

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
БАНК «ФИНАНСОВАЯ КОРПОРАЦИЯ ОТКРЫТИЕ» за 2017 год**

1	КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА БАНК «ФИНАНСОВАЯ КОРПОРАЦИЯ ОТКРЫТИЕ»	49
2	ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ	51
3	ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	52
4	ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФАКТОРЫ, ПОВЛИЯВШИЕ В ОТЧЕТНОМ ПЕРИОДЕ НА ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	54
5	КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА	57
5.1	Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	57
5.2	Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	67
5.3	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	68
5.4	Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	70
5.5	Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год	71
5.6	Информация о характере и величине существенных ошибок по статьям годовой отчетности за каждый предшествующий период	71
5.7	Информация о прибыли на акцию	71
6	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА	72
6.1	Денежные средства и их эквиваленты	72
6.2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	72
6.3	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	75
6.4	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	77
6.5	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	79
6.6	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	80
6.7	Информация об активах, переданных без прекращения признания, включая ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	81
6.8	Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства	83
6.9	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	83
6.10	Прочие активы	86
6.11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	87
6.12	Средства кредитных организаций	87
6.13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	88
6.14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	89
6.15	Выпущенные долговые обязательства	89
6.16	Информация об условиях выпуска ценных бумаг и других договоров по привлечению денежных средств, содержащих условия по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией.	90
6.17	Информация об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя.	91
6.18	Прочие обязательства	91
6.19	Уставный капитал	91
7	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	98
7.1	Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	98
7.2	Информация о сумме курсовых разниц	99

7.3	Информация об операционных расходах	99
7.4	Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу на прибыль	100
8	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА	101
8.1	Информация о субординированных кредитах, включенных в расчет капитала Банка, представлена следующим образом:	101
8.2	Информация о нормативах достаточности капитала.	101
8.3	Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанные в составе капитала для каждого вида активов.	102
8.4	Показатели (коэффициенты), рассчитываемые с участием значения регулятивного капитала.	103
8.5	Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» Отчета об уровне достаточности капитала	104
9	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА	106
10	ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ	106
11	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	106
12	ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	107
12.1	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.	111
13	ИНФОРМАЦИЯ В ОТНОШЕНИИ СДЕЛОК ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ	151
13.1	Информация о политиках и процедурах, применяемых Банком в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований	151
13.2	Данные об объемах деятельности и уровне рисков, принимаемых кредитной организацией в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований	154
14	ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	157
15	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	163
16	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ	167
17	ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	167
18	СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	171
19	ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ	171

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
БАНК «ФИНАНСОВАЯ КОРПОРАЦИЯ ОТКРЫТИЕ» за 2017 год**

**1 КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
БАНК «ФИНАНСОВАЯ КОРПОРАЦИЯ ОТКРЫТИЕ»**

Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие» (далее – ПАО Банк «ФК Открытие» или «Банк») осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1992 года. Прежнее наименование Банка – Открытое акционерное общество «НОМОС-БАНК» («НОМОС-БАНК» (ОАО)). В соответствии с решением состоявшегося 9 апреля 2014 года внеочередного общего собрания акционеров «НОМОС-БАНКа» (ОАО) в июне 2014 года «НОМОС-БАНК» (ОАО) был переименован в ОАО Банк «ФК Открытие», а 17 ноября 2014 года в ПАО Банк «ФК Открытие» согласно решению собрания акционеров от 23 сентября 2014 года.

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – Банк России) и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 2209. Основная деятельность ПАО Банк «ФК Открытие» заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, драгоценными металлами, иностранной валютой и производными инструментами, предоставлении ссуд и гарантий, а также привлечении денежных средств в депозиты.

Помимо генеральной лицензии Банка России Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

Лицензия	Номер	срок действия
1. Лицензия Банка России на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;	2209	Бессрочно
2. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности;	177-02691-010000	Бессрочно
3. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности;	177-02667-100000	Бессрочно
4. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности;	177-02718-000100	Бессрочно
5. Генеральная лицензия на экспорт золота;	092RU17002010164	по 28.02.2018
6. Генеральная лицензия на экспорт серебра;	092RU17002010055	по 28.02.2018
7. Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя)	15531H	бессрочно

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Россия, 115114, Москва, ул. Летниковская, д.2, стр. 4.

С 20 января 2005 года Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов под номером 498.

22 августа 2016 года была завершена реорганизация ПАО Банк «ФК Открытие» в форме присоединения к нему дочернего банка ПАО «Ханты-Мансийский Банк Открытие». ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие» прекратил свою деятельность, о чем внесена запись в единый государственный реестр юридических лиц.

В июле 2015 года Банк вошел в список 10 системно значимых банков, опубликованный Банком России. К банкам, вошедшим в список, начиная с 2016 года, предъявляются дополнительные требования к капиталу и ликвидности в соответствии с международными подходами к повышению устойчивости банковского сектора ("Базель III").

3 июля 2017 года рейтинговым агентством АКРА Банку был впервые присвоен кредитный рейтинг по национальной шкале для Российской Федерации на уровне BBB-(RU), прогноз «Стабильный». В соответствии с законодательством РФ присвоенный рейтинг на уровне BBB-(RU) на указанную дату препятствовал, среди прочего, возможности размещения в Банке средств федерального бюджета и инвестирования средств страховых резервов и собственных средств страховщиков в выпуск субординированных облигаций и субординированных депозитов Банка, ограничивал размещение пенсионных накоплений негосударственных пенсионных фондов (НПФ), а также препятствовал включению ценных бумаг Банка, выпущенных после 14 июля 2017 года, в Ломбардный список Банка России.

Вследствие присвоения рейтинга на указанном уровне, а также последующего негативного информационного фона вокруг Банка, наблюдался существенный отток средств клиентов, что ухудшило позицию Банка в отношении ликвидности. Указанный отток был компенсирован заимствованиями от Банка России в форме депозитов, не предусматривающих обеспечение, и привлечение по операциям РЕПО.

В результате 21 августа 2017 года агентство АКРА поставило рейтинг Банка на пересмотр с негативным прогнозом.

В августе 2017 года в результате досоздания резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, источники собственных средств Банка претерпели существенное снижение. Как следствие, с августа по декабрь 2017 года Банк нарушал значения обязательных нормативов, включая норматив достаточности базового капитала (Н1.1) и норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6).

30 августа 2017 года в рамках реализации мер, направленных на повышение финансовой устойчивости, Приказом Банка России от 29 августа 2017 г. № ОД-2469 назначена временная администрация по управлению кредитной организацией ПАО Банк «ФК Открытие».

В течение второго полугодия состав Группы ПАО «Банк ФК Открытие» расширился за счет следующих компаний: ПАО СК «Росгосстрах», Банк «ТРАСТ» (ПАО), ПАО «РГС Банк», АО «НПФ «Лукойл-Гарант», АО «НПФ электроэнергетики», ОАО «НПФ РГС», АО «Открытие Брокер» и другие. Полный состав Группы представлен в п.3 пояснительной информации.

15 сентября 2017 г. был утвержден план участия Банка России в реализации мер по предупреждению банкротства ПАО Банк «ФК Открытие». Принятый план участия по финансовому оздоровлению предусматривал выделение Банком России ПАО Банк «ФК Открытие» средств на докапитализацию и поддержание ликвидности в объеме, необходимом для стабильной работы как самого Банка, так и его дочерних финансовых организаций: ПАО СК «Росгосстрах», ПАО «РГС Банк», АО «НПФ «Лукойл-Гарант», АО «НПФ электроэнергетики», ОАО «НПФ РГС», АО «Открытие Брокер», а также сервисов «Точка» и «Рокетбанк».

С 29 ноября 2017 года функции временной администрации по управлению Публичным акционерным обществом Банк «Финансовая Корпорация Открытие» были возложены на Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» на основании приказа ЦБ РФ от 29.11.2017 №ОД-3341.

29 ноября 2017 года в рамках реализации мер по предупреждению банкротства Банка осуществлено:

- списание нераспределенной прибыли, а также эмиссионного дохода и резервного фонда в счет погашения убытков текущего года;

- прекращение обязательств Банка по договорам субординированного кредита (договорам депозита, займа, облигационного займа).

30 ноября 2017 года в связи с отрицательным значением капитала размер уставного капитала Банка был уменьшен до 1 рубля.

В декабре 2017 года осуществлен дополнительный выпуск обыкновенных акций Банка на сумму 456 млрд. руб., который был приобретен Банком России. В результате размер уставного капитала Банка увеличился с 1 рубля до 138 млрд. рублей, а акционером с долей более 99,99% стал Банк России. Подробная информация представлена в п.6.19 пояснительной информации.

После проведения докапитализации Банка в декабре 2017 года значения всех обязательных нормативов Банка стали соблюдаться, за исключением норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6). Подробная информация представлена в п.12.2 пояснительной информации.

21 декабря 2017 года в связи с формированием постоянных органов управления Банка прекращено исполнение ООО «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» функций временной администрации по управлению ПАО Банк «ФК Открытие». Наблюдательным советом Банка был избран новый состав Правления кредитной организации. Председателем правления с 1 января 2018 года был избран Михаил Задорнов.

19 января 2018 года Совет директоров Банка России принял решение о гарантировании непрерывности деятельности Банка в течение срока реализации плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка. Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена, исходя из утверждения Банка о намерении непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и отсутствии намерений и необходимости ликвидации или существенного сокращения деятельности, следовательно, обязательства будут выполняться в установленном порядке.

На 1 января 2018 года Банк обладал региональной сетью, насчитывающей 447 сетевых единиц (22 филиала; 178 операционных офисов; 241 дополнительных офисов; 5 операционных касс вне кассового узла, 1 представительство).

На 1 января 2017 года Банк обладал региональной сетью, насчитывающей 391 сетевую единицу (24 филиала; 104 операционных офиса; 256 дополнительных офисов; 5 операционных касс вне кассового узла, 1 кредитно-кассовый офис, 1 представительство).

В книгу государственной регистрации кредитных организаций по состоянию на 1 января 2018 года были внесены следующие филиалы Банка: Екатеринбургский, Краснодарский, Нижегородский, Новосибирский, РЕГИОБАНК-филиал, Ростовский, филиал С-Петербург, филиал Петрокоммерц, Архангельский-ПКБ филиал, Когалымский-ПКБ филиал, Ухтинский-ПКБ филиал, Филиал Центральный, Филиал Точка, Филиал Саратовский, Филиал Нальчикский, Филиал Южный, Филиал Петровский, Филиал Муниципальный, Филиал Западно-Сибирский, Филиал Дальневосточный, Филиал Расчетный, Филиал Рокет.

Фактическая численность персонала Банка на 1 января 2018 года составила 15,907 человек, против 15,198 человек на начало отчетного периода.

Банк ведет свою деятельность в пяти основных операционных сегментах: корпоративный бизнес, обслуживание клиентов малого бизнеса, инвестиционные банковские услуги, обслуживание физических лиц, казначейство и управление активами/пассивами.

2 ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – «годовая отчетность») составлена за период, начинающийся с 1 января 2017 года и заканчивающийся 31 декабря 2017 года (включительно), по состоянию на 1 января 2018 года.

Бухгалтерский баланс, Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам и Сведения об обязательных

нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности по состоянию на 1 января 2018 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей (далее – «тыс. руб.»). Отчет о финансовых результатах и Отчет о движении денежных средств представлены за 2017 год, составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

Настоящая годовая отчетность будет направлена на утверждение общему годовому собранию акционеров Банка, которое планируется к проведению в июне 2018 года.

3 ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

ПАО Банк «ФК Открытие» является головной кредитной организацией банковской Группы. В состав банковской Группы по состоянию на 1 января 2018 года входят:

1. Общество с ограниченной ответственностью 'Промгазкомплект'
2. Акционерное общество 'Совфинтраст'
3. Акционерное общество 'Управляющая компания активами'
4. Общество с ограниченной ответственностью 'ПромЭстейт'
5. Общество с ограниченной ответственностью 'ЕРАДА'
6. Общество с ограниченной ответственностью 'НМ-Гарант'
7. Общество с ограниченной ответственностью 'БФК-Инвест'
8. Общество с ограниченной ответственностью 'Частные инвестиции'
9. Общество с ограниченной ответственностью 'Восток-Капитал'
10. Общество с ограниченной ответственностью 'КН-Эстейт'
11. Общество с ограниченной ответственностью 'Группа проектного финансирования'
12. Общество с ограниченной ответственностью 'НМ-Эксперт'
13. Общество с ограниченной ответственностью 'Инвест-Трейдинг'
14. Общество с ограниченной ответственностью 'НМ-Актив'
15. Общество с ограниченной ответственностью 'НМ-Капитал'
16. Закрытое акционерное общество 'Ипотечный агент НОМОС'
17. OFCB Capital public limited company
18. Закрытое акционерное общество 'Ипотечный агент Открытие 1'
19. BKM Finance Limited
20. Закрытое акционерное общество 'Ипотечный агент ХМБ-1'
21. Общество с ограниченной ответственностью 'Бизнес-Эстейт'
22. Закрытое акционерное общество 'Ипотечный агент ХМБ-2'
23. Закрытое акционерное общество 'Ипотечный агент Петрокоммерц-1'
24. Акционерное общество 'Петрокоммерц Инвест Консалтинг'
25. Общество с ограниченной ответственностью 'ПК-Инвест'
26. Общество с ограниченной ответственностью 'Ипотечный агент Эклипс-1'
27. OFCB Investment Limited
28. ROSALA LIMITED
29. PLACENDO LIMITED
30. Общество с ограниченной ответственностью 'Открытие Факторинг'
31. Акционерное общество 'Ипотечный агент БФКО'
32. Общество с ограниченной ответственностью 'УН Невский 26'
33. Закрытое акционерное общество Процесссионговая компания 'ХЭС КАРД'
34. Публичное акционерное общество 'Росгосстрах Банк'
35. Публичное акционерное общество Национальный банк 'ТРАСТ'
36. TIB Holding SA
37. Общество с ограниченной ответственностью 'Траст-брокер'
38. Открытое акционерное общество 'Негосударственный Пенсионный Фонд 'РГС'
39. Акционерное общество 'Негосударственный пенсионный фонд 'ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ'
40. DEMETTACO LIMITED
41. Общество с ограниченной ответственностью 'Пенсионный КапиталЪ'
42. Общество с ограниченной ответственностью 'ПЕНСИОННЫЙ ПОПЕЧИТЕЛЬ'
43. ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ 'РГС АКТИВЫ'
44. ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ 'РГС ХОЛДИНГ'
45. ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ 'РГСН'
46. ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ 'РОСГОССТРАХ'
47. ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО 'КС-ХОЛДИНГ'
48. Закрытое акционерное общество 'Капитал Перестрахование'

49. Открытое акционерное общество 'Капитал Страхование'
50. ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ 'РГС-МЕД'
51. Общество с ограниченной ответственностью 'ОТКРЫТИЕ Трейдинг'
52. Акционерное общество 'Открытие Брокер'
53. Otkritie Broker Ltd.
54. Общество с ограниченной ответственностью 'Забота'
55. Акционерное общество 'Негосударственный пенсионный фонд электроэнергетики'
56. IRIZAR HOLDINGS LIMITED
57. Публичное акционерное общество 'ГЕОТЕК Сейсморазведка'
58. Акционерное общество 'ГЕОТЕК Холдинг'
59. Общество с ограниченной ответственностью 'Русморгео'
60. Акционерное общество 'Геостан'
61. Акционерное общество 'Азимут Энерджи Сервисез'
62. Общество с ограниченной ответственностью 'Луидор'
63. Товарищество с ограниченной ответственностью 'Интегра Сервис Азия'
64. Общество с ограниченной ответственностью 'Хантымансийскгеофизика'
65. Общество с ограниченной ответственностью 'Эвенкиягеофизика'
66. Общество с ограниченной ответственностью 'Илимпейская геофизическая экспедиция'
67. Общество с ограниченной ответственностью 'ГЕОТЕК-Восточная геофизическая компания'
68. Общество с ограниченной ответственностью 'Богучанская геофизическая экспедиция'
69. Открытое акционерное общество 'Северное геофизическое предприятие 'Севергеофизика'
70. Открытое акционерное общество 'Нарьян-Марсейсморазведка'
71. Открытое акционерное общество 'Оренбургская геофизическая экспедиция'
72. Общество с ограниченной ответственностью 'ГеоПрайм'
73. Общество с ограниченной ответственностью 'Западносибирская геофизическая компания'
74. Общество с ограниченной ответственностью 'Санэро Филд'
75. Акционерное общество 'Центральная геофизическая экспедиция'
76. Открытое акционерное общество 'Енисейгеофизика'
77. Общество с ограниченной ответственностью 'Геология резервуара'.

