущему налогу на прибыль	379	-	-	-	379
Отложенный налоговый актив	432 634	-	-	-	432 634
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6 654 174	-	-	-	6 654 174
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	256 643	-	-	-	256 643
Прочие активы	4 384 078	128 002	4 687	21 781	4 538 548
Всего активов	104 776 395	7 974 666	1 686 671	3 386 070	117 823 802
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	3 890 557	1 553 086	402 487	175 103	6 021 233
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	12 563 198	5 121 310	330 557	3 223 639	21 238 704
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	64 620 115	5 810 763	1 106 683	249 192	71 786 753
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 938	-	-	-	2 938
Выпущенные долговые обязательства	132 933	2 123	-	-	135 056
Обязательство по текущему налогу на прибыль	21 487	-	-	-	21 487
Прочие обязательства	3 791 606	213 070	14 877	2 110	4 021 663
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	209 847	136 478	-	-	346 325
Всего обязательств	85 232 681	12 836 830	1 854 604	3 650 044	103 574 159
Чистая позиция	19 543 714	(4 862 164)	(167 933)	(263 974)	14 249 643
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(4 868 141)	4 300 524	172 208	295 821	(99 588)
Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	14 675 573	(561 640)	4 275	31 847	14 150 055

Снижение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года вызвало бы описанное увеличение (уменьшение) финансового результата и капитала. Данный анализ проводился за вычетом налога на прибыль и основан на изменениях валютных курсов, которые с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

тыс.руб.	1 января 2018 года		1 января 2017 год	
	Финансовый результат	Капитал	Финансовый результат	Капитал
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(1 331)	(1 331)	(44 931)	(44 931)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	26	26	342	342

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

11.6. Фондовый риск

Осуществляя операции на рынке ценных бумаг, Банк принимает на себя фондовый риск.

Под фондовым риском, как то определено в Положении ЦБ РФ № 511-П, понимается величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги.

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменениям котировок долевых ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок долевых ценных бумаг) представлен следующим образом:

	1 января 2018 года		1 января 2017 года	
	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.
10% рост котировок долевых ценных бумаг	-	144 972	-	157 664
10% снижение котировок долевых ценных бумаг	-	(144 972)	-	(157 664)

11.7. Товарный риск

Под товарным риском, как то определено в Положении ЦБ РФ № 511-П, понимается величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к неблагоприятным изменениям динамики товарных цен (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года, и упрощенного сценария 10% снижения товарных цен) представлен следующим образом:

	1 января 2018 года		1 января 2017 года	
	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.
10% снижение товарных цен	(201)	(201)	(389)	(389)

11.8. Операционный риск

Одним из важнейших рисков, связанных с деятельностью Банка, является операционный риск. Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие 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. Принятая в Банке политика управления операционным риском предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков.

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» и рекомендаций ЦБ РФ по организации управления операционным риском в кредитных организациях (письмо ЦБ РФ от 24.05.2005 г. № 76-Т), Указания ЦБ РФ от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации банковской группы», документов Базельского комитета (Базель II), а также руководствуется общепризнанными принципами и нормами международного права, международными договорами РФ, действующим законодательством РФ, нормативными актами ЦБ РФ, Уставом Банка, внутренними нормативными и распорядительными актами Банка, настоящим Положением, решениями совета директоров Банка, правления Банка и указаниями председателя правления Банка.

Система управления операционным риском строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями руководства Банка.

Управление операционными рисками на регулярной основе (ежеквартально) готовит отчётность по операционному риску, содержащую информацию об уровне операционного риска в разрезе направлений деятельности Банка, мерах минимизации риска и т.д., и доводит её до сведения руководителей структурных подразделений, исполнительных органов, совета директоров.

В целях ограничения операционного риска Банк разработал комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам вследствие реализации операционного риска, и (или) на уменьшение (ограничение) размера таких убытков. К числу таких мер относятся:

- разработка процедур совершения операций (сделок), порядка разделения полномочий и подотчётности по проводимым операциям (сделкам), позволяющих исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска;
- контроль за соблюдением установленных процедур;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- страхование, в том числе:

имущественное страхование (страхование зданий, иного имущества, включая валютные ценности и ценные бумаги, от утраты (гибели), недостачи или повреждения, в том числе в результате действий третьих лиц, работников Банка, а также страхование предпринимательских рисков, связанных с риском возникновения убытков вследствие реализации банковских рисков);

Целью управления операционными рисками является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Банком применяется метод статистического анализ распределения фактических убытков. В целях обеспечения эффективного выявления операционного риска, а также его оценки создана и ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках, в которой отражаются сведения об их видах и размерах в разрезе направлений деятельности, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления.

Банк производит количественную оценку уровня операционного риска и учитывает его при расчёте нормативов достаточности капитала используя базовый метод показателей (BIA – Basic Indicator Approach), определяя суммы операционного риска в зависимости от среднегодовых доходов за три последних финансовых года.