Также у банковской Группы по состоянию на 1 января 2018 года имеются вложения в паевые инвестиционные фонды:

1. Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости 'Универсал - фонд недвижимости'
2. Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости 'ХМБ Капитал'
3. Закрытый паевой инвестиционный фонд 'Стратегические инвестиции'
4. Открытый индексный паевой инвестиционный фонд 'Открытие - Индекс ММВБ - электроэнергетика'
5. Открытый паевой инвестиционный фонд 'ОТКРЫТИЕ-облигации'
6. Рентный закрытый паевой инвестиционный фонд 'Ключ'
7. Закрытый паевой инвестиционный фонд 'Ростовский'
8. Закрытый паевой инвестиционный кредитный фонд 'Кредитные ресурсы'
9. Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости 'Траст Девелопмент Второй'
10. Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости 'МДМ - Золотой Город'
11. Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости 'ТрейдКэпитал'.

В состав банковской Группы по состоянию на 1 января 2017 года входили:

1. Общество с ограниченной ответственностью 'Промгазкомплект'
2. Акционерное общество 'Совфинтраст'
3. Акционерное общество 'Управляющая компания активами'
4. Общество с ограниченной ответственностью 'ПромЭстейт'
5. Общество с ограниченной ответственностью 'ЕРАДА'
6. Общество с ограниченной ответственностью 'НМ-Гарант'
7. Общество с ограниченной ответственностью 'БФК-Инвест'
8. Общество с ограниченной ответственностью 'Частные инвестиции'
9. Общество с ограниченной ответственностью 'Восток-Капитал'
10. Общество с ограниченной ответственностью 'КН-Эстейт'
11. Общество с ограниченной ответственностью 'Группа проектного финансирования'
12. Общество с ограниченной ответственностью 'НМ-Эксперт'

13. Общество с ограниченной ответственностью 'Инвест-Трейдинг'
14. Общество с ограниченной ответственностью 'НМ-Актив'
15. Общество с ограниченной ответственностью 'НМ-Капитал'
16. Закрытое акционерное общество 'Ипотечный агент НОМОС'
17. OFCB Capital public limited company
18. Закрытое акционерное общество 'Ипотечный агент Открытие 1'
19. BKM Finance Limited
20. Закрытое акционерное общество 'Ипотечный агент ХМБ-1'
21. Общество с ограниченной ответственностью 'Бизнес-Эстейт'
22. Закрытое акционерное общество 'Ипотечный агент ХМБ-2'
23. Закрытое акционерное общество 'Ипотечный агент Петрокоммерц-1'
24. Акционерное общество 'Петрокоммерц Инвест Консалтинг'
25. Общество с ограниченной ответственностью 'ПК-Инвест'
26. Общество с ограниченной ответственностью 'Ипотечный агент Эклипс-1'
27. OFCB Investment Limited
28. ROSALA LIMITED
29. PLACENDO LIMITED
30. Общество с ограниченной ответственностью 'КОПР'
31. Общество с ограниченной ответственностью 'Открытие Факторинг'
32. Акционерное общество 'Ипотечный агент БФКО'
33. Общество с ограниченной ответственностью 'УН Невский 26'
34. Закрытое акционерное общество Процессинговая компания 'ХЭС КАРД'.

Так же у банковской Группы на 1 января 2017 годы вложения в паевые инвестиционные фонды представляли собой вложения в:

1. Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости 'Универсал - фонд недвижимости'
2. Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости 'ХМБ Капитал'
3. Закрытый паевой инвестиционный фонд 'Стратегические инвестиции'
4. Интервальный паевой инвестиционный фонд акций 'ОТКРЫТИЕ - Энергетика'
5. Открытый паевой инвестиционный фонд 'ОТКРЫТИЕ - облигации'.

Основными видами деятельности компаний Группы являются инвестиционная, финансовая деятельность, управление активами и сдача в аренду офисных помещений.

Годовая консолидированная финансовая отчетность консолидированной группы, головной кредитной организацией которой является ПАО Банк «ФК Открытие» (по МСФО), после ее подписания, будет размещена в апреле 2018 года на официальном сайте ПАО Банк «ФК Открытие» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <http://www.open.ru>.

4 ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФАКТОРЫ, ПОВЛИЯВШИЕ В ОТЧЕТНОМ ПЕРИОДЕ НА ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Как указано выше, в 3-м и 4-м кварталах произошли существенные события, повлиявшие на показатели деятельности Банка.

Активы Банка по публикуемой форме бухгалтерского баланса 0409806 по состоянию на 1 января 2018 года по отношению к активам на 1 января 2017 года сократились на 34,0%, или на 911,0 миллиардов рублей (далее по тексту подраздела – «млрд. руб.»), составив 1 766,8 млрд. руб.

Ключевым фактором снижения активов стало сокращение чистой ссудной задолженности на 941,7 млрд. руб., или на 50,4%, что, в свою очередь, было обусловлено следующими событиями: плановым сокращением операций обратного РЕПО с клиентами - юридическими лицами (на 896,1 млрд. руб., или на 92,6%, до 72,0¹ млрд. руб. на 1 января 2018 года), снижением ссудной задолженности юридических и физических лиц (на 120,5 млрд. руб., или на 13,0%, до 806,6² млрд. руб.), а также в рамках проводимых мероприятий по финансовому оздоровлению увеличением отчислений на возможные потери по кредитному портфелю юридических лиц и

¹ До вычета резервов на возможные потери по ссудной задолженности.

² До вычета резервов на возможные потери по ссудной задолженности.

операциям с кредитными организациями (совокупно с 171,7 млрд. руб. на 01 января 2017 года до 474,9 млрд. руб. на 1 января 2018 года).

Объем размещенных средств на межбанковском рынке кредитования³ увеличился на 181,1 млрд. руб., или на 125,9%, до 324,9 млрд. руб. на 1 января 2018 года. Также по состоянию на 1 января 2018 года Банком было размещено на депозитах в Банке России 197,0 млрд. руб. (на 1 января 2017 года размещения на депозитах в Банке России отсутствовали).

Совокупные чистые вложения в финансовые активы увеличились на 94,6 млрд. руб., или на 15,8%, составив 694,8 млрд. руб. на 1 января 2018 года.

Обязательства Банка по итогам 2017 года снизились на 38,4%, или на 969,3 млрд. руб., составив 1 553,4 млрд. руб. на 1 января 2018 года. Основными факторами снижения обязательств стало сокращение средств клиентов и кредитных организаций.

Обязательства перед кредитными организациями сократились на 605,9 млрд. руб., или на 88,0%, до 82,6 млрд. руб. на 1 января 2018 года, в первую очередь за счет снижения портфеля прямого РЕПО.

Средства клиентов – юридических лиц сократились на 431,0 млрд. руб., или на 52,6%, составив 387,8 млрд. руб. по состоянию на 1 января 2018 года. Средства клиентов – физических лиц и индивидуальных предпринимателей сократились на 96,1 млрд. руб., или на 18,5% относительно начала года, составив 424,4 млрд. руб. по состоянию на 1 января 2018 года. В целом средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, сократились на 527,1 млрд. руб., или на 39,4%, до 812,2 млрд. руб. на 1 января 2018 года.

Указанные динамики, помимо плановых закрытий, были во многом обусловлены негативным информационным фоном, сформировавшимся вокруг Банка и, в том числе, вызванным присвоением одним из российских рейтинговых агентств рейтинга, не позволявшего привлекать пенсионные накопления и средства федерального бюджета.

Данные оттоки были частично замещены заимствованиями от Банка России, которые Банк был вынужден возобновить в июле 2017 года. Однако уже в сентябре 2017 года на фоне существенного сокращения темпов снижения средств корпоративных клиентов, стабилизации остатков по вкладам частных клиентов и положительной динамикой по средствам кредитных организаций Банк сократил объем заимствований от Банка России на 350,6 млрд. руб. В декабре 2017 года зафиксирована абсолютная положительная динамика как срочных, так и текущих средств клиентов – юридических лиц и населения.

В декабре Банком была погашена задолженность перед Банком России на дополнительные 150,4 млрд. руб. По состоянию на 1 января 2018 года суммарный объем средств, привлеченных Банком от Банка России, составил 565,3 млрд. руб. (против 366,1 млрд. руб. на 1 января 2017 года и 1 066,5 млрд. руб. на 1 сентября 2017 года).

Финансовые результаты 2017 года по основным видам совершаемых операций отражены в Отчете о финансовых результатах (публикуемая форма 0409807). Убыток Банка после налогообложения за 12 месяцев 2017 года составил 374,2 млрд. руб. против чистой прибыли в размере 11,6 млрд. руб. по итогам 2016 года.

Расхождение статьи 34 "Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период" формы 0409806 (убыток 224,2 млрд. руб.) со статьей 26 "Прибыль (убыток) за отчетный период" (убыток 374,2 млрд. руб.) Раздела 1 формы 0409807 связаны с проведением Банком в отчетном периоде списания эмиссионного дохода, уставного капитала, резервного фонда, нераспределенной прибыли в счет погашения убытков текущего года на общую сумму 150 млрд. руб.

Основными факторами отрицательного финансового результата за 2017 год стали рост отчислений на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, в том числе по начисленным процентным доходам, по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи и удерживаемым до погашения, а также по прочим потерям (совокупно отчисления

³ До вычета резервов на возможные потери по ссудной задолженности, включая сделки РЕПО, без учета средств, размещенных на депозитах и счетах в Банке России, а также без учета средств на коррсчетах в иных кредитных организациях, в том числе для проведения расчетов.

составили 395,4 млрд. руб. против 12,7 млрд. руб. в 2016 году) в рамках проводимых мероприятий по финансовому оздоровлению, отрицательная переоценка ценных бумаг и оказание безвозмездной помощи дочерним структурам.

Чистые процентные доходы увеличились на 106,2%, до 45,4 млрд. руб. на 1 января 2018 года по сравнению с 1 января 2017; чистые комиссионные доходы за 2017 год составили 15,9 млрд. руб. против 7,6 млрд. руб. в 2016 году.

Прочие доходы за 2017 год составили 178,6 млрд. руб. против 4,3 млрд. руб. за 2016 год. В составе прочих доходов учтен результат от прекращения обязательств по субординированным займам на общую сумму 166,4 млрд. руб.

Увеличение операционных расходов с 42,3 млрд. руб. в 2016 году до 170,8 млрд. руб. в 2017 году обусловлено тем, что в данных за 2017 год в составе операционных расходов отражена финансовая помощь дочерним компаниям в размере 109 млрд. руб. (Примечание 7.3.)

Собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») по состоянию на 1 января 2018 года составили 216,2 млрд. руб.

Нормативы достаточности капитала и ликвидности соблюдаются: по состоянию на 1 января 2018 года значение норматива достаточности собственных средств (Н1.0) составляло 11,60% (регулятивный минимум для системно значимых кредитных организаций – 9,60%), значение норматива мгновенной ликвидности (Н2) – 226,07% (при регулятивном минимуме в 15%), значение норматива текущей ликвидности (Н3) – 299,72% (при регулятивном минимуме в 50%).

В 2017 году Годовым общим собранием акционеров Банка было принято решение не устанавливать и не выплачивать дивиденды по привилегированным именным акциям и дивиденды по обыкновенным именным акциям по результатам работы Банка за 2016 год. Прибыль за 2016 год в размере 11,570,312 тыс. рублей оставить в распоряжении Банка.

В 2016 году Годовым общим собранием акционеров Банка было принято решение не устанавливать и не выплачивать дивиденды по привилегированным именным акциям и дивиденды по обыкновенным именным акциям по результатам работы Банка за 2015 год. Прибыль за 2015 год в размере 2,303,428 тыс. рублей оставить в распоряжении Банка.

5 КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

5.1 *Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий*

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» №3054-У от 04 сентября 2013 года (далее «Указание №3054-У») и в соответствии с Указанием Банка России «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» №3081-У от 25 октября 2013 года (далее «Указание №3081-У») и сформирована Банком, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2017 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

Учетная политика Банка на 2017 год была утверждена Приказом от 30.12.2016 №2568.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в 2017 году по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением Банка России от 27 февраля 2017 года №579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение 579-П) и иными нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по справедливой стоимости (далее – «контрсчет»). Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по справедливой стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением 579-П и иными нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Данные положения не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте и драгоценных металлов.

Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

Активы и обязательства кредитных организаций в драгоценных металлах (за исключением драгоценных металлов в виде монет и памятных медалей), а также остатки по внебалансовым счетам отражаются в балансе кредитной организации исходя из учетных цен на аффинированные драгоценные металлы (золото, серебро, платина, палладий).

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю и учетных цен, использованные Банком при составлении годовой отчетности:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Руб./доллар США	57.6002	60.6569
Руб./евро	68.8668	63.8111
Руб./золото (1 грамм)	2,400.9700	2,260.4300
Руб./серебро (1 грамм)	31.0000	31.3200

Драгоценные металлы

Банк имеет остатки по балансовым счетам по учету золота, серебра, платины, палладия, драгоценных металлов в пути, монет, содержащих драгоценные металлы, на обезличенных металлических счетах клиентов, на корреспондентских счетах Банка в металле.

Драгоценные металлы (за исключением драгоценных металлов в виде монет и памятных медалей), отражаются в балансе Банка исходя из учетных цен Банка России.

Совершение операций с драгоценными металлами и отражение указанных операций в бухгалтерском учете производилось в Банке в соответствии с нормативными актами Банка России, Учетной политикой Банка на 2017 год, утвержденной Приказом от 30.12.2016 №2568, Альбомом схем бухгалтерских записей по отдельным операциям Банка (далее – «Альбом»), утвержденным Распоряжением от 04.06.2008 №19 (в актуальной редакции), условиями заключаемых договоров и соглашений.

Формирование резервов на возможные потери по корреспондентским счетам в кредитных организациях в драгоценных металлах, корреспондентским счетам в банках-нерезидентах в драгоценных металлах, а также по требованиям по сделкам купли/продажи драгоценных металлов осуществлялось в соответствии с «Порядком формирования резервов на возможные потери», утвержденным Приказом от 26.12.2016 №2511 (в актуальной редакции).

Межбанковские расчеты

Банк осуществляет расчеты, связанные с собственной финансово-хозяйственной деятельностью и финансово-хозяйственной деятельностью своих клиентов, через корреспондентские счета (субсчета) открытые в подразделении Банка России, через корреспондентские счета, открытые в других кредитных организациях-корреспондентах и в банках-нерезидентах, а также через корреспондентские счета, открытые в Банке другими кредитными организациями и банками – нерезидентами.

Банк осуществляет оценку резервов на возможные потери по средствам в кредитных организациях на основе профессионального суждения.

Банк прилагает все разумные усилия для получения информации, необходимой для вынесения профессионального суждения. При этом документ, содержащий профессиональное суждение по каждому элементу расчетной базы резерва, анализ факторов, которые легли в основу указанного суждения, а также расчет резерва включаются в досье контрагента. По средствам, размещенным на корреспондентских счетах, профессиональное суждение составляется с периодичностью не реже одного раза в месяц по состоянию на отчетную дату.

Регулирование резервов на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах, осуществляется в соответствии с «Порядком формирования резервов на возможные потери», утвержденным Приказом от 26.12.2016 №2511 (в актуальной редакции):

- при изменении классификационных признаков уровня риска резервов на возможные потери корректируется в дату изменения;

- при изменении величины элементов расчетной базы, связанным с движением средств по счетам (при условии неизменности классификационных признаков факторов риска), а также связанным с изменением валютного курса, корректировка резерва производится по состоянию на отчетную дату.

Порядок бухгалтерского учета по счетам внутрибанковских требований и обязательств (включая порядок урегулирования по указанным счетам) между филиалами и головным офисом Банка регламентированы «Порядком бухгалтерского учета внутрибанковских требований и обязательств, а также урегулирования взаимной задолженности в ПАО Банке «ФК Открытие», утвержденном Приказом от 30.12.2016 №2558 (в актуальной редакции).

Основные методологические подходы по отражению операций по счетам для осуществления клиринга и счетов расчетов по ценным бумагам регламентированы в отдельных Схемах бухгалтерских записей к Альбому.

Межбанковские кредиты и депозиты

Банком осуществляются операции по привлечению депозитов / размещению кредитов на межбанковском денежном рынке в национальной и иностранных валютах на условиях платности, срочности и возвратности.

Привлечение (размещение) Банком денежных средств осуществляется следующими способами:

- разовым зачислением денежных средств на указанный счет банка-заемщика;
- открытием кредитной линии;
- кредитованием корреспондентского счета банка-заемщика (при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств) и оплаты расчетных документов с корреспондентского счета банка-заемщика («овердрафт»);
- участием банка-кредитора в предоставлении (размещении) денежных средств банку-заемщику на синдицированной (консорциальной) основе.

При размещении денежных средств Банк проводит оценку кредитного риска в соответствии с Положением Банка России 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».

Оценка риска по требованиям к контрагентам-кредитными организациями регламентирована в «Порядке рейтинговой оценки и установления лимитов на банки контрагенты», утвержденном Приказом от 15.12.2014 №2144 (в актуальной редакции).