Сведения о величине доходов, используемых для целей расчёта требований капитала на покрытие операционного риска, представлены далее:

Размер операционного риска на 2017 год:

тыс. Руб.	За 2014 год	за 2015 год	за 2016 год
Чистые процентные и аналогичные доходы	10 586 434	7 758 511	8 256 750
Чистые непроцентные доходы:	4 869 425	4 404 894	4 679 137
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	(57 607)	(355 167)	297 047
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(1 124 899)	1 795 120	524 947
Чистые доходы от операций с иностранной валютой и валютными ценностями	1 224 506	(157 085)	(309 996)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	12 744	22 732
Комиссионные доходы	3 521 772	2 748 320	3 607 673
Прочие операционные доходы	12 686 276	3 955 297	761 490
Комиссионные расходы	329 596	401 826	620 399
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-	-	85 647
Расходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	66 676	221 693	-
Отрицательная переоценка драгоценных металлов	12 166 857	3 483 068	-
Всего валовой доход	15 455 859	12 163 405	12 935 887
Среднее значение за три года		13 518 383	
Размер операционного риска		2 027 758	

Размер операционного риска на 2016 год:

тыс.руб.	за 2013 год	за 2014 год	за 2015 год
Чистые процентные и аналогичные доходы	8 996 681	10 586 434	7 758 511
Чистые непроцентные доходы:	5 290 837	4 869 425	4 404 894
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	12 026	(57 607)	(355 167)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	198 338	(1 124 899)	1 795 120
Чистые доходы от операций с иностранной валютой и валютными ценностями	63 324	1 224 506	(157 085)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	12 744
Комиссионные доходы	3 551 498	3 521 772	2 748 320
Прочие операционные доходы	10 699 837	12 686 276	3 955 297
Комиссионные расходы	254 506	329 596	401 826
Расходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	617 460	66 676	221 693
Отрицательная переоценка драгоценных металлов	8 362 220	12 166 857	3 483 068
Всего валовой доход	14 287 518	15 455 859	12 163 405
Среднее значение за три года		13 968 927	
Размер операционного риска		2 095 339	

Соблюдение обязательных нормативов

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года Банк выполнял обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ.

11.9. Риск ликвидности

Под риском ликвидности подразумевается риск возникновения ситуации, при которой Банк будет не в состоянии осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов без реструктуризации активов и/или экстренной мобилизации необходимых средств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям.

В Банке разработана политика по управлению и контролю за состоянием ликвидности, которая является основой организации работы по управлению ликвидностью и регламентирует систему требований к взаимодействию подразделений, перечень мероприятий, проводимых в рамках управления ликвидностью, а также систему мер по поддержанию и восстановлению ликвидности Банка. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается советом директоров Банка.

Целью политики является обеспечение уровня ликвидности Банка достаточного для выполнения им своих обязательств, при соблюдении стоимости привлечения дополнительного фондирования на разумных рыночных условиях.

Процесс управления ликвидностью включает в себя две основные части:

- соблюдение обязательных нормативов ликвидности, установленных ЦБ РФ;
- внутрибанковские мероприятия по управлению ликвидностью.

В отчетном периоде Банк не нарушал обязательные нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ.

Банк ежемесячно рассчитывает значение показателя краткосрочной ликвидности (ПКЛ), в соответствии с порядком, установленным ЦБ РФ с учетом международных подходов к расчету показателя краткосрочной ликвидности и инструментам мониторинга риска ликвидности ("Базель III").

В рамках реализации политики управления ликвидностью Банк осуществляет следующие действия:

- проводит первоначальную оценку ликвидности на основе данных платежного календаря, с учетом запланированных новых сделок с клиентами и контрагентами;
- формирует нормативный запас ликвидности в виде высоколиквидных активов, обращаемых в денежные средства в минимальные сроки и с минимальными потерями от их рыночной стоимости, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- прогнозирует потоки денежных средств и расчёт, связанных с данными потоками, необходимого уровня ликвидных активов;
- производит регулярный мониторинг и анализ уровня, структуры и параметров ликвидности активов и определяет требования к ликвидности с учетом текущей рыночной ситуации и доступных альтернативных источников финансирования;
- определяет расчетные сроки, необходимые для конвертации каждого типа активов в денежные средства;
- осуществляет диверсификацию источников краткосрочного финансирования для достижения максимальной ликвидности.

Управление риском ликвидности делится на управление текущей, краткосрочной и прогнозной (среднесрочной и долгосрочной) ликвидностью.

Управление текущей ликвидностью предусматривает управление резервами ликвидности, с целью обеспечить своевременное и полное исполнение платежных поручений клиентов, а также проведение собственных платежей Банка. Инструменты денежного рынка, к которым относятся краткосрочные межбанковские кредиты, сделки РЕПО, применяются для регулирования текущей и краткосрочной ликвидности и не используются для фондирования долгосрочных активов.

Основным запасом ликвидности Банка является портфель ценных бумаг.

Методология измерения ликвидной позиции Банка установлена порядком ведения отчета по чистой денежной позиции и резервам ликвидности Банка. Чистая денежная позиция и резервы ликвидности Банка являются показателями, не подлежащими обязательному раскрытию, но используются Банком в целях управления риском ликвидности.

Чистая денежная позиция формируется на основании остатков следующих высоколиквидных активов:

- кассовая наличность;
- средства в банкоматах;
- корреспондентский счет в ЦБ РФ;
- счета НОСТРО;
- сальдо сделок на рынке межбанковских кредитов со сроком исполнения до 30 дней;
- сальдо сделок РЕПО со сроком исполнения до 30 дней;
- высоколиквидные ценные бумаги, свободные от залога;
- предъявление к платежу собственных/сторонних векселей.

Чистая денежная позиция корректируется на нестабильный остаток средств клиентов.