Операции с клиентами

В балансе Банка задействованы практически все счета, открываемые клиентами для учета средств, в том числе, счета для учета средств организаций, находящихся в федеральной собственности, средств организаций, находящихся в государственной собственности, средства негосударственных организаций, прочие счета, а также средства в расчетах (в том числе по документарным операциям и переводам без открытия счета).

Среди клиентов Банка, осуществляющих вкладные операции на определенный срок, присутствуют коммерческие организации, находящиеся в федеральной собственности, в государственной собственности, негосударственные финансовые организации, негосударственные коммерческие организации, негосударственные некоммерческие организации, физические лица, физические лица – нерезиденты, юридические лица – нерезиденты, коммерческие организации, находящиеся в федеральной собственности, негосударственные коммерческие организации.

Банком осуществляются операции с клиентами по привлечению депозитов / размещению кредитов в национальной и иностранных валютах на условиях платности, срочности и возвратности.

При размещении денежных средств Банк проводит оценку кредитного риска и формирует резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и внутренними методиками Банка.

Отсутствие или наличие неопределенности в получении доходов в виде процентов 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 в получении дохода от предоставления за плату во временное пользование (временное владение и пользование) других активов, признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, иных активов, в том числе требований или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По ссудам, иным активам (требованиям), отнесенным Банком к I, II и III категориям качества, а также по ссудам, объединенным в портфели однородных ссуд, сформированным (разделенным) по продолжительности срока ожидания Банком платежей: без просроченных платежей, просроченными платежами от 1 до 30 календарных дней, просроченными платежами от 31 до 90 календарных дней, получение дохода признается определенным.

По ссудам, иным активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категории качества, а также по ссудам, объединенным в портфели однородных ссуд, сформированным (разделенным) по продолжительности срока ожидания Банком платежей: с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней, с просроченными платежами свыше 180 календарных дней, получение дохода признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Начисленные проценты, получение которых признается определенным, подлежат отражению на счетах по учету процентных доходов. Начисленные проценты, получение которых признается неопределенным, на балансовых счетах по учету процентных доходов не отражаются.

В случае если доходы/расходы в виде комиссионного вознаграждения от операций с клиентами признаются Банком ранее даты фактической оплаты, либо если в установленную договором дату фактической оплаты не произошло (кроме доходов, признаваемых процентными), сумма требований или обязательств Банка по уплате отражаются на счетах по учету требований и обязательств по прочим операциям.

На счетах подраздела Прочие активы и пассивы Раздела 4 Плана счетов №579-П операции с клиентами Банк производит отражение (в соответствии с общеметодологическими подходами, регламентированными отдельными Схемами):

- расчетов с клиентами по факторинговым операциям;
- расчетов с валютными и фондовыми биржами;
- расчетов по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее дня после дня заключения договора (сделки);
- требований по аккредитивам;
- разниц между ценой приобретения и номинальной стоимостью монет, являющихся средством платежа;
- требований по получению процентов по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам, обязательств по уплате процентов по депозитам (вкладам), по остаткам на банковских счетах, по прочим привлеченным средствам;
- сумм поступивших на корреспондентские счета / сумм списанных с корреспондентских счетов, до выяснения;
- требований и обязательств по прочим операциям по методу начисления.

Формирование резервов на возможные потери элементами расчетной базы по которым выступают остатки на счетах подраздела Прочие активы и пассивы Раздела 4 Операции с клиентами осуществляется в соответствии с утвержденными в Банке методиками и порядками.

Операции по уступке прав требований

Документальное оформление и бухгалтерский учет операций приобретения (уступки) прав требования, факторинговых операций осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка, Альбомом.

Приобретенные Банком от третьих лиц права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств (основной долг, проценты, признанные судом штрафы и пени), а также связанные с указанными договорами права требования, участвующие в графике погашения задолженности (присужденные к взысканию с заемщика госпошлина и прочие расходы, суммы, перечисленные конкурсному управляющему в рамках процедуры банкротства, и аналогичные требования), отражаются на балансовых счетах №47801 (требования, обеспеченные ипотекой) и №47802 (требования, не обеспеченные ипотекой) соответственно.

Приобретенные Банком от третьих лиц права требования по договорам на выполнение работ (оказание услуг), реализацию финансовых активов и имущества и иные права требования, не связанные с уступкой прав требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, отражаются на балансовом счете второго порядка №47803.

В случае поступления денежных средств в погашение ранее приобретенных Банком прав требований, финансовый результат отражается на соответствующих символах Отчета о финансовых результатах в дату такого погашения.

Операции, связанные с осуществлением Банком сделок по уступке прав (требований) кредитора по обязательствам, вытекающим из договоров по предоставлению займов в денежной форме и (или) кредитных договоров, отражаются в учете как операции продажи (реализации) на дату перехода прав требования, определенную условиями заключаемых Договоров как дату уступки прав требования. Финансовый результат от сделок по уступке прав требований (в случае если уступка выполнена с дисконтом или премией) отражается в дату перехода прав требования в соответствии с Положением №446-П по соответствующим символам Отчета о финансовых результатах.

Операции с ценными бумагами, средства и имущество (в части участия)

Принцип учета и порядок отражения в балансе сделок с ценными бумагами осуществлялся в соответствии с Положением №579-П.

Вновь приобретенные ценные бумаги отражались на соответствующих балансовых счетах в зависимости от целей приобретения и были распределены в следующие категории (портфели):

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- имеющиеся в наличии для продажи;
- удерживаемые до погашения;
- участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах.

Основной объем ценных бумаг, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, с учетом принципов определения справедливой стоимости ценных бумаг, регламентированных приложением №8 Положения №579-П и Учетной политикой, классифицирован в 1-ую категорию как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, как приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли).

На постоянной основе проводился расчет сумм дисконтов и процентов (включая невыплаченные и неполученные купонные расходы и доходы по облигациям) по ценным бумагам, с отражением их на соответствующих балансовых счетах.

Основной объем сделок РЕПО учитывался в соответствии с условиями сделок как размещение/привлечение денежных средств под обеспечение ценных бумаг (прямое РЕПО – без прекращения признания, обратное РЕПО – без первоначального признания).

При определении финансового результата от выбытия ценной бумаги с баланса Банка применялся метод оценки себестоимости «ФИФО».

Банком утверждены методы определения справедливой стоимости ценных бумаг, критерии и процедуры первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг при совершении операций с ценными бумагами на возвратной основе и другие положения, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с Положением №579-П.

Учетной политикой на 2017 год закреплено, что оценка справедливой стоимости ценной бумаги осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». При определении справедливой стоимости ценной бумаги Банк использует действующие в Банке методики оценки справедливой стоимости ценных бумаг.

В случае несовпадения оговоренных договором даты перехода прав и даты расчетов с датой заключения сделки, требования и обязательства отражаются на счетах главы «Г» Плана счетов «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам, по которым расчеты и поставка осуществляется не ранее следующего дня после заключения договора (сделки))».

Отражение в бухгалтерском учете договоров (сделок), на которые распространяется Положение Банка России от 04.07.2011 №372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее – Положение №372-П), производится Банком в соответствии с Положением №372-П, Положением №579-П, Альбомом, нормативными актами Банка, условиями заключаемых договоров и соглашений. Бухгалтерский учет требований и обязательств по договорам (сделкам), на которые распространяется Положение №372-П, осуществляется на отдельных счетах главы «Г» по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам (далее – ПФИ).

Принципы отнесения финансовых инструментов к категории производных финансовых инструментов (далее – ПФИ), порядок определения справедливой стоимости ПФИ, критерии и методы учета регламентируются Учетной политикой Банка и соответствующими внутренними методиками.

На счетах участия Банк отражает акции дочерних банков и организаций, средства, внесенные в уставные капиталы организаций резидентов и нерезидентов:

- если Банк осуществляет контроль над управлением акционерным обществом или оказывает значительное влияние на его деятельность, то акции таких акционерных обществ учитываются на соответствующих балансовых счетах второго порядка №№60101-60104 балансового счета №601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах»;
- паи паевых инвестиционных фондов, принадлежащие Банку, если их количество позволяет осуществлять контроль над управлением этими фондами или оказывать значительное влияние на деятельность этих фондов, учитываются на балансовом счете второго порядка №60106 «Паи паевых инвестиционных фондов».

Оценка долей участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату их отражения на балансовом счете №601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

Определение контроля и значительного влияния в отношении акционерных обществ, паевых инвестиционных фондов осуществляется Банком в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и действующим законодательством Российской Федерации.

Оценка долей участия в уставных капиталах юридических лиц, учитываемых на балансовом счете №602 «Прочее участие», стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату их отражения на балансовом счете №602.

Средства и имущество (в части расчетов с дебиторами и кредиторами)

Банк осуществляет расчеты по налогам и сборам, а также производит отражение в бухгалтерском учете налога на добавленную стоимость в соответствии с Учетной политикой, Учетной политикой в целях налогообложения, Альбомом.

Банк осуществляет расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам, расчеты с работниками по денежным средствам, выдаваемым под отчет, а также ведет учет сумм недостач денежных средств и других ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений и других злоупотреблений, если виновное лицо не установлено.

На счетах по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями (включая нерезидентов) Банк отражает:

- подлежащую оплате поставщикам и подрядчикам стоимость полученного имущества и других ценностей, принятых работ и услуг;
- суммы авансов и предварительной оплаты от получателей (покупателей, заказчиков);
- суммы авансов и предварительной оплаты поставщикам и подрядчикам;
- дебиторскую задолженность получателей (покупателей, заказчиков) за поставленное им имущество и другие ценности, оказанные услуги, выполненные работы.

Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам, отражаются в порядке предусмотренном отдельными Схемами к Альбому.

Порядок бухгалтерского учета операций по расчетам с акционерами (участниками) по дивидендам регламентирован Приложением №1 к Учетной политике, отдельной Схемой к Альбому.

Расчеты с прочими кредиторами и дебиторами осуществляются в порядке, регламентированном Учетной политикой и отдельными Схемами к Альбому.

Дебиторская и кредиторская задолженности, по которым истекли сроки исковой давности, списываются на финансовые результаты за счет созданных резервов или на убытки или прибыли, соответственно, по решению уполномоченного органа Банка.

Резервы на возможные потери, элементами расчетной базы по которым выступают остатки по счетам из подраздела «Расчеты с дебиторами и кредиторами» раздела «Средства и имущество», формируются и корректируются в соответствии с нормативными актами Банка России, с «Порядком формирования резервов на возможные потери», утвержденным Приказом от.26.12.2016 №2511 (в актуальной редакции).

Средства и имущество (в части собственных основных средств)

При отнесении приобретенного Банком имущества, для использования в качестве средств труда для оказания услуг и управления Банком, в состав основных средств (далее – «ОС»), в соответствии с Учетной политикой Банка, необходимо наличие двух основных условий – срок полезного использования, превышающий 12 месяцев и лимит стоимости более 100,000 рублей. К ОС относятся также здания, телекоммуникационные системы, автотранспорт, земельные участки, оборудование для банковских карт в части банкоматов и платежных терминалов, системы безопасности, независимо от стоимости, вложения в арендованные помещения в виде отдельных и неотделимых улучшений, осуществленные в период действия договора аренды и после ввода их в эксплуатацию.

Земля и здания, имеющиеся в наличии для предоставления услуг или для административных целей, отражаются в балансе по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом амортизации. Переоценка осуществляется на регулярной основе, с тем, чтобы балансовая стоимость активов не отличалась существенным образом от стоимости, которая могла бы быть определена на отчетную дату по методу учета по справедливой стоимости.

Амортизация ОС производится в Банке линейным методом.

Начисление амортизации по объекту ОС начинается с даты ввода в эксплуатацию (готовности к использованию). Амортизация рассчитывается в днях и начисляется ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца в течение срока полезного использования объекта основных средств, не приостанавливаясь в случае простоя или прекращения активного использования объекта, за исключением:

- даты прекращения признания объекта в составе ОС;
- даты полного начисления амортизации по объекту.

Срок полезного использования объекта основных средств может пересматриваться в конце каждого отчетного года, при этом ранее начисленная амортизация пересчету не подлежит.

Имущество Банка выбывает в результате: перехода права собственности (в том числе реализации) или списания вследствие непригодности к дальнейшему использованию.

Учет выбытия (реализации) ОС ведется на счетах 61209 «Выбытие (реализация) имущества».

В Учетной политике на 2017 год Банк выделяет объекты бухгалтерского учета в виде имущества, признаваемого в качестве недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности, и определяет порядок бухгалтерского учета указанного имущества (критерии существенности (значительности объема) для классификации объекта недвижимости, используемого по частям в основной и не в основной деятельности, в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности; критерии соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности; метод бухгалтерского учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (определен по справедливой стоимости).

Средства и имущество (в части арендованных основных средств)

В процессе финансово-хозяйственной деятельности Банк использует арендованные основные средства. Стоимость имущества, полученного Банком в аренду, учитывается на внебалансовом счете по учету арендованных основных средств. Амортизация по полученным в аренду основным средствам не начисляется.

Средства и имущество (в части выбытия/реализации имущества)

Учет выбытия (реализации) всех видов имущества и выведение результата от этих операций выполняется Банком в порядке, установленном нормативными актами Банка России. При этом в учете соблюдается принцип, в соответствии с которым на счетах без указания признака счета, предназначенных для учета выбытия (реализации) имущества, по состоянию на конец дня в ежедневном балансе остатков быть не должно.

Средства и имущество (в части доходов и расходов будущих периодов)

Единовременно полученные (уплаченные) суммы, подлежащие отнесению на доходы (расходы) в последующих периодах, отражаются в балансе Банка как доходы (расходы) будущих периодов. Учет доходов и расходов будущих периодов ведется на балансовых счетах №613 «Доходы будущих периодов» и №614 «Расходы будущих периодов», соответственно.

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год. Суммы единовременных поступлений (платежей) в части, относящейся к будущему отчетному году (годам), отнесению на доходы (расходы) текущего года не подлежат.

В качестве временного интервала для отнесения доходов (расходов) будущих периодов на доходы (расходы) текущего года установлен месяц. Доходы (расходы) будущих периодов подлежат отнесению на доходы (расходы) текущего года ежемесячно (не позднее последнего рабочего дня календарного месяца). В дату получения (уплаты) суммы дохода (расхода), приходящиеся на соответствующий месяц, относятся непосредственно на доходы (расходы), а суммы, относящиеся к текущему году, но приходящиеся на следующие месяцы текущего календарного года, учитываются на счетах по учету доходов (расходов) будущих периодов.

При отнесении доходов и расходов будущих периодов, соответственно, на доходы и расходы при наступлении тех временных интервалов, к которым они относятся, не требуется никаких дополнительных первичных оправдательных документов, устанавливающих факт получения доходов и факт произведенных расходов, то есть факт их признания.

Суммы процентов, полученные Банком до наступления периода, к которому они относятся, учитываются на счете №61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям», если в соответствии с условиями договора Банк не возвращает их клиенту. Если излишне полученные суммы процентов в соответствии с условиями договора подлежат возврату клиенту, то до момента возврата вышеуказанные суммы учитываются на счете по учету обязательств по прочим операциям в качестве кредиторской задолженности.

Суммы процентов, уплаченные Банком до наступления периода, к которому они относятся, учитываются на счете №61401 «Расходы будущих периодов по кредитным операциям». Если излишне уплаченные суммы процентов в соответствии с условиями договора подлежат возврату Банку, то до момента возврата вышеуказанные суммы учитываются на счете по учету требований по прочим операциям в качестве дебиторской задолженности.

Единоновременно полученные (поступившие) суммы комиссионных вознаграждений и других платежей, полученные за информационно-консультационные услуги, за выданные банковские гарантии и поручительства, и другие аналогичные поступления, в случае, если условиями договора не предусмотрено составление подтверждающих документов, либо подтверждающий документ составляется одновременно в начале действия договора на общую сумму договора, учитываются на счете №61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям» и подлежат отнесению на доходы в последующих месяцах.

Единоновременно уплаченные и подлежащие отнесению на расходы в последующих месяцах суммы:

- комиссионных сборов;
- расходов на обучение кадров, распределяемые равномерно в течение всего срока действия договора с учебным заведением;
- абонентской платы;
- страховых взносов;
- за информационно-консультационные услуги;
- за сопровождение программных продуктов;
- за долговременную рекламу;
- за подписку на периодические издания и другие аналогичные платежи;
- за другие аналогичные платежи,

если условиями договора не предусмотрено составление подтверждающих документов, либо подтверждающий документ составляется одновременно в начале действия договора на общую сумму договора, учитываются на счете №61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» и подлежат отнесению на расходы в последующих месяцах.