Суммарное значение вышеуказанных пунктов показывает чистую денежную позицию по состоянию на утро отчетного дня с учетом ожидаемых поступлений/оттоков в течение 1,7 и 30 дней.

Резервы ликвидности указывают на уровень свободных ликвидных средств после вычета необходимых минимальных значений для непрерывного ведения деятельности Банка.

Казначейство на ежедневной основе проводит мониторинг позиции по ликвидности и осуществляет оперативное управление текущей ликвидностью Банка путем инициации проведения межбанковских операций по привлечению и размещению денежных средств другими структурными подразделениями Банка, в компетенцию которых входит заключение сделок с межбанковскими инструментами, а также инструментами рынка капиталов.

Проведение мероприятий, направленных на увеличение размера высоколиквидных активов Банка, выносится на рассмотрение КУАП. Решением КУАП, подразделениям Банка могут быть даны указания о реализации низколиквидных активов, осуществлении рыночных заимствований и проведении прочих мероприятий. Кроме того, отдельные вопросы могут быть вынесены на рассмотрение правления Банка.

В качестве возможных мероприятий могут рассматриваться:

- привлечение кредитов ЦБ РФ в соответствии с Положением ЦБ РФ от 12 ноября 2007 года № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами»;
- привлечение средств на межбанковском рынке, в рамках лимитов других банков, открытых на Банк;
- секьюритизация кредитных портфелей;
- уменьшение размера выдач новых кредитов в рамках межбанковского, розничного и корпоративного кредитования.

Управление среднесрочной и долгосрочной ликвидностью осуществляется КУАП путем разработки комплекса мероприятий, направленных на поддержание платежеспособности и обеспечение прибыльности операций Банка в целом. При прогнозировании осуществляется анализ с учетом фактических сроков до востребования/ погашения активов/пассивов и контроль величины разрывов между активами и пассивами (ГЭП-анализ).

В целях оценки потенциального воздействия на состояние ликвидности Банка негативных событий общерыночного характера и/или связанных непосредственно с Банком, Казначейство на регулярной основе проводит стресс-тестирование для оценки возможностей Банка по реализации активов и дополнительному привлечению средств при недостатке ликвидности.

Отчёты о состоянии ликвидности еженедельно рассматриваются на заседаниях КУАП.

Решениями КУАП могут устанавливаться лимиты показателей, не подлежащих обязательному раскрытию, но используемых Банком в целях управления ликвидностью.

Решения о мерах по управлению рисками ликвидности принимаются КУАП и исполняются подразделениями Банка, участвующими в реализации политики управления ликвидностью. Результаты отчётности, подготовленной КУАП, доводятся до сведения руководства и совета директоров Банка.

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе договорных сроков погашения, за исключением чистых вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи), отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 года:

тыс.руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства	4 126 595	-	-	-	-	-	-	4 126 595
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 960 672	-	-	-	-	661 225	-	4 621 897
Средства в кредитных организациях	1 635 973	-	-	101 832	-	-	-	1 737 805
Чистая ссудная задолженность	8 325 813	3 620 845	15 526 985	24 112 567	2 295 848	-	5 999 974	59 882 032
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 390 700	3 536 015	705 865	1 715 501	2 067 250	5 417 216	-	18 832 547
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	2 365 806	49 482	291 361	-	-	2 706 649
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	508	-	-	-	-	508
Отложенный налоговый актив	-	-	-	666 497	-	-	-	666 497
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	6 976 238	-	6 976 238
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	100 588	-	-	-	-	100 588
Прочие активы	805 689	307 493	996 170	54 403	3 227	172 538	640 435	2 979 955
Всего активов	24 245 442	7 464 353	19 695 922	26 700 282	4 657 686	13 227 217	6 640 409	102 631 311

тыс.руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства кредитных организаций	2 957 570	608 649	20 786	278 154	-	-	-	3 865 159
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	30 898 086	18 422 823	28 547 558	3 854 343	-	-	-	81 722 810
в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	19 289 296	16 839 865	26 898 251	495 281	-	-	-	63 522 693
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	697 173	-	-	-	-	-	-	697 173
Выпущенные долговые обязательства	2 802	1 217	594	23 390	334	-	-	28 337
Обязательства по текущему налогу								
Прочие обязательства	850 068	866 494	666 370	-	-	170	-	2 383 102
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-	34 590	-	34 590
Всего обязательств	35 405 699	19 899 183	29 235 308	4 155 887	334	34 760	-	88 731 171
Чистая позиция	(11 160 257)	(12 434 830)	(9 539 386)	22 544 395	4 657 352	13 192 457	6 640 409	13 900 140

В 2017 году портфель облигаций в составе чистых вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, был переклассифицирован в сторону максимальной их пригодности как к немедленной продаже на рынке, так и использования для мгновенного рефинансирования посредством сделок РЕПО с минимальным дисконтом. В связи с чем, при анализе ликвидности выше облигации, имеющиеся в наличии для продажи, предназначались для реализации в краткосрочной перспективе в соответствии с Инвестиционной политикой Банка и взвешиваемые для целей расчета нормативов достаточности капитала через рыночный риск, были переклассифицированы из временных разделов, соответствующих погашению/ближайшей оферте, в раздел «До востребования и менее одного месяца». Для обеспечения сопоставимости данных, указанные изменения включены в раскрытие по состоянию на 1 января 2017 года.

При построении прогнозов ликвидности Банк считает, что отрицательные позиции, представленные в таблице выше, будут в достаточной степени покрыты постоянными остатками на текущих и расчетных счетах клиентов, которые не будут востребованы вкладчиками и клиентами, портфелем ценных бумаг, а также неиспользованными кредитными линиями от ЦБ РФ и других финансовых институтов.

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе договорных сроков погашения, за исключением чистых вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи), отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года:

тыс.руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства	3 672 111	-	-	-	-	-	-	3 672 111
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 447 001	-	-	-	-	808 276	-	5 255 277
Средства в кредитных организациях	2 434 140	-	-	396 870	-	-	-	2 831 010
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	46 250	-	-	-	-	-	-	46 250
Чистая ссудная задолженность	4 299 315	4 796 077	20 094 823	26 159 213	2 842 718	-	10 859 386	69 051 532
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 760 910	149 715	2 072 770	436 289	1 481 377	6 645 575	-	21 546 636
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	1 041 614	2 496 994	-	-	-	3 538 608
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	379	-	-	-	-	379
Отложенный налоговый актив	-	-	-	432 634	-	-	-	432 634
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	6 654 174	-	6 654 174
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	256 643	-	-	-	-	256 643
Прочие активы	1 275 136	544 846	2 063 527	137 230	617	15 342	501 850	4 538 548
Всего активов	26 934 863	5 490 638	25 529 756	30 059 230	4 324 712	14 123 367	11 361 236	117 823 802

тыс.руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства кредитных организаций	3 982 614	39 713	769 832	991 638	237 436	-	-	6 021 233
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	30 731 248	15 413 698	41 857 458	5 023 053	-	-	-	93 025 457
в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	16 509 363	14 006 348	40 746 096	524 946	-	-	-	71 786 753
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 938	-	-	-	-	-	-	2 938
Выпущенные долговые обязательства	43 451	11 872	5 086	74 077	570	-	-	135 056
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	21 487	-	-	-	-	21 487
Прочие обязательства	1 262 103	1 161 580	531 616	3 460	-	1 062 904	-	4 021 663
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-	346 325	-	346 325
Всего обязательств	36 022 354	16 626 863	43 185 479	6 092 228	238 006	1 409 229	-	103 574 159
Чистая позиция	(9 087 491)	(11 136 225)	(17 655 723)	23 967 002	4 086 706	12 714 138	11 361 236	14 249 643

В соответствии с законодательством РФ физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты отражены в ранее приведённых таблицах в разрезе договорных сроков погашения.

Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов представлена ниже:

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
До востребования и менее 1 месяца	10 438 550	10 441 562
От 1 до 3 месяцев	16 797 874	13 922 522
От 3 до 12 месяцев	26 869 263	40 693 890
От 1 года до 5 лет	494 769	524 345
	54 600 456	65 582 319

В соответствии с законодательством РФ физические и юридические лица имеют право изъять суммы со своих текущих счетов в любой момент времени. Тем не менее, прошлый опыт указывает на то, что часть общей популяции текущих счетов имеет неснижаемые остатки.

11.10. Правовой риск

Правовой риск в деятельности Банка связан со следующими рисками:

- риски совершения сделок, признаваемых в соответствии с действующим законодательством РФ недействительными;
- риски заключения договоров, содержащих неадекватные положения об ответственности Банка, либо положения, способные привести к существенному обесценению активов или увеличению обязательств Банка;
- риски неблагоприятного исхода судебного разбирательства с участием Банка;
- риски, связанные с изменением валютного, налогового, банковского законодательства, судебной практики по вопросам основной деятельности Банка.

Перечисленные риски не являются специфическими рисками Банка, им подвержены все финансовые институты.

В ходе своей хозяйственной деятельности клиенты и контрагенты могут выдвигать претензии к Банку. По состоянию на 1 января 2018 года Банком в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П резервы на возможные потери под риски, связанные с возможным возмещением убытков по судебным искам, не формировались в связи с отсутствием факторов риска по имеющимся на рассмотрении исковым заявлениям. Руководство Банка считает, что общая величина обязательств, которые могут возникнуть в результате каких-либо исков в отношении Банка, не может оказать существенного отрицательного влияния на финансовое положение Банка.

11.11. Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию развития Банка, вследствие неучёта или недостаточного учёта возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых Банк может достичь конкурентного преимущества, отсутствия или обеспечения в неполном объёме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и др.).

Правление разрабатывает стратегию развития Банка на срок от трех до пяти лет, а также бизнес-план на текущий финансовый год, которые утверждаются советом директоров. Ежеквартально структурные подразделения Банка информируют правление и совет директоров о выполнении бизнес-плана на текущий финансовый год и ежегодно об исполнении стратегии. В случае необходимости правление вносит соответствующие изменения в стратегию и бизнес-план и утверждает их на совете директоров.

11.12. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации оценивается руководством Банка как минимальный.

11.13. Страновой риск

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года представлена в пояснении 11.2.

Банк является резидентом РФ и осуществляет свою деятельность на территории РФ.

Основной объём кредитных рисков Банка приходится на заёмщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории РФ. Кредитный риск на резидентов других стран принимается только после специального анализа. Информация об основных валютах, в которых Банк осуществляет хозяйственные операции, представлена в пояснении 11.5.

12. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ДЕНЕЖНЫХ ТРЕБОВАНИЙ, В ТОМ ЧИСЛЕ УДОСТОВЕРЕННЫХ ЗАКЛАДНЫМИ

Учетная политика Банка в отношении сделок по уступке прав требований построена в соответствии с Приложением 9 «Порядок применения плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций при отражении в бухгалтерском учете операций, связанных с осуществлением кредитными организациями сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме» к Положению ЦБ РФ № 579-П.

На этапе согласования сделок по уступке прав требований, Банк оценивает уровень риска в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, анализируя приемлемость принимаемых Банком рисков по данным сделкам в рамках управления достаточностью капитала. В течение 2017 года Банком осуществлялись сделки по уступке прав требования с АО «Коммерческий банк ДельтаКредит» (соглашение № КП 2015/1 от 12 января 2015 года) – по продаже ипотечных кредитов на общую сумму 1 410 799 тыс. рублей.

В соответствии с вышеупомянутым соглашением, Банк осуществляет мероприятия по выдаче ипотечных кредитов в качестве Первоначального кредитора с последующей продажей данных кредитов АО «Коммерческий банк ДельтаКредит» без дальнейшего сопровождения. Поэтому, основной целью сотрудничества Банка с данным контрагентом по этому направлению, является увеличение спектра оказываемых услуг клиентам Банка и привлечение новых клиентов. Доход Банка от уступки прав требования по данным сделкам составил 21 680 тыс. рублей, убыток - 309 тыс. рублей.

На 1 января 2018 года сумма требований к АО «Коммерческий банк «ДельтаКредит» в рамках соглашения КП 2015/1 от 12 января 2015 года составила 811 тыс. рублей, по условиям соглашения непрерывный срок существования данной задолженности не превышает 30 дней, поэтому резерв по данным требованиям Банком не создается.

В учете Банка отражена сумма требований по обратному выкупу прав требования по условиям договора, которая на 1 января 2018 года составила 6 294 тыс. рублей, резерв по указанным требованиям сформирован исходя из категории качества ссуд в размере 22 тыс. рублей.

В течение 2017 года Банк осуществлял уступку прав требования по кредитным договорам физических лиц в рамках акции «Удачное решение», в рамках акции производилась уступка обесцененных потребительских кредитов, отнесенных к 5 категории качества.

Общая сумма сделок уступки прав требований по данному направлению за 2017 год составила 387 142 тыс. рублей, расходы Банка от уступки прав требования составили 323 546 тыс. рублей, доходы от этих операций – 10 831 тыс. рублей, также Банком была осуществлена уступка прав требований в рамках договора цессий обесцененных потребительских кредитов физических лиц юридическим лицам на сумму 39 022 тыс. рублей, убыток от сделок составил 36 621 тыс. рублей (доходы Банка от выбытия ранее списанных на внебаланс активов и восстановления резервов в рамках сделки составили 39 022 тыс. рублей).

В 2017 года Банком были заключены сделки с юридическим лицом по уступке прав требования по обесцененным кредитам физических лиц на сумму 8 778 309 тыс. рублей, убыток от сделки составил 8 678 238 тыс. рублей (доходы Банка от выбытия ранее списанных на внебаланс активов и восстановления резервов в рамках данных сделок составили 8 778 309 тыс. рублей).

В 2017 году Банком были осуществлены сделки по уступке прав требования по кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, в рамках сделок была осуществлена уступка обесцененных кредитов 5 категории качества на общую сумму 376 326 тыс. рублей, доходы от этих операций составили 407 тыс. рублей, расходы - 198 014 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2018 года Банк передал ипотечные кредиты на сумму 2 167 415 тыс. рублей (1 января 2017 года: 2 763 981 тыс. рублей) ЗАО «Ипотечный агент АТБ» (далее - «ИА АТБ») и ЗАО «Ипотечный агент АТБ 2» (далее - «ИА АТБ2»), которые, по существу, находятся под контролем Банка. Данные кредиты оформлены в залог под обязательства по секьюритизированным облигациям, выпущенным Банком.

По состоянию на 1 января 2018 года балансовая стоимость облигаций, выкупленных Банком, составляет 4 178 тыс. рублей, резерв Банком не создается (1 января 2017 года: 6 566 тыс. рублей, резерв не создавался).

ИА АТБ и ИА АТБ2 являются специализированными коммерческими организациями, исключительным предметом деятельности которых является приобретение требований по кредитам (займам), обеспеченных ипотекой, и (или) залладных, и которым предоставлено право осуществлять эмиссию облигаций с ипотечным покрытием в соответствии с Федеральным законом от 11 ноября 2003 года № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах».

В рамках сделки секьюритизации в 2016 году Банк передал ипотечные кредиты на общую сумму 189 781 тыс. рублей и облигации младших траншей ИА АТБ, ИА АТБ2 и ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1» ООО СФО «АТБ 2». Данные активы были оформлены в залог под обязательства по секьюритизированным облигациям, выпущенным ООО СФО «АТБ 2», по состоянию на 1 января 2018 года стоимость переданных ипотечных кредитов составила 143 254 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2018 года балансовая стоимость облигаций, выкупленных Банком, составляет 1 346 467 тыс. рублей, сформирован резерв в размере 27 076 тыс. рублей.

13. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Операции с ключевым управленческим персоналом

Под ключевым управленческим персоналом Банка понимается председатель правления (единоличный исполнительный орган), его заместители, члены правления (коллегиального исполнительного органа), члены совета директоров, главный бухгалтер, его заместители, руководители и главные бухгалтера филиалов Банка, их заместители, а также иные должностные лица Банка, наделённые полномочиями в вопросах руководства и контроля за деятельностью подразделений Банка, в число которых входят:

- директор департамента кредитования корпоративных клиентов;
- директор департамента по работе с корпоративными клиентами;
- директор департамента по работе с драгоценными металлами;
- директор департамента финансовых рынков;
- руководитель службы экономической безопасности.

Количество лиц, относящихся к категории ключевого управленческого персонала Банка, по состоянию на 1 января 2018 года составило 57 человек (1 января 2017 года: 55 человек).

Общий размер вознаграждений ключевому управленческому персоналу, включённых в статью «Операционные расходы» формы 0409807 «Отчёт о финансовых результатах» за 2017 год и 2016 год, представлен далее:

		2017 год тыс. руб.	Доля в общем объёме вознаграждений	2016 год тыс. руб.	Доля в общем объёме вознаграждений
Краткосрочное вознаграждение	сотрудникам	412 178	14,18	308 248	10,18
Страховые взносы		124 478	16,3	90 073	11,3
Прочие обязательства по долгосрочным выплатам	сотрудникам	30 154	100	10 698	100
Выходные пособия		-	-	1 245	19,8
Всего		566 810	15,44	410 264	10,72

Операции со связанными сторонами

Понятие «связанные с кредитной организацией стороны» применяется в значении «связанные стороны», определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории РФ Приказом Минфина России № 160н.

Банк выделяет следующие категории связанных сторон:

- компании или лица, осуществляющие контроль или имеющие значительное влияние;
- дочерние и зависимые организации;
- основной управленческий персонал;
- прочие связанные стороны.

Банк раскрывает сведения об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами (суммы проводимых операций, суммы остатков по таким операциям), необходимые для понимания влияния результатов операций (сделок) на финансовую устойчивость Банка.
По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года следующие акционеры являлись владельцами выпущенных акций Банка:

Акционер	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
ООО «ППФИН Регион» (РФ)	59,17	59,17
East Capital Explorer Financial Institutions Fund AB (Швеция)	17,91	17,91
Techsun Enterprises Limited	-	8,41
ШЕЛМЕР ХОЛДИНГ ЛТД/SHELMER HOLDING LTD	8,41	-
Международная Финансовая Корпорация	6,71	6,71
ЭПИК ВИЖН	2,64	2,64
Общество с ограниченной ответственностью «ЭКСПО-лизинг»	1,76	-
Прочие	3,40	5,16
Всего	100	100

В связи с тем, что акционером Банка «East Capital Financials Fund AB» (Швеция) и лицами, контролирующими ООО «ППФИН Регион» (РФ), получены предписания ЦБ РФ об осуществлении сделок, направленных на снижение доли указанных лиц до размера не более 10% акций Банка и до осуществления указанных сделок право голоса «East Capital Financials Fund AB» и ООО «ППФИН Регион» при проведении общих собраний акционеров ограничено 10% акций Банка, фактические доли голосов распределены по состоянию на 1 января 2018 года следующим образом:

Акционер	1 января 2018 года тыс. руб.
ООО «ППФИН Регион» (РФ)	8,24
East Capital Explorer Financial Institutions Fund AB (Швеция)	10,00
ШЕЛМЕР ХОЛДИНГ ЛТД/SHELMER HOLDING LTD	31,81
Международная Финансовая Корпорация	25,38
ЭПИК ВИЖН	9,97
Общество с ограниченной ответственностью «ЭКСПО-лизинг»	1,76
Прочие	12,84
Всего	100

Остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2018 года в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» (финансовые вложения в дочерние и зависимые организации представлены в Примечании 4.5):

тыс. руб.	Всего	Дочерние организации	Аktionеры	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны*
Активы					
Средства в кредитных организациях	407 327				407 327
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>(305 496)</i>	-	-	-	<i>(305 496)</i>
Чистая ссудная задолженность (средняя эффективная ставка 11,66%)	11 943 935	1 692 574	3 776 950	-	6 474 411
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>(6 534 367)</i>	<i>(12 529)</i>	<i>(1 926 244)</i>	-	<i>(4 595 593)</i>
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 353 790	-	-	-	1 353 790
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>(27 076)</i>	-	-	-	<i>(27 076)</i>
Прочие активы	645 395	17 899	329 512	42 735	255 249
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>(302 824)</i>	<i>(296)</i>	<i>(168 049)</i>	<i>(42 008)</i>	<i>(92 471)</i>
Обязательства					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (средняя эффективная ставка 12,78%)	1 903 749	28 625	1 820 460**	15 041	39 623
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6 495	6 495	-	-	-
Прочие обязательства	59 283	62	28 598	26	29 666
Внебалансовые обязательства					
Безотзывные обязательства кредитной организации	334 740	324 740	-	-	10 000

*В том числе данные по ПАО «М2М Прайвет Банк» (банк, у которого отозвана лицензия на осуществление банковской деятельности) – в сумме за вычетом резерва на возможные потери по статьям «Средства в кредитных организациях» - 101 832 тыс. рублей; «Чистая ссудная задолженность» - 1 526 250 тыс. рублей; в строке «Прочие активы» - 30 806 тыс. рублей.