Средства и имущество (в части прочих средств и имущества)

Порядок отражения в бухгалтерском учете основных средств, нематериальных активов, запасов, а также общие методологические принципы и критерии признания в бухгалтерском учете и отражения по счетам условных обязательств некредитного характера в соответствии с требованиями Положения №579-П регламентированы «Стандартом бухгалтерского учета имущества ПАО Банка «ФК Открытие», утвержденным Приказом от 30.12.2016 №2587.

Отложенные налоги

Финансовый результат Банка за 2017 год включает суммы отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств, бухгалтерский учет которых осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013 №409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли

Уставный капитал Банка, после его уменьшения на основании приказа Банка России от 29.11.2017 № ОД-3353 до 1 рубля, был увеличен до текущего значения, актуального на конец отчетного года, и по-прежнему состоит из обыкновенных и привилегированных акций. Бухгалтерский учет осуществляется в разрезе указанных типов акций.

Банк создает резервный фонд в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Уставом Банка в размере, предусмотренном Уставом Банка, но не менее 5% от размера уставного капитала Банка. Отчисления в резервный фонд производятся из прибыли отчетного года, остающейся в распоряжении Банка после уплаты налогов и других обязательных платежей и должны составлять не менее пяти процентов от чистой прибыли до достижения резервным фондом установленного Уставом Банка размера. Резервный фонд предназначен для покрытия возможных убытков, а также для погашения облигаций и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств. Формирование (пополнение) резервного фонда по итогам года отражается в бухгалтерском учете при реформации баланса в соответствии с Указанием №3054-У.

В рамках осуществления мероприятий по докапитализации Банка 29.11.2017 было осуществлено списание средств, отраженных на счетах №10602 («Эмиссионный доход»), №10701 («Резервный фонд»), №10801 («Нераспределенная прибыль»), на счет доходов №70601 текущего отчетного 2017 года.

Учет доходов и расходов 2017 года велся Банком в соответствии с требованиями Положения №579-П и Учетной политикой Банка нарастающим итогом с начала года с отражением на лицевых счетах балансового счета первого порядка №706 «Финансовый результат текущего года». Доходы и расходы от проведения операций в течение отчетного 2017 года, учитываемые филиалами нарастающим итогом на лицевых счетах балансового счета 706 «Финансовый результат текущего года», переданы на баланс головного офиса на счета 707 «Финансовый результат прошлого года», открытые в разрезе символов доходов/расходов «Отчета о финансовых результатах» проводками с признаком «СПОД» в первый рабочий день 2018 года. Финансовый результат в балансе Банка показан свернуто.

Финансовый результат деятельности Банка в течение отчетного года определен путем составления «Отчета о финансовых результатах».

Внебалансовые обязательства

В течение отчетного года Банк отражал следующие балансовые обязательства в виде:

- сумм недовзноса в обязательные резервы (на счетах 91003 «Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в валюте РФ» и 91004 «Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте»), которые затем перечислялись Банком в текущем месяце в Банк России в полном объеме. Задолженности по ФОР по состоянию на 01.01.2018 у Банка нет;
- обеспечения полученного по предоставленным кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам в виде ценных бумаг (векселей), имущества, драгоценных металлов, принятых в обеспечение, стоимости ценных бумаг, полученных от контрагентов, по операциям, совершаемым на возвратной основе, без первоначального признания (на счете 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе»);
- обязательств Банка по выданным гарантиям (в том числе по аккредитивам) и поручительствам за третьих лиц, предусматривающим исполнение обязательств в денежной форме;
- кредитных линий, выданные под «лимит выдачи» и/или под «лимит задолженности», ход использования этих линий, а также неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» неиспользованных лимитов по выдаче гарантий;
- стоимости полученных Банком в аренду основных средств и другого имущества;

- обязательства по поставке базового актива и осуществлению расчетов, исходя из условий договора, являющегося производным финансовым инструментом, а также по договорам (сделкам) купли-продажи драгоценных металлов, ценных бумаг, иностранной валюты, по которым дата расчетов и поставки не совпадает с датой заключения договора (сделки) с отражением на счетах главы «Г» Плана счетов «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам, по которым расчеты и поставка осуществляется не ранее следующего дня после заключения договора (сделки)».

Бухгалтерский учет указанных обязательств осуществлялся в рамках методологических подходов закрепленных в соответствии с Учетной политикой Банка и внутренними нормативными документами Банка.

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

В Учетную политику Банка на 2017 год по сравнению с Учетной политикой на 2016 год был внесен ряд следующих изменений:

- добавлено описание и определен порядок бухгалтерского учета нового финансового инструмента «Клиринговый сертификат участия (КСУ)» – ценная бумага, принимаемая в качестве обеспечения по сделкам РЕПО, совершаемым Банком на Московской бирже;
- в связи со сдачей Банком лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами исключено описание бухгалтерского учета операций доверительного управления имуществом в качестве Доверительного управляющего.

В связи с вступлением в силу с 03.04.2017 Положения Банка России от 27.02.2017 №579-П «О Платежах бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», предусматривающего, в том числе, отмену главы Д «Счета депо» Плана счетов, в Учетную политику Банка на 2017 год были внесены соответствующие изменения, вступившие в силу с 03.04.2017 (Приказ от 31.03.2017 №711).

5.3 **Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода**

В процессе применения учетной политики руководство должно делать оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле займов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на годовую отчетность Банка в последующие периоды.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных займов.

Резервы под обесценение финансовых активов в годовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в РФ, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

Оценка финансовых инструментов

Банк использует производные финансовые инструменты, в том числе форвардные контракты, свопы и опционы в отношении иностранных валют, драгоценных металлов и ценных бумаг, для управления риском изменения процентной ставки и валютным риском.

Производные финансовые инструменты первоначально принимаются к учету по справедливой стоимости на дату заключения контракта по производному финансовому инструменту и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости при осуществлении с ними операций или промежуточных выплат, а также на каждую отчетную дату.

Справедливая стоимость оценивается на основе рыночных котировок или моделей ценообразования, которые учитывают текущие рыночные и контрактные цены лежащих в основе инструментов и прочие факторы. Производные финансовые инструменты учитываются как активы, когда их справедливая стоимость положительная, и как обязательства, когда она отрицательная.

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой финансовый актив или обязательство может быть приобретено при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи.

При формировании оценки справедливой стоимости используется суждение руководства. Области, в значительной степени требующие суждения руководства, определяются, оформляются документально, и соответствующий отчет предоставляется высшему руководству как часть системы контроля оценки, что является стандартной ежемесячной процедурой отчетности.

Уровень суждения руководства, требуемый при определении справедливой стоимости финансового инструмента, который котируется на активном рынке, минимален. Аналогично, для инструментов, оцениваемых с использованием моделей оценки, являющихся общепринятыми для всей отрасли, когда все исходные данные по параметрам для таких моделей основаны на рыночных котировках, требуется небольшая доля субъективности или суждения.

Требуемый уровень субъективности и степень суждения руководства являются более существенными для инструментов, оцениваемых с использованием специализированных и сложных моделей, а также инструментов, по которым некоторые или все исходные данные по параметрам не могут быть выведены из имеющихся рыночных данных. Оценка руководства требуется при выборе и применении соответствующих параметров, суждений и способов моделирования. В частности, если данные получены по нечастым рыночным сделкам, необходимо применение методов экстраполяции и интерполяции.

Кроме того, при отсутствии рыночных данных исходные данные по параметрам определяются посредством оценки других релевантных источников информации, таких как данные прошлых периодов, фундаментальный анализ экономики сделки и доверенной информации по аналогичным сделкам с соответствующими корректировками, отражающими условия фактически оцениваемого инструмента и текущие рыночные условия. Если различные методы оценки показывают некоторый диапазон возможных значений справедливой стоимости инструмента, руководство должно определить, какое значение в пределах этого диапазона наилучшим образом отражает справедливую стоимость. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Сроки полезного использования основных средств

Основные средства и нематериальные активы отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Ожидаемые сроки полезного использования основных средств могут пересматриваться в конце каждого отчетного года.

Износ начисляется на балансовую стоимость основных средств с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе линейного метода.

Основные средства

Земля, здания и сооружения, предназначенные для использования при оказании услуг или для управленческих нужд, показываются в отчете по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на момент переоценки, определенную на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками. Переоценка проводится регулярно, с тем, чтобы балансовая стоимость ОС существенно не отличалась от их справедливой стоимости на отчетную дату.

Любое увеличение стоимости земельных участков, зданий и сооружений, возникающее в результате переоценки, отражается в составе фонда переоценки ОС, за исключением случаев, когда оно компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в отчете о финансовых результатах. В этом случае сумма увеличения стоимости признается в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива и относится на прибыль за период. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки, признается в отчете о финансовых результатах в той степени, в какой оно превышает его переоцененную стоимость, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

Амортизация переоцененных зданий отражается в отчете о финансовых результатах. При последующей реализации или выбытии переоцененной собственности, соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в составе фонда переоценки основных средств, переносится на счет нераспределенной прибыли.

5.4 **Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты**

В соответствии с Указанием №3054-У событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (далее - «СПОД»);
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность.

Информация считается существенной, если ее непредставление или искажение могут повлиять на экономические решения пользователей, принятые на основе финансовой отчетности. Существенность зависит от размера статьи учета или ошибки, оцениваемых в конкретных условиях их непредставления или искажения. Таким образом, существенность скорее определяет пороговое значение или точку отсечения, нежели является основной качественной характеристикой, которой должна обладать информация, чтобы быть полезной.

В Учетной политике на 2017 год регламентируется, что существенность СПОД, определяется Банком по каждому конкретному событию (группе однородных событий) отдельно, исходя из их влияния на финансовый результат и имущественное положение Банка. Обязательными для анализа являются события, в результате отражения которых на балансе Банка оценка статей баланса Банка изменится на сумму, эквивалентную не менее чем:

- 0,5% капитала Банка (по всем событиям (операциям) кроме нижеперечисленных в настоящем пункте);
- 0,1% капитала Банка (по доходам/ расходам Банка).

По налогам все события признаются оказывающими существенное влияние на финансовое состояние Банка.

СПОД отражены в годовой отчетности за 2017 год.

5.5 **Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год**

В Учетную политику Банка на 2018 год по сравнению с Учетной политикой на 2017 год внесен ряд следующих изменений.

В связи с вступлением в силу с 01.01.2018 отдельных положений Указания Банка России от 16.11.2017 №4611-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года №372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее – Указание №4611-У):

- добавлена ссылка на Международный стандарт финансовой отчетности при описании порядка определения справедливой стоимости (СС) производного финансового инструмента, а именно: СС ПФИ определяется на основании МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» с учетом уровня активности рынка для данного ПФИ;
- порядок прекращения признания производного финансового инструмента дополнен случаем частичного исполнения требований и обязательств по ПФИ, по которому производится покупка или продажа базисного актива;
- дополнительно в Схемах к Альбому, наряду с указанными изменениями, был регламентирован порядок отражения на счетах бухгалтерского учета авансовых платежей, полученных (уплаченных) в счет удовлетворения требований (выполнения обязательств) по производному финансовому инструменту.

Помимо дополнений, обусловленных Указанием №4611-У, в Учетной политике Банка на 2018 год был уточнен один из критериев активного рынка, на котором совершаются операции с производным финансовым инструментом, а именно: количество календарных дней, на основании которых рынок признается активным при определении справедливой стоимости данного ПФИ, было скорректировано в меньшую сторону (до 30 дней).

5.6 **Информация о характере и величине существенных ошибок по статьям годовой отчетности за каждый предшествующий период**

На дату выпуска данной отчетности существенных ошибок по статьям годовой отчетности за предшествующие периоды не выявлено.

5.7 **Информация о прибыли на акцию**

	2017 год, тыс.руб.	2016 год, тыс. руб.
(Чистый убыток) Прибыль за год	-374,190,582	11,570,312
Дивиденды по привилегированным акциям	0	0
Расчетное влияние на прибыль конвертируемых привилегированных акций	0	0
Расчетное влияние на прибыль конвертируемых облигаций	0	0
Чистая прибыль за год для расчета разводненной прибыли на акцию	-374,190,582	11,570,312
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение года	1,583,412,453,139,310,000	175,469,959
Расчетное влияние конвертируемых привилегированных акций	0	0
Расчетное влияние конвертируемых облигаций	0	0
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение года для расчета разводненной прибыли на акцию	1,583,412,453,139,310,000	175,469,959
(Убыток) Прибыль на акцию, руб.	-0.000000236	65.94

6 СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

6.1 Денежные средства и их эквиваленты

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Денежные средства	47,166,026	47,009,085
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, за исключением средств в Фонде обязательных резервов	5,620,650	39,419,696
Средства в кредитных организациях	12,623,454	10,091,874
Итого денежные средства и их эквиваленты	65,410,130	96,520,655

Средства в Фонде обязательных резервов, депонируемые в Центральном Банке России в сумме 6,416,173 тыс. руб. на 1 января 2018 года и 12,129,105 тыс. руб. на 1 января 2017 года не предназначены для проведения платежей и исполнения обязательств Банка в связи с имеющимися ограничениями по их использованию. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. Других денежных средств и их эквивалентов, имеющих ограничения по их использованию не имеется.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ	52,786,676	86,428,781
Средства в банках со сроком погашения до 90 дней	12,603,861	9,987,153
Итого денежные средства и их эквиваленты	65,390,537	96,415,934

6.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Долговые ценные бумаги	437,367,270	400,039,906
<i>За вычетом резерва на возможные потери по просроченным облигациям, выпущенными российскими организациями</i>	<i>-6,690,384</i>	<i>-70,791</i>
Долевые ценные бумаги	53,755,734	10,698,383
Производные финансовые инструменты	12,153,341	30,401,182
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	496,585,961	441,068,680

По состоянию на 1 января 2018 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	1 января 2018 года	Процентная ставка к номиналу	Срок обращения
Облигации и еврооблигации РФ	343,129,544	2.50 - 10.61	август 2023 года - декабрь 2034 года
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранскими организациями*	56,412,013	3.39 - 10.00	февраль 2018 года - ноябрь 2023 года
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	30,796,493	4.12 - 15.00	июль 2018 года - ноябрь 2047 года
Российские муниципальные организации	308,255	7.79 - 14.15	сентябрь 2018 года - август 2020 года
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими кредитными организациями	30,581	11.15 - 12.00	февраль 2020 года - сентябрь 2025 года
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	430,676,886		

* Данная строка включает ценные бумаги, выпущенные российскими эмитентами с помощью зарубежных компаний специального назначения.

По состоянию на 1 января 2017 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	1 января 2017 года	Процентная ставка к номиналу	Срок обращения
Облигации и еврооблигации РФ	220,108,148	2.50 - 11.9	август 2023 года - февраль 2036 года
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранскими организациями*	90,323,289	3.18 - 10.00	февраль 2017 года - ноябрь 2025 года
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	86,532,888	4.00 - 15.50	октябрь 2017 года - ноябрь 2047 года
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими кредитными организациями	2,980,280	12.00 - 13.50	июнь 2017 года - сентябрь 2025 года
Российские муниципальные организации	24,510	8.25 - 14.15	сентябрь 2018 года - сентябрь 2023 года
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	399,969,115		

* Данная строка включает ценные бумаги, выпущенные российскими эмитентами с помощью зарубежных компаний специального назначения.

По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года отраслевая принадлежность долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Акции организаций в разрезе отраслей:		
Финансы	38,328,598	10,477,189
Страхование	15,418,743	0
Связь	8,393	221,194
Итого долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	53,755,734	10,698,383

Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в разрезе валют представлена в Примечании 12.1.8, блок Валютные риски.

Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в разрезе географических зон представлена в Примечании 12.1.9, блок Географическая концентрация.

По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	1 января 2018 года			1 января 2017 года		
	Справедливая стоимость			Справедливая стоимость		
	Номиналь- ная сумма	Актив	Обяза- тельство	Номиналь- ная сумма	Актив	Обяза- тельство
Контракты с драгоценными металлами						
Форвардные контракты	52,542,353	1,013	0	39,236,844	19,997	57,481
Опционы	0	0	0	12,457,261	328	328
Фьючерсные контракты	0	0	0	24,756,398	138,147	123,929
Контракты с ценными бумагами						
Форвардные контракты	1,014,810	525	3,519	34,967,245	4	501,745
Контракты с иностранной валютой						
Форвардные контракты	2,032,016	42,501	20,930	9,519,940	205,946	237,953
Свопы	122,563,169	167,174	96,753	348,921,741	4,064,557	809,344
Опционы	2,713,102	18,583	30,780	2,103,182	7,831	12,302
Контракты в привязке к индексам цен						
Форвардные контракты	0	0	0	1,071,797	52,416	51,943
Опционы	13,858	3,616	0	10,000,429	0	5,289
Контракты в привязке к иным переменным (курс валюты)						
Свопы	39,788,595	11,919,929	456,546	182,395,611	25,911,956	22,647,140
Итого производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	220,667,903	12,153,341	608,528	665,430,448	30,401,182	24,447,454

Основной целью производных инструментов, используемых Банком, является снижение валютного риска и рисков, связанных с колебанием процентных ставок. Такие производные инструменты имеют тот же срок погашения, что и основообразующие активы.

Форвардные контракты представляют собой договорные соглашения по покупке или продаже оговоренного финансового инструмента по указанной цене в указанный срок в будущем. Форвардные контракты представляют собой нестандартные контракты, заключаемые на внебиржевом рынке. Банк несет кредитный риск по отношению к контрагентам по форвардным договорам. По форвардным контрактам также возникает рыночный риск.

Фьючерсные контракты оформляются на стандартные суммы на регулируемых биржах и на них распространяются требования по наличию ежедневного гарантийного депозита в денежной форме. Основные различия в риске по форвардным и фьючерсным контрактам касаются кредитного риска и риска ликвидности.

Банк несет кредитный риск по отношению к контрагентам по форвардным договорам. Кредитный риск, связанный с фьючерсными договорами, считается минимальным, поскольку требования биржи по внесению гарантийного денежного депозита, позволяют обеспечить выполнение данных контрактов в любом случае.

Свопы – это договорные соглашения между двумя сторонами обменять потоки платежей через какое-то время, исходя из оговоренных условных сумм с учетом движения указанного базового индекса, например, процентной ставки, курса иностранной валюты или курса акций.

Валютный своп – это комбинация двух противоположных конверсионных сделок на одинаковую сумму с разными датами валютирования.

К процентным свопам относятся контракты, заключенные Банком с другими финансовыми институтами, в рамках которых Банк либо получает, либо уплачивает плавающую ставку процента в обмен на уплату или получение, соответственно, фиксированной ставки процента. Потоки платежей обычно взаимозачитываются с выплатой одной из сторон другой стороне полученной разницы.

Процентные свопы используются для управления риском процентной ставки и представляют собой обмен процентных платежей на номинальную сумму, амортизированную с течением времени и деноминированную в рублях, евро или долларах США. Банк использует процентные свопы для смены фиксированной процентной ставки на плавающую процентную ставку и наоборот. Плавающая процентная ставка привязывается к базовой процентной ставке LIBOR на различных условиях.

Процентные свопы подвержены ценовому риску, связанному с изменением цены соответствующего актива, и кредитному риску, связанному с возможностью нарушения условий сделки одной из сторон.

К опционам относятся договорные соглашения, в рамках которых покупатель приобретает право, но не обязанность купить или продать финансовый инструмент на определенную сумму по фиксированной цене, либо на фиксированную будущую дату или в любое время в течение оговоренного периода. Банк приобретает и продает опционы на регулируемых биржах и внебиржевых рынках.

Опционы, приобретенные Банком, дают ему возможность купить (опционы на покупку) или продать (опционы на продажу) базовый актив по согласованной цене либо на дату окончания действия опциона, либо до нее. Банк подвержен кредитному риску по приобретенным опционам только в пределах их балансовой стоимости, представляющей собой их справедливую стоимость.

Методы оценки активов по справедливой стоимости и исходные данные, используемые для оценки активов по справедливой стоимости

Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходные данные, используемые для оценки активов по справедливой стоимости представлены в Примечании 5.3, блок Оценка финансовых инструментов.

6.3 Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	694,550,800	796,606,135
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	515,945,462	79,568,169
Ссуды, предоставленные юридическим лицам по обратному РЕПО	71,952,956	968,054,644
Ссуды, предоставленные кредитным организациям по обратному РЕПО	5,953,585	64,258,430
Ссуды, предоставленные физическим лицам	112,044,705	130,445,831
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов под обесценение	1,400,447,508	2,038,933,209
За вычетом резерва под обесценение	-474,909,760	-171,650,940
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность после вычета резервов под обесценение	925,537,748	1,867,282,269

Ниже представлена судная задолженность в разрезе видов экономической деятельности:

Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций, до вычета резерва под обесценение	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Операции с ценными бумагами	240,673,048	968,054,644
Недвижимость	116,216,193	153,072,775
Производство	77,731,442	76,624,396
Услуги	68,519,131	102,145,620
Промышленное строительство	59,179,543	39,117,045
Торговля оптовая	36,354,404	47,077,336
Строительство жилья	29,128,442	50,549,903
Торговля розничная	28,699,633	31,790,573
Транспорт и связь	28,552,868	35,785,241
Добыча полезных ископаемых	21,758,339	61,257,362
Лизинг	18,749,114	45,910,173
Коммерческая недвижимость	18,473,134	22,877,090
Электроэнергетика	7,898,142	13,557,868
Прочие финансовые компании	4,847,102	44,227,608
Сельское хозяйство	1,865,943	2,532,333
Оборонная промышленность	1,840,000	4,388,082
Наука	201,201	274,619
Страхование	6,781	8,960
Добыча драгоценных металлов	0	1,161,445
Прочие	5,809,296	64,247,706
Всего	766,503,756	1,764,660,779
Ссуды, предоставленные физическим лицам	112,044,705	130,445,831
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	521,899,047	143,826,599
Всего	1,400,447,508	2,038,933,209
За вычетом резерва под обесценение	-474,909,760	-171,650,940
Итого	925,537,748	1,867,282,269

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

1 января 2018 года	Общая сумма	За вычетом резерва под обесценение	Чистая сумма
Потребительское кредитование	51,549,578	26,922,799	24,626,779
Ипотечное кредитование	33,752,414	2,886,900	30,865,514
Ссуды на покупку жилья, не обеспеченные залогом жилья	15,655,954	951,194	14,704,760
Овердрафт	7,033,403	2,327,041	4,706,362
Кредиты физических лиц, связанные с предпринимательской деятельностью	2,511,272	784,213	1,727,059
Автокредитование	1,542,084	1,203,067	339,017
Итого	112,044,705	35,075,214	76,969,491

1 января 2017 года	Общая сумма	За вычетом резерва под обесценение	Чистая сумма
Потребительское кредитование	69,795,869	28,324,461	41,471,408
Ипотечное кредитование	32,008,702	2,481,024	29,527,678
Ссуды на покупку жилья, не обеспеченные залогом жилья	15,927,917	928,431	14,999,486
Овердрафт	7,981,469	2,155,249	5,826,220
Кредиты физических лиц, связанные с предпринимательской деятельностью	2,788,605	310,537	2,478,068
Автокредитование	1,943,269	1,290,410	652,859
Итого	130,445,831	35,490,112	94,955,719

Информация о ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в Примечании 12.1.7 Риск ликвидности.

Информация о ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе валют представлена в Примечании 12.1.8 Валютные риски.

Информация о ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических зон представлена в Примечании 12.1.9, блок Географическая концентрация.

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

По состоянию на 1 января 2018 и на 1 января 2017 года чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

1 января 2018 года	Общая сумма	За вычетом резерва под обесценение	Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
Долговые ценные бумаги	82,673,712	-33,387,188	49,286,524
Инвестиции в дочерние и зависимые общества и ПИФы	77,291,021	-22,024,563	55,266,458
Долевые ценные бумаги	3,887,981	-3,675,922	212,059
Прочее участие	8,845	0	8,845
Итого	163,861,559	-59,087,673	104,773,886
<hr/>			
1 января 2017 года	Общая сумма	За вычетом резерва под обесценение	Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
Долговые ценные бумаги	18,191,576	-165,167	18,026,409
Инвестиции в дочерние и зависимые общества и ПИФы	49,598,350	-6,662,865	42,935,485
Долевые ценные бумаги	9,040,643	-64,209	8,976,434
Прочее участие	8,845	0	8,845
Итого	76,839,414	-6,892,241	69,947,173

По состоянию на 1 января 2018 года чистые вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	1 января 2018 года	Процентная ставка к номиналу	Срок обращения
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	45,824,748	7.00 - 13.50	июль 2018 года - декабрь 2047 года
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими кредитными организациями	1,795,080	0.51	февраль 2032 года
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями*	1,666,690	7.00 - 9.90	апрель 2018 года - ноябрь 2022 года
Российские муниципальные организации	6	8.50	июнь 2019 года
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными кредитными организациями*	0	10.00	октябрь 2019 года
Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	49,286,524		

* Данная строка включает ценные бумаги, выпущенные российскими эмитентами с помощью зарубежных компаний специального назначения.

По состоянию на 1 января 2017 года чистые вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	1 января 2017 года	Процентная ставка к номиналу	Срок обращения
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	9,507,333	7.95 - 15.50	июль 2018 года - декабрь 2047 года
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями*	7,108,152	3.18 - 9.25	февраль 2017 года - сентябрь 2019 года
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими кредитными организациями	902,220	12.50 - 13.25	июнь 2017 года - октябрь 2017 года
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными кредитными организациями*	434,238	0.00	декабрь 2017 года
Российские муниципальные организации	74,466	8.25 - 8.50	сентябрь 2018 года - октябрь 2020 года
Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	18,026,409		

* Данная строка включает ценные бумаги, выпущенные российскими эмитентами с помощью зарубежных компаний специального назначения.

Анализ чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи в разрезе видов экономической деятельности эмитентов:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Финансы	65,027,325	41,270,202
Страхование	15,641,854	6,200
Операции с недвижимостью	12,245,855	16,423,711
Производство	7,995,822	7,965,696
Компании по управлению активами и инвестициями	2,513,778	2,507,770
Услуги	1,346,246	1,409,953
Строительство	3,000	283,964
Региональные и местные бюджеты	6	74,466
Оптовая торговля	0	5,211
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	104,773,886	69,947,173

Информация о ценных бумагах и других финансовых активах, имеющих в наличии для продажи в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в Примечании 12.1.7 Риск ликвидности.

Информация о ценных бумагах и других финансовых активах, имеющих в наличии для продажи, в разрезе валют представлена в Примечании 12.1.8 Валютные риски.

Информация о ценных бумагах и других финансовых активах, имеющих в наличии для продажи, в разрезе географических зон представлена в Примечании 12.1.9, блок Географическая концентрация.

6.5 Инвестиции в дочерние и зависимые организации

По состоянию на 1 января 2018 и на 1 января 2017 года инвестиции в дочерние, зависимые организации и ПИФы представлены следующим образом:

Наименование организации	1 января 2018 года		1 января 2017 года	
	Объем вложений (тыс.руб.)	Доля собственности (%)	Объем вложений (тыс.руб.)	Доля собственности (%)
Инвестиции в дочерние организации				
АО "НПФ "ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ"	17,660,641	100.00	0	0.00
ООО «Инвест-Трейдинг»	10,000,999	100.00	10,000,999	100.00
ООО «КН-Эстейт»	7,765,000	18.22	7,765,000	18.22
ООО «ПК-Инвест»	5,500,000	100.00	5,500,000	100.00
ООО «НМ-Капитал»	5,350,000	16.67	5,350,000	16.67
ПАО "РГС Банк"	3,571,600	70.42	0	0.00
ООО «НМ-Актив»	3,130,000	9.80	3,130,000	9.80
ООО "ОТКРЫТИЕ Трейдинг"	2,700,000	100.00	0	0.00
ООО «Промгазкомплект»	2,486,100	16.27	2,486,100	16.27
DEMETTACO LIMITED	1,637,440	100.00	0	0.00
ООО «НМ-Гарант»	1,620,000	19.94	1,620,000	19.94
ООО «Восток-Капитал»	944,135	19.90	944,135	19.90
АО "НПФ РГС"	942,000	100.00	0	0.00
ООО "УН Невский 26"	777,096	100.00	777,096	100.00
ROSALA LIMITED	620,213	100.00	620,213	100.00
ООО "ГПФ"	600,964	100.00	280,964	100.00
ООО "РГС АКТИВЫ"	500,000	99.01	0	0.00
ООО "Открытие Факторинг"	200,000	100.00	50,000	100.00
ООО "РГС ХОЛДИНГ"	200,000	99.95	0	0.00
АО «Совфинтраст»	199,617	0.03	199,617	0.03
ООО «Частные инвестиции»	180,000	100.00	180,000	100.00
ООО «Бизнес-Эстейт»	15,000	19.00	15,000	19.00
Банк "ТРАСТ" (ПАО)	10,000	100.00	0	0.00
ООО «НМ-Эксперт»	3,000	100.00	3,000	100.00
ООО "РГСН"	1,000	100.00	0	0.00
АО «УКА»	999	99.90	999	99.90
ЗАО Процессионговая компания "ХЭС КАРД"	235	50.00	235	50.00
ООО "Губернская лизинговая компания"	0	0.00	10	100.00
АО "ГЕОТЕК Холдинг"	0	100.00	0	0.00
ПАО "ГЕОТЕК Сейсморазведка"	0	100.00	0	0.00
ИТОГО	66,616,039		38,923,368	
Вложения в ПИФ				
Закрытый ПИФ «Стратегические инвестиции»	5,337,229	100.00	5,337,229	100.00
Закрытый ПИФ недвижимости «ХМБ Капитал»	2,876,080	100.00	2,876,080	100.00
Закрытый ПИФ недвижимости «Универсал - фонд недвижимости»	2,196,912	100.00	2,196,912	100.00
Открытый ПИФ «ОТКРЫТИЕ – облигации»	230,376	21.64	230,376	30.82
Открытый индексный ПИФ «Открытие – Индекс ММВБ - Электроэнергетика»	34,385	13.48	34,385	16.61
За вычетом резерва под обесценение	-22,024,563		-6,662,865	
ВСЕГО	55,266,458		42,935,485	

6.6 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 1 января 2018 года чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

1 января 2018 года	Сумма вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	За вычетом резерва под обесценение	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Процентная ставка к номиналу	Срок обращения
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	49,641,738	-3,948	49,637,790	7.95 - 12.30	январь 2018 года - ноябрь 2047 года
Российские муниципальные организации	32,993,441	0	32,993,441	7.00 - 14.15	июнь 2018 года - ноябрь 2024 года
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями*	7,891,778	0	7,891,778	3.72 - 7.88	март 2018 года - май 2018 года
Облигации и еврооблигации РФ	2,814,127	0	2,814,127	6.00 - 7.60	август 2018 года - февраль 2036 года
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими кредитными организациями	150,269	0	150,269	8.50 - 10.57	февраль 2018 года - март 2019 года
Итого:	93,491,353	-3,948	93,487,405		

* Данная строка включает ценные бумаги, выпущенные российскими эмитентами с помощью зарубежных компаний специального назначения.

По состоянию на 1 января 2017 года чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

1 января 2017 года	Сумма вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	За вычетом резерва под обесценение	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Процентная ставка к номиналу	Срок обращения
Российские муниципальные организации	42,111,963	0	42,111,963	6.50 - 14.15	май 2017 года - ноябрь 2024 года
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	23,985,087	-4,561	23,980,526	0.10 - 12.75	июнь 2017 года - ноябрь 2047 года
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями*	21,421,843	0	21,421,843	3.18 - 7.88	март 2017 года - май 2018 года
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими кредитными организациями	1,669,791	0	1,669,791	11.60	декабрь 2017 года
Итого:	89,188,684	-4,561	89,184,123		

* Данная строка включает ценные бумаги, выпущенные российскими эмитентами с помощью зарубежных компаний специального назначения.

Информация о чистых вложениях в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в Примечании 12.1.7 Риск ликвидности.

Просроченной задолженности по состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года по вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, не имеется.

Информация о чистых вложениях в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в разрезе валют представлена в Примечании 12.1.8 Валютные риски.

Информация о чистых вложениях в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в разрезе географических зон представлена в Примечании 12.1.9, блок Географическая концентрация.

6.7 **Информация об активах, переданных без прекращения признания, включая ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО**

В представленную таблицу включена информация по состоянию на 1 января 2018 года в отношении активов, переданных в качестве обеспечения по договорам РЕПО. Данные суммы включают активы, полученные по договорам обратного РЕПО и переданные по договорам РЕПО с банками в сумме 6,048,130 тыс. руб.

	Объем чистых вложений в портфель на 1 января 2018 года	Передано в качестве обеспечения по договорам с ЦБ РФ	Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с банками	Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с клиентами	Итого обеспечение
Облигации и еврооблигации РФ	343,129,544	0	16,829,880	0	16,829,880
Российские муниципальные организации	308,255	0	0	0	0
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими кредитными организациями	30,581	0	0	0	0
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями	56,412,013	0	0	0	0
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	30,796,493	0	0	0	0
Корпоративные акции	53,755,734	0	6,048,130	0	6,048,130
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток за исключением ПФИ	484,432,620	0	22,878,010	0	22,878,010

В представленную ниже таблицу включена информация по состоянию на 1 января 2017 года в отношении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных в качестве обеспечения по договорам РЕПО. Данные суммы включают активы, полученные по договорам обратного РЕПО и переданные по договорам РЕПО с банками и Центральным Банком РФ в сумме 974 272 480 тыс. руб. и активы, полученные по договорам обратного РЕПО и переданные по договорам РЕПО с клиентами в сумме 19 040 355 тыс. руб.