** Включает субординированный депозит от Международной Финансовой Корпорации, привлеченный 21 ноября 2012 года, в сумме 1 382 405 тыс. рублей.

Остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2017 года в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»:

тыс. руб.	Всего	Дочерние организации	Акционеры	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны*
Активы					
Средства в кредитных организациях	407 448	-	-	-	407 448
Ссудная задолженность (средняя эффективная ставка 13,30%)	12 888 472	1 700 710	3 776 950	927 362	6 483 450
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>(2 918 044)</i>	<i>(24 694)</i>	<i>(1 926 243)</i>	<i>(888 327)</i>	<i>(78 780)</i>
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 222 604	-	-	-	3 222 604
Прочие активы	673 530	20 417	400 170	42 823	210 060
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>(204 380)</i>	<i>(293)</i>	<i>(204 087)</i>	-	-
Обязательства					
Средства кредитных организаций (средняя эффективная ставка 0,56%)	21 934	-	-	-	21 934
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (средняя эффективная ставка 8,88%)	157 656	33 372	195	7 735	116 354
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	433	433	-	-	-
Прочие обязательства	9 614	61	-	84	9 469
Внебалансовые обязательства					
Безотзывные обязательства кредитной организации	5 050	-	-	-	5 050

*В том числе данные по ПАО «М2М Прайвет Банк» (банк, у которого отозвана лицензия на осуществление банковской деятельности) - в строке «Средства в кредитных организациях» - 407 338 тыс. рублей; в строке «Чистая ссудная задолженность» - 6 105 000 тыс. рублей; в строке «Прочие активы» - 123 399 тыс. рублей; в строке «Средства кредитных организаций» - 111 тыс. рублей.

Доходы и расходы со связанными сторонами за 2017 год в разрезе статей формы отчетности 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»:

тыс. руб.	Всего	Дочерние организации	Акционеры	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны*
Процентные доходы	289 966	234 952	-	315	54 699
Процентные расходы	(226 729)	(41)	(226 308)	(333)	(47)
Комиссионные доходы	4 876	261	33	-	4 582
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	687	402	-	-	285
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	26 440	12 165	-	2 712	11 563
Прочие операционные доходы	348 651	362	-	-	348 289

Доходы и расходы со связанными сторонами за 2016 год в разрезе статей формы отчетности 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»:

тыс. руб.	Всего	Дочерние организации	Акционеры	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны*
Процентные доходы	1 616 617	210 505	492 211	65 708	848 193
Процентные расходы	(6 662)	(63)	-	(6 599)	-
Комиссионные доходы	1 271	471	34	-	766
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	(188 767)	(2 033)	(3 598)	-	(183 136)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(1 572 394)	21 237	(722 057)	(888 295)	16 721
Прочие операционные доходы	70 031	252	-	-	69 779

*В том числе данные по ПАО «М2М Прайвет Банк» (банк, у которого отозвана лицензия на осуществление банковской деятельности) - в строке «Процентные доходы» - 843 069 тыс. рублей в и строке «Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой» - (201 978) тыс. рублей.

14. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В БАНКЕ

При совете директоров Банка создан Комитет по назначениям и вознаграждениям, который рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля над реализацией кадровой политики сотрудников Банка, вопросы повышения эффективности управления развитием Банка посредством выработки всесторонне обоснованных рекомендаций совету директоров Банка в отношении кадровой политики и мотивации, а также осуществления контроля над исполнением решений, принятых советом директоров Банка.

Члены Комитета по вознаграждениям обладают профессиональными знаниями и опытом работы в области управления персоналом и оплаты труда. В состав Комитета по назначениям и вознаграждениям входят три члена совета директоров, которые не являются членами исполнительного органа Банка. В течение 2017 года Комитет по вознаграждениям провел три заседания (в 2016 году три заседания). Общий размер выплаченного членам комитета по назначениям и вознаграждений в 2017 году составил 3 097 тыс. рублей (в 2016 году - 7 585 тыс. рублей).

Комитет по вознаграждениям ежегодно рассматривает оценку системы оплаты труда и информацию от Управления по работе с персоналом. По результатам оценки системы оплаты труда в 2017 году, совет директоров по рекомендации Комитета по назначениям и вознаграждениям, сохранил действующую систему оплаты труда.

Действующая в Банке Политика оплаты труда распространяется на всех сотрудников Банка, и кроме гарантированных трудовым договором выплат, включает в себя выплаты за эффективный и качественный труд. Выплаты носят поощрительный характер и прямо зависят от результатов труда каждого сотрудника. Во всех направлениях бизнеса Банка утверждены и работают Методики расчета вознаграждения, где описаны принципы, порядок и сроки выплаты вознаграждения. Периодичность выплат у разных категорий сотрудников установлена как ежемесячная, квартальная и/или годовая выплата.

Основным документом, регламентирующим систему оплаты труда является «Политика оплаты труда сотрудников «Азиатско-Тихоокеанский Банк (ПАО)». В 2015 году решением совета директоров утверждены основные документы, которые разработаны с учетом требований ЦБ РФ и международными принципами системы оплаты труда, в том числе и рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору:

- Положение о вознаграждении членов Правления;
- Положение о вознаграждении работников, принимающих риски;
- Положение о вознаграждении работников Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.