	Объем чистых вложений в портфель на 1 января 2017 года	Передано в качестве обеспечения по договорам с ЦБ РФ	Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с банками	Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с клиентами	Итого обеспечение
Облигации и еврооблигации РФ	220,108,148	237,293	473,585,987	21,969,368	495,792,648
Российские муниципальные организации	24,510	0	0	0	0
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими кредитными организациями	2,980,280	7,151,853	0	0	7,151,853
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями	90,323,289	3,488,044	55,818,316	0	59,306,360
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	86,532,888	418,767,624	0	4,092,240	422,859,864
Корпоративные акции	10,698,383	0	121,899,669	27,996,080	149,895,749
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток за исключением ПФИ	410,667,498	429,644,814	651,303,972	54,057,688	1,135,006,474

По состоянию на 1 января 2018 года Банк не осуществлял передачу чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи в качестве обеспечения по договорам РЕПО.

В представленную ниже таблицу включена информация в отношении чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи по состоянию на 1 января 2017 года, переданных в качестве обеспечения по договорам РЕПО.

	Объем чистых вложений в портфель на 1 января 2017 года	Передано в качестве обеспечения по договорам с ЦБ РФ	Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с банками	Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с клиентами	Итого обеспечение
Российские муниципальные организации	74,466	0	0	0	0
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими кредитными организациями	902,220	0	0	0	0
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	9,507,333	0	0	0	0
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями	7,108,152	0	5,944,634	0	5,944,634
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными кредитными организациями	434,238	0	0	0	0
Корпоративные акции	8,976,434	0	0	0	0
Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах	42,935,485	0	0	0	0
Прочее участие	8,845	0	0	0	0
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	69,947,173	0	5,944,634	0	5,944,634

По состоянию на 1 января 2018 года Банк не осуществлял передачу долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения в качестве обеспечения по договорам РЕПО.

В представленную ниже таблицу включена информация в отношении долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения по состоянию на 1 января 2017 года, переданных в качестве обеспечения по договорам РЕПО.

	Объем чистых вложений в портфель на 1 января 2017 года	Передано в качестве обеспечения по договорам с ЦБ РФ	Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с банками	Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с клиентами	Итого обеспечение (Справедливая стоимость)
Российские муниципальные организации	42,111,963	0	0	0	0
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими кредитными организациями	1,669,791	0	1,702,924	0	1,702,924
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	23,980,526	0	0	0	0
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями	21,421,843	0	21,119,480	0	21,119,480
Итого долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	89,184,123	0	22,822,404	0	22,822,404

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам Банк не предоставлял ценных бумаг в качестве обеспечения.

6.8 **Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства**

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года в балансе Банка были отражены следующие данные по отложенным налоговым активам и обязательствам:

Отложенные налоговые активы/(обязательства)	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Отложенные налоговые активы	8,699,200	8,536,602
Отложенные налоговые обязательства	0	0
Чистые требования по отложенному налогу	8,699,200	8,536,602

Под отложенным налоговым активом Банк признает сумму налога на прибыль, подлежащую возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Образование и/или увеличение отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налога на прибыль, рассчитывается как разница между величинами отложенных налоговых активов, определенными на конец отчетного периода и конец предшествующего отчетного периода.

Прекращение признания отложенных налоговых активов в отношении перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль, происходит при их полном использовании, несоответствии условиям признания, а также в связи с истечением срока переноса таких убытков на будущие отчетные периоды, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Под отложенными налоговыми обязательствами Банк признает сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в бюджет Российской Федерации в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года представлен следующим образом:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Резервы по гарантиям и аккредитивам	4,642,102	3,337,906
Проценты	4,424,604	5,551,046
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,770,564	1,824,606
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-7,258	245,336
Основные средства	178,151	-1,231,546
Прочие финансовые обязательства	-2,308,963	-1,190,746
Чистые требования по отложенному налогу	8,699,200	8,536,602

6.9 **Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы**

Состав, структура и изменение стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности за 2017 и 2016 годы представлены следующим образом:

	Земля	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Прочие ОС	Капитальные вложения	НМА	Капитальные вложения в НМА	Запасы	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	ИТОГО
Остаток на 01 января 2016 года	259,990	7,490,866	2,820,745	880,370	47,997	26,275	0	1,674,447	996,563	14,197,253
Реклассифиции по 448-П	0	0	0	104,247	-21,989	394,407	9,508	-1,600,571	1,629,400	515,002
Приобретения	1,598	10,782	153,656	159,071	657,016	249,772	252,855	507,845	6,325,394	8,317,989
Поступления от присоединенных банков	10,560	8,170,802	3,536,542	574,071	80,095	905,505	27,937	82,984	1,212,349	14,600,845
Выбытия	-3,709	-3,335,819	-591,954	-323,630	-83,713	-4,769	-248,093	-466,212	-1,367,182	-6,425,081
Изменение учетной политики		-2,898,526								-2,898,526
Реклассификации	-3,357	-787,446	0	361,785	-367,234	0	0	0	533,302	-262,950
Переоценка	37,985	2,190,011	0	0	0	0	0	0	-84,436	2,143,560
Остаток на 1 января 2017 года	303,067	10,840,670	5,918,989	1,755,914	312,172	1,571,190	42,207	198,493	9,245,390	30,188,092
Приобретения	0	336,756	1,085,525	454,201	222,617	0	646,552	1,327,147	10,688,962	14,761,760
Выбытия	-960	-20,922	-1,117,360	-452,333	-70,748	-111,062	-234	-1,090,372	-739,421	-3,603,412
Реклассификации	-3,921	-316,226	0	8,732	-185	686,505	-686,505	0	335,824	24,224
Переоценка	-7,400	-3,924,979	-35,717	0	0	0	0	0	-1,170,798	-5,138,894
Остаток на 01 января 2018 года	290,786	6,915,299	5,851,437	1,766,514	463,856	2,146,633	2,020	435,268	18,359,957	36,231,770

Накопленная амортизация и обесценение за 2017 год и 2016 год представлены следующим образом:

	Основные средства	Нематериальные активы	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	Всего:
Остаток на 01 января 2016 года	4,169,275	6,606	0	4,175,881
Реклассифиции по 448-П	-213,201	0	0	-213,201
Начисление за период	869,793	190,526	0	1,060,319
Поступления от присоединенных банков	5,125,845	129,209	354	5,255,408
Списание при выбытии	-1,616,112	-490	0	-1,616,602
Изменение учетной политики	-2,898,526	0	0	-2,898,526
Переоценка	0	0	0	0
Остаток на 1 января 2017 года	5,437,074	325,851	354	5,763,279
Начисление за период	1,504,740	343,920	51	1,848,711
Списание при выбытии	-961,855	-42,521	0	-1,004,376
Реклассификации	-15,045	0	0	-15,045
Переоценка	-888,859	0	0	-888,859
Остаток на 01 января 2018 года	5,076,055	627,250	405	5,703,710

Изменение резерва на возможные потери за 2017 год и 2016 год представлено следующим образом:

Резерв на возможные потери	Материальные запасы	Основные средства	Капитальные вложения в основные средства	Всего:
Остаток на 01 января 2016 года	260,801	0	6,670	267,471
Реклассифиции по 448-П	-260,801	5,570	-6,670	-261,901
Дополнительное (восстановление) / формирование резервов	0	-5,618	-13	-5,631
Поступления от присоединенных банков	0	1,338	2,719	4,057
Остаток на 1 января 2017 года	0	1,290	2,706	3,996
Дополнительное (восстановление) / формирование резервов	0	-1,283	-61	-1,344
Остаток на 01 января 2018 года	0	7	2,645	2,652

Последняя переоценка ОС была проведена по состоянию на 1 января 2018 года по справедливой стоимости, определенной сотрудниками внутренних подразделений Банка.

Рыночная (справедливая) стоимость имущества оценивается, как правило, с использованием двух подходов к оценке:

1. Сравнительный подход, который включает анализ цен рыночных продаж по аналогичной недвижимости.
2. Доходный подход, который предполагает прямую связь между полученным доходом от недвижимости и ее рыночной стоимостью.

Для ряда объектов, по которым невозможно достоверно спрогнозировать денежные потоки (земельные участки, объекты в плохом техническом состоянии на неразвитых рынках и т.п.), или по которым рынок продаж очень развит (квартиры, жилые дома и т.п.) применялся только сравнительный подход.

По состоянию на 1 января 2018 года фактические затраты на сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, составляют 342,493 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2018 года договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствуют.

По состоянию на 1 января 2018 года ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, отсутствуют.

По состоянию на 01 января 2018 года основные средства не передавались в залог в качестве обеспечения обязательств.

В Банке отсутствуют нефинансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, текущее использование которых, отличается от их эффективного использования.

6.10 Прочие активы

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года прочие активы представлены следующим образом:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Прочие финансовые активы:		
Краткосрочная дебиторская задолженность, в т.ч.:	63,052,745	75,689,344
по начисленным процентам	44,205,416	42,566,011
требования по прочим операциям	7,892,520	11,321,412
незавершенные расчеты с операторами платежных систем	5,179,295	3,360,481
по начисленным комиссионным доходам	4,504,547	3,675,864
расчеты с валютными и фондовыми биржами	1,250,157	14,601,604
по операциям с выпущенными ценными бумагами	20,810	163,972
Долгосрочная дебиторская задолженность, в т.ч.:	4,210,500	9,311,207
по операциям с выпущенными ценными бумагами	3,436,054	7,991,362
по начисленным процентам	511,329	1,318,496
требования по прочим операциям	263,117	1,349
Всего финансовых активов	67,263,244	85,000,551
За вычетом резерва под обесценение	-39,288,138	-21,917,481
Итого прочие финансовые активы	27,975,106	63,083,070

Прочие нефинансовые активы:

Краткосрочная дебиторская задолженность, в.т.ч.:	5,774,970	3,336,474
прочие расчеты с поставщиками и подрядчиками	5,380,238	2,895,624
налоги, кроме налога на прибыль	188,664	268,183
расходы будущих периодов	163,981	151,083
средства и предметы труда, полученные по договорам отступного	40,505	20,419
расчеты с работниками	1,582	1,165
Долгосрочная дебиторская задолженность, в.т.ч.:	1,286,314	15,508
прочие расчеты с поставщиками и подрядчиками	1,286,212	15,231
расходы будущих периодов	102	277
всего нефинансовых активов	7,061,284	3,351,982
За вычетом резерва под обесценение	-3,661,676	-899,255
Итого прочие нефинансовые активы	3,399,608	2,452,727
Итого прочие активы	31,374,714	65,535,797

Информация о прочих активах в разрезе сроков до погашения представлена в Примечании 12.1.7 Риск Ликвидности.

Информация о прочих активах в разрезе валют представлена в Примечании 12.1.8 Валютные риски.

6.11 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Кредиты и депозиты, полученные от ЦБ РФ	565,315,786	3,084,517
Прочие средства, полученные от ЦБ РФ (по сделкам прямого РЕПО)	0	363,003,666
Итого кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	565,315,786	366,088,183

6.12 Средства кредитных организаций

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Корреспондентские счета других банков	31,957,914	15,792,564
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	22,192,819	592,255,877
Срочные депозиты банков и других финансовых учреждений	7,113,625	20,100,981
Кредиты и займы банков и других финансовых учреждений	6,490,415	54,615,114
Прочие операции	14,871,051	5,752,525
Итого средства кредитных организаций	82,625,824	688,517,061

6.13 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года представлены следующим образом:

	<u>1 января 2018 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Срочные депозиты	584,490,225	1,080,443,636
Депозиты до востребования	<u>227,688,777</u>	<u>258,851,974</u>
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	<u>812,179,002</u>	<u>1,339,295,610</u>

Ниже представлены средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов экономической деятельности по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года:

	<u>1 января 2018 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Физические лица	414,433,449	513,942,202
Прочие финансовые компании	115,161,790	352,091,459
Страхование	111,550,668	36,214,609
Услуги	39,339,665	69,656,170
Торговля оптовая	31,474,055	51,196,460
Производство	19,263,995	40,865,439
Промышленное строительство	19,047,526	32,769,751
Недвижимость	15,149,543	25,226,143
Транспорт и связь	14,482,138	38,871,514
Торговля розничная	6,858,960	8,680,229
Добыча драгоценных металлов	2,790,908	6,881,391
Наука	2,426,228	10,812,206
Добыча полезных ископаемых	1,774,717	48,295,881
Лизинг	1,613,578	6,516,240
Сельское хозяйство	1,453,559	2,786,834
Электроэнергетика	1,435,226	8,803,766
Коммерческая недвижимость	883,817	6,480,331
Финансы государственных структур и компаний	293,173	60,675,006
Строительство жилья	186,287	313,557
Оборонная промышленность	57,861	956,677
Прочие	12,501,859	17,259,745
Всего	<u>812,179,002</u>	<u>1,339,295,610</u>

6.14 **Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Производные финансовые инструменты (Примечание 6.2.)	608,528	24,447,454
Обязательства по возврату ценных бумаг перед кредитными организациями	442,754	22,831,865
Обязательства по возврату ценных бумаг перед коммерческими организациями	0	196,314
Всего	1,051,282	47,475,633

6.15 **Выпущенные долговые обязательства**

По состоянию на 1 января 2018 года выпущенные обязательства представлены следующим образом:

Наименование обязательства	Дата размещения	Дата погашения	Годовая ставка купона/процента	Сумма основного долга, тыс. руб.
Облигации				
001-РС-01	31.01.2017	03.02.2020	0.01	100,000
001-РС-02	30.06.2017	02.07.2020	0.01	100,000
БО-П01	14.04.2015	16.04.2023	10.10	2,000,000
БО-П02	14.04.2015	07.04.2020	12.50	2,000,000
БО-П03	24.03.2017	10.04.2023	10.10	10,000,000
БОБ-07	22.01.2015	13.01.2022	11.10	5,000,000
БОБ-04 (бывший Петрокоммерц)	25.12.2014	04.05.2023	10.10	4,998,825
ОБ-09 (бывший Петрокоммерц)	24.10.2013	11.11.2023	8.00	1,649,282
Итого облигации				25,848,107
Векселя				
Дисконтные				
в российских рублях	01.09.2004-21.07.2017	22.08.2014-15.12.2028	0.00	27,919,949
Процентные				
в российских рублях	23.11.2010-21.12.2017	04.03.2019-09.01.2023	4.00-12.15	1,523,163
в долларах США	19.10.2016-27.12.2017	09.01.2018-31.10.2019	0.25-0.80	156,421
в евро	01.09.2017-24.11.2017	29.01.2018-23.12.2018	0.01	17,120
Итого векселя				29,616,653
Сертификаты				
Сберегательные сертификаты	29.12.2016-15.06.2017	30.12.2017-18.06.2018	9.03-9.95	436,608
Депозитные сертификаты	0	0	0	0
Итого сертификаты				436,608
Всего				55,901,368

По состоянию на 1 января 2017 года выпущенные обязательства представлены следующим образом:

Наименование обязательства	Дата размещения	Дата погашения	Годовая ставка купона/процента	Сумма основного долга, тыс. руб.
Облигации				
12 выпуск	23.08.2010	28.08.2017	10.70	2,694,352
БО-П01	14.04.2015	07.04.2020	10.10	59,870
БО-П02	14.04.2015	07.04.2020	12.50	1,542,772
БОБ-02	26.12.2014	28.12.2017	10.50	254
БОБ-04	28.02.2014	28.02.2017	12.00	3,492,477
БОБ-04 (бывший Петрокоммерц)	25.12.2014	25.01.2020	10.10	4,998,825
ОБ-01	19.12.2012	13.12.2017	11.50	6,079
БОБ-07	22.01.2015	13.01.2022	11.10	1,451,582
ОБ-09	24.10.2013	28.10.2018	11.90	1,904,954
Итого облигации				16,151,165
Векселя				
Дисконтные				
в российских рублях	25.12.2012-20.12.2016	01.04.2016-29.04.2024	0.00	32,259,184
Процентные				
в российских рублях	01.09.2004-30.12.2016	01.05.2013-15.12.2028	3.00-14.00	4,195,112
в долларах США	29.03.2016-27.12.2016	10.10.2016-30.10.2019	0.10-1.40	1,503,119
в евро	03.12.2014-31.10.2016	24.01.2017-02.10.2017	0.01-2.00	38,103
Итого векселя				37,995,518
Сертификаты				
Сберегательные сертификаты	11.01.2016-29.12.2016	12.01.2017-30.12.2017	9.60-11.95	1,446,083
Депозитные сертификаты	28.03.2016-15.06.2016	23.03.2017-15.06.2017	9.30-9.75	2,100
Итого сертификаты				1,448,183
Всего				55,594,866

6.16 Информация об условиях выпуска ценных бумаг и других договоров по привлечению денежных средств, содержащих условия по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией.

В настоящее время Банком размещены облигации на российском рынке, решение о выпуске которых содержат отсылочное условие о том, что право у владельцев требовать выкупа облигаций эмитентом зависит от количества установленных купонов и времени их установления эмитентом.

Кроме этого в интересах Банка компаниями специального назначения выпущены еврооблигации, и денежные средства от выпуска предоставлены Банку в займы. При этом договорными условиями выпуска еврооблигаций предусмотрена возможность досрочного возврата только в случае наступления обстоятельств, которые сигнализируют о снижении дополнительной уверенности в возврате средств, вложенных инвесторами в еврооблигации, и/или дают возможность банку-заемщику сократить потери от независимых от него колебаний рынка (далее - ковенанты).

Ниже приводится стандартный перечень условий-ковенант, которые включаются в соответствии с обычаями делового оборота в соглашения о выпуске еврооблигаций:

- Досрочный возврат возможен в случае наступления События Дефолта (неплатеж, неисполнение обязательств по договору, кросс-дефолт, незаконность, банкротство, судебные разбирательства;

- Заемщик (Банк) может досрочно погасить кредит, если он будет вынужден платить дополнительные суммы налога при осуществлении платежей Кредитору или в случае возмещения Кредитору расходов, связанных с вступлением в силу новых требований законодательства;
- Кредитор может потребовать досрочного возврата кредита, если его участие в сделке в качестве кредитора или существование выпущенных ценных бумаг становится незаконным и т.п.

6.17 Информация об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя.

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года неисполненные обязательства отсутствуют.

6.18 Прочие обязательства

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года прочие обязательства представлены следующим образом:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Прочие финансовые обязательства:		
Задолженность по процентам	10,540,923	12,663,788
Средства в расчетах	2,399,500	899,344
Задолженность по расчетам с персоналом	1,358,922	1,473,439
Задолженность клиентов по операциям с ценными бумагами	796,831	662,815
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	372,935	930,178
Прочее	2,584,046	3,089,456
Всего финансовых обязательств	18,053,157	19,719,020
Прочие нефинансовые обязательства:		
Расходы по текущим налогам	791,695	635,259
Доходы будущих периодов	82,071	125,234
Прочее	529,471	171,480
Всего нефинансовых обязательств	1,403,237	931,973
Итого прочие обязательства	19,456,394	20,650,993

Информация о прочих обязательствах в разрезе сроков до погашения представлена в Примечании 12.1.7 Риск Ликвидности.

Информация о прочих обязательствах в разрезе валют представлена в Примечании 12.1.8 Валютные риски.

6.19 Уставный капитал

В течение 2016 и 2017 года Уставный капитал банка и его составляющие изменялись следующим образом:

Увеличение уставного капитала в 2016 году произошло за счет размещения дополнительных выпусков обыкновенных именных акций ПАО Банк «ФК Открытие», размещенных путем конвертации в них обыкновенных именных и привилегированных именных акций ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие», в процессе реорганизации.

Дополнительные выпуски обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 54,997,000 (Пятьдесят четыре миллиона девятьсот девяносто семь тысяч) штук и 3,000 (Три тысячи) штук, номинальной стоимостью 50 рублей каждая, были зарегистрированы Банком России 26 июля 2016 года за индивидуальным государственным регистрационным номером - 10102209B027D и 10102209B028D, соответственно.

22 августа 2016 года (в дату внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие») было размещено 51,163,593 обыкновенных именных бездокументарных акций дополнительных выпусков путем конвертации в них обыкновенных именных и привилегированных именных акций ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие».

Отчеты об итогах дополнительных выпусков акций были зарегистрированы Банком России 26 сентября 2016 года.

09 ноября 2016 года были зарегистрированы Изменения №7 в Устав, связанные с увеличением уставного капитала Банка, а также внесением соответствующих изменений в части объявленных акций.

После внесения изменений в Устав: предельное количество объявленных акций составляет 735,531,268 (Семьсот тридцать пять миллионов пятьсот тридцать одна тысяча двести шестьдесят восемь) штук номинальной стоимостью 50 (Пятьдесят) рублей каждая на сумму 36,776,563,400 (Тридцать шесть миллиардов семьсот семьдесят шесть миллионов пятьсот шестьдесят три тысячи четыреста) рублей, в том числе:

535,531,268 (Пятьсот тридцать пять миллионов пятьсот тридцать одна тысяча двести шестьдесят восемь) акций номинальной стоимостью 50 (Пятьдесят) рублей каждая на сумму 26,776,563,400 (Двадцать шесть миллиардов семьсот семьдесят шесть миллионов пятьсот шестьдесят три тысячи четыреста) рублей являются обыкновенными акциями;

102,000,000 (Сто два миллиона) акций номинальной стоимостью 50 (Пятьдесят) рублей каждая на сумму 5,100,000,000 (Пять миллиардов сто миллионов) рублей являются привилегированными акциями (привилегированные именные бездокументарные акции с неопределенным размером дивиденда);

98,000,000 (Девяносто восемь миллионов) акций номинальной стоимостью 50 (Пятьдесят) рублей каждая на сумму 4,900,000,000 (четыре миллиарда девятьсот миллионов) рублей являются привилегированными акциями типа А (Привилегированные именные бездокументарные акции с неопределенным размером дивиденда, выпускаемые в соответствии с Федеральным законом №173-ФЗ от 13 октября 2008 года «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации»).

На основании решения внеочередного общего собрания акционеров ПАО Банк «ФК Открытие» от 22.02.2017 (протокол № 01), 17.04.2017 зарегистрированы изменения № 9, внесенные в устав ПАО Банк «ФК Открытие», в том числе, в части увеличения количества объявленных акций до 6,200,000,000 (Шесть миллиардов двести миллионов) штук номинальной стоимостью 50 (Пятьдесят) рублей каждая на сумму 310,000,000,000 (Триста десять миллиардов) рублей, в том числе:

- 6,000,000,000 (Шесть миллиардов) акций номинальной стоимостью 50 (Пятьдесят) рублей каждая на сумму 300,000,000,000 (Триста миллиардов) рублей являются обыкновенными акциями;
- 102,000,000 (Сто два миллиона) акций номинальной стоимостью 50 (Пятьдесят) рублей каждая на сумму 5,100,000,000 (Пять миллиардов сто миллионов) рублей являются привилегированными акциями с неопределенным размером дивиденда;
- 98,000,000 (Девяносто восемь миллионов) акций номинальной стоимостью 50 (Пятьдесят) рублей каждая на сумму 4,900,000,000 (Четыре миллиарда девятьсот миллионов) рублей являются привилегированными акциями типа А (привилегированные именные бездокументарные акции с неопределенным размером дивиденда, выпускаемые в соответствии с Федеральным законом №173-ФЗ от 13 октября 2008 года «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации»).

На основании решения годового общего собрания акционеров ПАО Банк «ФК Открытие» от 27.06.2017 (протокол № 3), 04.09.2017 зарегистрирована новая редакция устава ПАО Банк «ФК Открытие», в том числе, в части изменения типов объявленных акций, предельное количество которых составило 6,102,000,000 (Шесть миллиардов сто два миллиона) штук номинальной стоимостью 50 (Пятьдесят) рублей каждая на сумму 305,100,000,000 (Триста пять миллиардов сто миллионов) рублей, в том числе:

- 6,000,000,000 (Шесть миллиардов) акций номинальной стоимостью 50 (Пятьдесят) рублей каждая на сумму 300,000,000,000 (Триста миллиардов) рублей являются обыкновенными акциями;
- 102,000,000 (Сто два миллиона) акций номинальной стоимостью 50 (Пятьдесят) рублей каждая на сумму 5,100,000,000 (Пять миллиардов сто миллионов) рублей являются привилегированными акциями с неопределенным размером дивиденда;

На основании Приказа Банка России от 29.11.2017 № ОД-3353 «Об уменьшении размера уставного капитала Публичного акционерного общества Банка «Финансовая Корпорация Открытие» ПАО Банк «ФК Открытие» (г. Москва)» и решения Временной администрации по управлению банком ПАО Банк «ФК Открытие» от 29.11.2017 № 04-ВА об уменьшении уставного капитала ПАО Банк «ФК Открытие», 30.11.2017 Банком России зарегистрированы решения о выпуске обыкновенных акций и привилегированных акций с неопределенным размером дивиденда, а также отчет об итогах выпуска указанных акций ПАО Банк «ФК Открытие», в результате чего уставный капитал ПАО Банк «ФК Открытие» уменьшился с 11,021,082,100 рублей до 1 рубля путем уменьшения номинальной стоимости акций: 208,321,642 обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 50 рублей каждая были конвертированы в 208,321,642 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1/220,421,642 рубля каждая, 12,100,000 привилегированных именных бездокументарных акций с неопределенным размером дивиденда номинальной стоимостью 50 рублей каждая были конвертированы в 12,100,000 привилегированных именных бездокументарных акций с неопределенным размером дивиденда номинальной стоимостью 1/220,421,642 рубля каждая.

04.12.2017 зарегистрированы изменения № 1, внесенные в устав ПАО Банк «ФК Открытие», связанные с уменьшением уставного капитала и изменением количества объявленных акций. По итогам регистрации указанных изменений в устав ПАО Банк «ФК Открытие» количество размещенных обыкновенных акций составило 208,321,642 (Двести восемь миллионов триста двадцать одна тысяча шестьсот сорок два) штук номинальной стоимостью 1/220,421,642 рубля каждая, количество размещенных привилегированных акций с неопределенным размером дивиденда составило 12,100,000 (Двенадцать миллионов сто тысяч) штук номинальной стоимостью 1/220,421,642 рубля каждая. При этом предельное количество объявленных акций составило 222,672,609,850,268,200,000 (Двести двадцать два квинтиллиона шестьсот семьдесят два квадриллиона шестьсот девять триллионов восемьсот пятьдесят миллиардов двести шестьдесят восемь миллионов двести тысяч) штук номинальной стоимостью 1/220,421,642 рубля каждая на сумму 1,010,212,100,000 (Один триллион десять миллиардов двести двенадцать миллионов сто тысяч) рублей, в том числе:

- 221,545,792,374,200,000,000 (Двести двадцать один квинтиллион пятьсот сорок пять квадриллионов семьсот девяносто два триллиона триста семьдесят четыре миллиарда двести миллионов) акций номинальной стоимостью 1/220,421,642 рубля каждая на сумму 1,005,100,000,000 (Один триллион пять миллиардов сто миллионов) рублей являются обыкновенными акциями;
- 1,126,817,476,068,200,000 (Один квинтиллион сто двадцать шесть квадриллионов восемьсот семнадцать триллионов четыреста семьдесят шесть миллиардов шестьдесят восемь миллионов двести тысяч) акций номинальной стоимостью 1/220,421,642 рубля каждая на сумму 5,112,100,000 (Пять миллиардов сто двенадцать миллионов сто тысяч) рублей являются привилегированными акциями с неопределенным размером дивиденда.

На основании решения Временной администрации по управлению банком ПАО Банк «ФК Открытие» от 06.12.2017 № 12-ВА об увеличении уставного капитала ПАО Банк «ФК Открытие», 07.12.2017 Банком России был зарегистрирован дополнительный выпуск обыкновенных акций за индивидуальным номером 10202209D001. Обыкновенные именные акции дополнительного выпуска были размещены по закрытой подписке Банку России, в результате уставный капитал ПАО Банк «ФК Открытие» увеличился с 1 рубля до 138,000,000,000 рублей. Отчет об итогах дополнительного выпуска зарегистрирован Банком России 12.12.2017.

19.12.2017 зарегистрированы изменения № 2, внесенные в устав ПАО Банка «ФК Открытие», связанные с увеличением уставного капитала и изменением количества объявленных акций. По итогам регистрации указанных изменений в устав ПАО Банк «ФК Открытие» количество размещенных

обыкновенных акций составило 30,418,186,595,987,900,000 (Тридцать квинтиллионов четыреста восемнадцать квадриллионов сто восемьдесят шесть триллионов пятьсот девяносто пять миллиардов девятьсот восемьдесят семь миллионов девятьсот тысяч) штук номинальной стоимостью 1/220,421,642 рубля каждая, количество размещенных привилегированных акций с неопределенным размером дивиденда составило 12,100,000 (Двенадцать миллионов сто тысяч) штук номинальной стоимостью 1/220,421,642 рубля каждая.

Предельное количество объявленных акций составляет 192,254,423,254,488,621,642 (Сто девяносто два квинтиллиона двести пятьдесят четыре квадриллиона четыреста двадцать три триллиона двести пятьдесят четыре миллиарда четыреста восемьдесят восемь миллионов шестьсот двадцать одна тысяча шестьсот сорок два) штук номинальной стоимостью 1/220,421,642 рубля каждая на сумму 872,212,100,001 (Восемьсот семьдесят два миллиарда двести двенадцать миллионов сто тысяч один) рублей, в том числе:

- 191,127,605,778,420,421,642 (Сто девяносто один квинтиллион сто двадцать семь квадриллионов шестьсот пять триллионов семьсот семьдесят восемь миллиардов четыреста двадцать миллионов четыреста двадцать одна тысяча шестьсот сорок два) штук номинальной стоимостью 1/220,421,642 рубля каждая на сумму 867,100,000,001 (Восемьсот шестьдесят семь миллиардов сто миллионов один) рублей являются обыкновенными акциями;
- 1,126,817,476,068,200,000 (Один квинтиллион сто двадцать шесть квадриллионов восемьсот семнадцать триллионов четыреста семьдесят шесть миллиардов шестьдесят восемь миллионов двести тысяч) акций номинальной стоимостью 1/220,421,642 рубля каждая на сумму 5,112,100,000 (Пять миллиардов сто двенадцать миллионов сто тысяч) рублей являются привилегированными акциями с неопределенным размером дивиденда.

По состоянию на 1 января 2018 года размер зарегистрированного уставного капитала равен оплаченному и составляет 138,000,000,000 (Сто тридцать восемь миллиардов) рублей и разделен на 30,418,186,595,987,900,000 (Тридцать квинтиллионов четыреста восемнадцать квадриллионов сто восемьдесят шесть триллионов пятьсот девяносто пять миллиардов девятьсот восемьдесят семь миллионов девятьсот тысяч) обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1/220,421,642 рубля каждая и 12,100,000 (Двенадцать миллионов сто тысяч) привилегированных именных бездокументарных акций с неопределенным размером дивиденда номинальной стоимостью 1/220,421,642 рубля каждая.

Уставный капитал представлен следующим количеством акций:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал (размещенные и объявленные акции), шт.	Уставный капитал, разрешенный к выпуску (объявленные акции), но не выпущенный, шт.	Выпущенный уставный капитал (размещенные акции), шт.	Собственные акции, выкупленные у акционеров, шт.
Обыкновенные акции (номинальной стоимостью до 30.11.2017 – 50 руб., с 30.11.2017 - 1/220 421 642 руб.)				
1 января 2016 года	743,852,910	586,694,861	157,157,773	276
Реализация ранее выкупленных акций			276	-276
Размещение выпущенных акции		-51,163,593	51,163,593	
Выкуп собственных акций			-1,788	1,788
1 января 2017 года	743,852,910	535,531,268	208,319,854	1,788
Реализация ранее выкупленных акций			1,788	-1,788
Изменение объема разрешенных к выпуску акций	5,464,468,732	5,464,468,732		0
29 ноября 2017 года	6,208,321,642	6,000,000,000	208,321,642	
30 ноября 2017 года				
Конвертация акций в акции с меньшей номинальной стоимостью, внесение изменений в Устав	221,545,792,374,408,321,642	221,545,792,374,200,000,000	208,321,642	
Размещение выпущенных акций		-30,418,186,595,779,578,358	30,418,186,595,779,578,358	
1 января 2018 года	221,545,792,374,408,321,642	191,127,605,778,420,421,642	30,418,186,595,987,900,000	0

	Разрешенный к выпуску уставный капитал (размещенные и объявленные акции), шт.	Уставный капитал, разрешенный к выпуску (объявленные акции), но не выпущенный, шт.	Выпущенный уставный капитал (размещенные акции), шт.	Собственные акции, выкупленные у акционеров, шт.
Привилегированные акции с неопределенным размером дивиденда (номинальной стоимостью до 30.11.2017 – 50 руб., с 30.11.2017 – 1/220 421 642 руб.)				
1 января 2016 года	114,100,000	102,000,000	12,100,000	
1 января 2017 года	114,100,000	102,000,000	12,100,000	
30 ноября 2017 года Конвертация акций в акции с меньшей номинальной стоимостью, внесение изменений в Устав	1,126,817,476,080,300,000	1,126,817,476,068,200,000	12,100,000	0
1 января 2018 года	1,126,817,476,080,300,000	1,126,817,476,068,200,000	12,100,000	0
Привилегированные акции типа А с неопределенным размером дивиденда (номинальной стоимостью 50 руб.)				
1 января 2016 года	98,000,000	98,000,000	-	-
1 января 2017 года	98,000,000	98,000,000	-	-
Гос. Регистрация новой редакции Устава	-98,000,000	-98,000,000		
1 января 2018 года	0	0		

Каждая обыкновенная акция дает ее держателю право на один голос при голосовании на общем собрании акционеров по любым вопросам в пределах его компетенции, предусмотренной Федеральным законом "Об акционерных обществах" и Уставом Банка, за исключением проведения кумулятивного голосования, а также право получать доход в виде дивидендов без фиксированной ставки процента и имущество, принадлежащее Банку в случае его ликвидации. При выпуске акций каждый держатель должен иметь преимущественное право приобретения выпускаемых акций пропорционально количеству принадлежащих ему акций, в случаях предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

В случае прекращения деятельности или ликвидации Банка активы, оставшиеся после выплаты задолженностей, будут распределены между держателями обыкновенных акций на пропорциональной основе.