В Банке Положением о вознаграждении работников, принимающих риски определены категории и состав работников, функциональные обязанности которых относят к принимающим риски. К таким должностям относятся работники, занимающие следующие должности:

- руководитель управления кредитования малого бизнеса;
- руководитель управления экономической безопасности;
- руководитель управления организации кредитования крупных клиентов;
- руководитель управления по работе с драгоценными металлами;
- директор департамента по работе с корпоративными клиентами;
- директор Операционного департамента;
- директор департамента финансовых рынков.

	Кол-во на 1 января 2018 года, человек	1 января 2018 года в тыс. руб.	1 января 2017 года в тыс. руб.	Кол-во на 1 января 2017 года, человек
Члены исполнительного органа	9	108 079	120 410	9
Работники, принимающие риски	7	29 230	26 216	8

Целями системы оплаты труда Банка являются:

- привлечение сотрудников, имеющих опыт и квалификацию, соответствующие характеру и масштабу совершаемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- установление вознаграждения сотрудников соразмерно результатам деятельности Банка и их вкладу в достижение данных результатов.

Система оплаты труда в Банке для каждого направления бизнеса имеет свои показатели эффективности и распространяется на всех сотрудников подразделений, для которых утверждена и действует методика расчета материальной мотивации от ключевых показателей эффективности. Основным критерием определения размера вознаграждения служит доходность от продажи продукта или услуги для Банка.

Совет директоров не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда и отчёты Управления по работе с персоналом, на которое возложено полномочие по мониторингу системы оплаты труда. По результатам такого рассмотрения в 2017 году советом директоров не было предложено изменений к системе оплаты труда.

В Банке соблюдаются все правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

Система оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками утверждена Положением «О вознаграждении работников осуществляющих внутренний контроль и управление рисками «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО)». Согласно данного Положения, вознаграждение разделяется на фиксированную и нефиксированную часть оплаты труда, при этом последняя - является стимулирующей выплатой, связанной с результатами деятельности работника подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, и утверждается индивидуально. Советом директоров на соответствующий отчетный период, в виде целевой величины нефиксированной части оплаты труда с учетом выполнения индивидуальных плановых показателей (ключевые показатели эффективности, к которым не относится ни один показатель от которого зависит финансовый результат работы Банка), утвержденных с целью для определения эффективности работы работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.

Общая сумма фиксированной части оплаты труда в 2016 году составила 15 332 тыс. рублей, нефиксированная часть вознаграждения сотрудникам, оценивающим риски не начислялась и не выплачивалась, аналогично как и гарантированные премии, стимулирующие выплаты при приеме на работу и выходные пособия.

Общая сумма фиксированной части оплаты труда в 2017 году составила 10 971 тыс. рублей, нефиксированная часть вознаграждения сотрудникам, оценивающим риски не начислялась и не выплачивалась, аналогично как и гарантированные премии, стимулирующие выплаты при приеме на работу и выходные пособия.

Порядок и условия выплаты вознаграждений членам правления определяются Положением о вознаграждении членов правления. Положение устанавливает размер, порядок и условия выплаты вознаграждения и компенсации расходов членам правления. Вознаграждение выплачивается за разумное и добросовестное осуществление предоставленных им прав и возложенных на них обязанностей в интересах Банка.

Согласно Положения о вознаграждении членов правления Банка общее вознаграждение разделяется на фиксированную часть оплаты труда, и часть, зависящую от достижения определенных результатов (нефиксированная часть оплаты труда), при этом нефиксированная часть оплаты труда состоит из двух компонентов: годовой денежной премии и отсроченной премии за достижение целей в долгосрочном периоде.

Премирование членов исполнительных органов Банка по результатам деятельности за год производится в зависимости от выполнения Банком годовых плановых задач в рамках утвержденной стратегии развития Банка и определяется в соответствии с достигнутыми ключевыми показателями развития каждого курируемого направления бизнеса. Показатели для каждого члена исполнительного органа утверждены на заседании совета директоров, по рекомендации Комитета по назначениям и вознаграждениям.

Программа премирования за достижение целей в долгосрочном периоде утверждена в ноябре 2015 года и направлена на мотивирование руководителей Банка на достижение целей в долгосрочном периоде.

Общая сумма фиксированного вознаграждения членам правления Банка в 2016 году составила 106 313 тыс. рублей, нефиксированная часть вознаграждения начислена по итогам работы за 2015 год в размере 14 097 тыс. рублей. Размер отсроченного вознаграждения по итогам работы за 2015 год составил 9 398 тыс. рублей.

Гарантированные премии, стимулирующие выплаты при приеме на работу и выплаты членам исполнительных органов при их увольнении, не выплачивались.

Корректировка вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников в 2016 году составила 689 тыс. рублей.

Общая сумма фиксированного вознаграждения членам правления Банка в 2017 году составила 97 339 тыс. рублей, нефиксированная часть вознаграждения начислена по итогам работы за 2016 год в размере 9 299 тыс. рублей. Размер отсроченного вознаграждения по итогам работы за 2016 год составил 11 365 тыс. рублей.

Гарантированные премии, стимулирующие выплаты при приеме на работу, не выплачивались. Выплаты членам исполнительных органов при их увольнении в 2017 году составили 32 000 тыс. рублей.

Корректировка вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников в 2017 году составила 2 975 тыс. рублей.

И.о. председателя правления



Макаров Д.Н.

Главный бухгалтер



Комова Я.Е.

30 марта 2018 года