Держатели привилегированных акций с неопределенным размером дивиденда имеют право: участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, о внесении изменений и дополнений в устав, ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных акций соответствующего типа, при решении иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах». Держатели привилегированных акций с неопределенным размером дивиденда имеют право на получение ликвидационной стоимости в размере 100% (Сто процентов) номинальной стоимости привилегированных акций с неопределенным размером дивиденда.

Ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и/или их суммарной номинальной стоимости, а также по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру, отсутствуют.

Ценные бумаги, конвертируемые в акции Банка, а также опционы не размещались.

По состоянию на 1 января 2017 года Банку принадлежало 1,788 штук обыкновенных именных акций. Указанные акции были выкуплены у акционеров, которые на внеочередном общем собрании акционеров, состоявшемся 15 июня 2016 года, голосовали «против» или не принимали участия в голосовании по вопросу о реорганизации ПАО Банк «ФК Открытие» в форме присоединения к нему ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие» и предъявили требования о выкупе, принадлежащих им акций. Право собственности на акции перешло к Банку 10 августа 2016 года. В июле 2017 года 1,788 штук обыкновенных именных акций, принадлежащих Банку, были реализованы с баланса Банка на организованных торгах.

7 СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

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

Информация о движении резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности за 2017 год и 2016 год представлена следующим образом:

	Средства в банках	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Начисленные проценты	Итого
1 января 2016 года	1,158	100,177,553	13,504,409	113,683,120
Резервы от присоединенных банков	545	64,074,146	4,147,685	68,222,376
Остатки вместе с присоединенными банками	1,703	164,251,699	17,652,094	181,905,496
Дополнительное (восстановление) / формирование резервов	1,568	10,824,157	-331,073	10,494,652
Списание активов	0	-3,424,917	-212,389	-3,637,306
1 января 2017 года	3,271	171,650,939	17,108,632	188,762,842
Дополнительное формирование / (восстановление) резервов	4,374	304,200,061	16,606,163	320,810,598
Списание активов	0	-941,240	-104,017	-1,045,257
1 января 2018 года	7,645	474,909,760	33,610,778	508,528,183

Информация о движении прочих резервов за 2017 год и 2016 год представлена следующим образом:

	Прочие активы, ОС и объекты недвижи- мости, временно не исполь- зуемые в основной деятель- ности	Ценные бумаги	Резервы под условные обязательства кредитного характера	Резервы под операции с резидентами офшорных зон	Резерв по операциям прямого РЕПО	Резервы под оценочные обязательства некредитного характера	ИТОГО
1 января 2016 года	846,015	2,852,287	3,709,395	25,510	87,666	0	7,520,873
Резервы от присоединенных банков	1,500,299	1,165,584	5,428,311	0	0	1,381,358	9,475,552
Остатки вместе с присоединенными банками	2,346,314	4,017,871	9,137,706	25,510	87,666	1,381,358	16,996,425
Дополнительное формирование / (восстановление) резервов	3,407,528	2,949,722	-4,080,931	-8,790	-87,666	-18,168	2,161,695
Списание активов	-41,254	0	0	0	0	-433,012	-474,266
Восстановление ранее списанных резервов	0	0	97	0	0	0	97
1 января 2017 года	5,712,588	6,967,593	5,056,872	16,720	0	930,178	18,683,951
Дополнительное формирование / (восстановление) резервов	3,801,963	58,814,412	11,783,597	-839	0	213,502	74,612,635
Списание активов	-91,602	0	0	0	0	-770,745	-862,347
Восстановление ранее списанных резервов	5	0	0	0	0	0	5
1 января 2018 года	9,422,954	65,782,005	16,840,469	15,881	0	372,935	92,434,244

7.2 Информация о сумме курсовых разниц

Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Торговые операции, нетто	35,407,041	68,298,530
Курсовые разницы, нетто	-16,138,642	-77,805,108
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	19,268,399	-9,506,578

7.3 Информация об операционных расходах

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Безвозмездные вклады в имущество дочерних компаний	109,100,000	0
Расходы на содержание персонала	25,461,915	18,793,263
Расходы от операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены	7,607,855	10,307,145
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	7,394,999	4,050,696
Организационные и управленческие расходы	4,032,927	2,523,183
Расходы на страхование	2,654,363	1,635,716
Расходы на рекламу	2,321,123	738,025
Амортизация основных средств и нематериальных активов	1,848,711	1,060,319
Расходы на услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1,106,525	710,058
Расходы на благотворительность	293,224	236,222
Расходы на охрану	277,268	220,862
Расходы на командировки	248,636	325,626
Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	221,215	22,545
Представительские расходы	72,179	96,821
Расходы на аудит	66,100	68,177
Судебные и арбитражные издержки	41,507	23,567
Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора	6,067	922
Прочие операционные расходы	8,012,123	1,513,913
Итого	170,766,737	42,327,060

Безвозмездные вклады в имущество дочерних компаний представляют собой финансовую помощь ПАО СК «Росгосстрах» (66,2 млрд. руб.) и негосударственным пенсионным фондам (42,9 млрд. руб.), входящим в банковскую Группу.

Чистые расходы от выбытия основных средств в 2017 году составили 150,718 тыс. руб., в 2016 году составили 136,073 тыс. руб.

В течение 2017 года и 2016 года Банк не признавал в качестве расходов затраты на исследования и разработки.

7.4 **Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу на прибыль**

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Уплаченный налог на прибыль	1,633,300	3,578,758
Отложенный налоговый актив/(отложенное налоговое обязательство) по налогу на прибыль	33,465	293,944
Расходы по налогу на прибыль/(возмещение по налогу на прибыль)	1,666,765	3,872,702
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	2,425,344	1,673,447
Итого расходы/(возмещение) по налогам	4,092,109	5,546,149

В 2017 и 2016 годах не происходило изменение ставок налога и введение новых налогов.

8 СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

В отчете об уровне достаточности капитала для покрытия рисков отражены данные о собственных средствах (капитале), рассчитанные в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») (далее – Положение 395-П) в редакции Указания Банка России от 04.08.2016 № 4098-У.

В состав капитала Банка входят заемные средства, включающие субординированные кредиты, и собственный капитал акционеров материнской компании, включающий выпущенные акции, резервные фонды и нераспределенную прибыль, информация по которым раскрыта в отчете об уровне достаточности капитала.

8.1 *Информация о субординированных кредитах, включенных в расчет капитала Банка, представлена следующим образом:*

По состоянию на 1 января 2018 года субординированных кредитов, являющихся источниками собственных средств (капитала) Банка, не имеется.

По состоянию на 1 января 2017 года:

Наименование кредитора	Дата начала	Дата погашения	Валюта	Сумма в тыс. единиц валюты	Сумма в тыс. рублей	Сумма, включенная в расчет капитала
OFCB Capital public limited company*	26.04.2012	26.04.2019	USD	500,000	30,328,450	9,797,610
OFCB Capital public limited company*	17.12.2012	17.12.2019	USD	300,000	18,197,070	0
АО «Открытие Холдинг»**	19.09.2011	-	USD	103,936	6,304,429	6,304,429
ВНЕШЭКОНОМБАНК	10.02.2009	24.12.2019	RUB	4,900,000	4,900,000	2,940,000
ГК "АСВ"	25.05.2015	22.01.2025	RUB	11,119,050	11,119,050	11,119,050
ГК "АСВ"	25.05.2015	24.02.2027	RUB	11,119,050	11,119,050	11,119,050
ГК "АСВ"	25.05.2015	26.09.2029	RUB	11,119,050	11,119,050	11,119,050
ГК "АСВ"	25.05.2015	28.04.2032	RUB	11,119,050	11,119,050	11,119,050
ГК "АСВ"	25.05.2015	29.11.2034	RUB	11,119,050	11,119,050	11,119,050
ГК "АСВ"	21.05.2015	22.01.2025	RUB	1,919,650	1,919,650	1,919,650
ГК "АСВ"	21.05.2015	24.02.2027	RUB	1,919,650	1,919,650	1,919,650
ГК "АСВ"	21.05.2015	26.09.2029	RUB	1,919,650	1,919,650	1,919,650
ГК "АСВ"	21.05.2015	28.04.2032	RUB	1,919,650	1,919,650	1,919,650
ГК "АСВ"	21.05.2015	29.11.2034	RUB	1,919,650	1,919,650	1,919,650
RESERVE INVEST (CYPRUS) LIMITED	03.11.2006	09.11.2021	USD	150,000	9,098,535	2,945,628
OIM ABS LIMITED	27.11.2013	-	USD	151,515	9,190,430	9,190,430
OIM ABS LIMITED	27.11.2013	-	USD	151,515	9,190,430	9,190,430
АО "Открытие Холдинг" **	14.11.2007	02.11.2024	RUB	200,000	200,000	200,000
АО "Открытие Холдинг" **	24.03.2008	14.03.2025	RUB	190,000	190,000	190,000
АО "Открытие Холдинг" **	23.01.2009	13.01.2025	RUB	1,200,000	1,200,000	1,200,000
АО "Открытие Холдинг" **	26.02.2004	01.03.2024	RUB	170,500	170,500	170,500
PORTOSERVO LIMITED	28.04.2007	28.04.2024	RUB	100,000	100,000	100,000
OIM ABS LIMITED	07.02.2013	-	USD	100,000	6,065,690	6,065,690
ВНЕШЭКОНОМБАНК	29.01.2009	23.12.2019	RUB	1,995,033	1,995,033	1,197,020
BKM FINANCE LIMITED	18.06.2013	-	USD	200,000	12,131,380	12,131,380
ИТОГО						126,816,617

* прежнее наименование – Nomos Capital public limited company

**прежнее наименование – ОАО ФК «Открытие»

8.2 *Информация о нормативах достаточности капитала.*

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Существенных изменений в части политик по управлению капиталом в 2017 году не было.

Действующие в Банке в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала процедуры оценки достаточности капитала включают в себя:

1. Определение состава источников и объема капитала, имеющегося в распоряжении Банка для покрытия убытков от реализации рисков.

2. Оценку объема необходимого Банку капитала для покрытия каждого значимого риска и надбавок к требованиям достаточности капитала, осуществляемую следующим образом.
3. Оценку достаточности объема капитала, имеющегося в распоряжении Банка для покрытия рисков.
4. Планирование капитала Банка, включая определение:
 - планового уровня и структуры капитала;
 - планового уровня и структуры рисков;
 - планового уровня достаточности капитала.

При оценке достаточности собственных средств для обеспечения текущей и будущей деятельности Банк исходит из величины источников собственных средств, имеющихся в распоряжении, результатов всесторонней оценки значимых рисков и необходимости их покрытия, обеспечения устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией Банка.

Начиная с 25 августа 2017 года и по 11 декабря 2017 года по причинам, описанным в разделе 1, Банк не соблюдал требования ЦБ РФ к достаточности капитала, которые в течение 2017 года не изменились.

Нормативы достаточности капитала на конец 2017 и 2016 года представлены следующим образом:

	Минимально допустимое значение на 1 января 2018 года, %	Фактическое значение на 1 января 2018 года, %	Минимально допустимое значение на 1 января 2017 года, %	Фактическое значение на 1 января 2017 года, %
Норматив достаточности базового капитала (H1.1)	4.5	11.6	4.5	6.7
Норматив достаточности основного капитала (H1.2)	6	11.6	6	8.8
Норматив достаточности собственного капитала (H1.0)	8	11.6	8	13.1

В соответствии с Указанием Банка России от 30.11.2015 N 3855-У "О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 3 декабря 2012 года N 139-И "Об обязательных нормативах банков" с 1 января 2016 года введены в действие изменения в Инструкцию, устанавливающие числовые значения и методику расчета следующих надбавок к нормативам достаточности капитала банка (по состоянию на отчетную дату Инструкция 139-И утратила силу в связи с утверждением Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков», которая предусматривает аналогичные показатели):

- поддержания достаточности капитала;
- антициклической;
- за системную значимость.

Головная кредитная организация банковской группы рассчитывает указанные надбавки к нормативам достаточности капитала банковской группы на ежеквартальной основе в соответствии с "Положением о расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп", утвержденным Банком России 03.12.2015 N 509-П.

Значения надбавок с 1 января 2016 года составляют:

- поддержания достаточности капитала – 0,625%;
- антициклической – 0%;
- за системную значимость – 0,15%.

Значения надбавок с 1 января 2017 года составляют:

- поддержания достаточности капитала – 1,25%;
- антициклической – 0%;
- за системную значимость – 0,35%.

8.3 **Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанные в составе капитала для каждого вида активов.**

Движение резервов для каждого вида активов представлено в составе примечания в п.7.1.

8.4 ***Показатели (коэффициенты), рассчитываемые с участием значения регулятивного капитала.***

В представленной годовой бухгалтерской отчетности не приводятся расчеты с участием значения регулятивного капитала, не являющиеся обязательными нормативами и (или) показателями, установленными Банком России.

8.5 Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» Отчета об уровне достаточности капитала

В таблице ниже представлены сравнительные данные статей публикуемого баланса и элементов собственных средств (капитала), рассчитанных в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

Бухгалтерский баланс на 01 января 2018 года				Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1) на 01 января 2018 года		
Номер п/п	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	Средства акционеров (участников), Эмиссионный доход Резервный фонд, всего, в том числе:	24, 26	456,200,000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	456,200,000	Уставный капитал и эмиссионный доход, Резервный фонд	1,3	456,200,000
1.2	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	0
2	Прибыль (убыток) , Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	33,34,28	-247,119,067	X	X	X
2.1	отнесенные в базовый капитал	X	X	Нераспределенная прибыль (убыток)	2	-229,060,932
2.2	отнесенные в дополнительный капитал	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	0
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе :	10	30,525,408	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, в том числе:	X	1,521,403	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, в том числе:	8.9	1,217,122
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	0	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	1,521,403	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств(строка 5.2 настоящей таблицы)	9	1,217,122
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	1,521,403	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	304,281
4	Отложенный налоговый актив, всего,	9	8,699,200	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	8,699,200	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	X	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	0
5	Отложенное налоговое обязательство, всего, в том числе:	20.1	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию	X	0	X	X	X
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы	X	0	X	X	X
7	X	X	X	Недосозданные резервы на возможные потери, уменьшающие источники базового капитала	12	1,379,932
				Недосозданные резервы на возможные потери, уменьшающие источники дополнительного капитала	12	0

8	"Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", всего, в том числе	4, 5, 6	1,526,897,595	X	X	X
8.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	X	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	18	1,702,562
8.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	X	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	19	0
8.3	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	X	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в инструменты базового капитала финансовых организаций	22	0
8.4	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	X	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	39	0
8.5	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	X	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	40	960,000
8.6	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	X	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	54	133,323
8.7	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	X	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	55	3,654,727
8.8	Отрицательная величина добавочного капитала	X	X	Отрицательная величина добавочного капитала	27	6,687,665
9	X	X	X	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	26	0
10	Средства кредитных организаций, Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе	15,16	894,804,826	X	X	X
10.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	X	Инструменты добавочного капитала, классифицируемые как обязательства	32	0
10.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	0
10.3	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	47	0
10.4	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам, относящиеся к иным показателям, уменьшающим источники дополнительного капитала	X	X	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам	56.1.3	1,511,016
10.5	Отрицательная величина добавочного капитала	X	X	Отрицательная величина добавочного капитала	42	1,013,171
11	X	X	X	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов	41.1.3	4,410,213
12	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0			
	уменьшающие базовый капитал	X	0	Вложения в собственные акции (доли)	16	0
	уменьшающие добавочный капитал	X	0	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению	41.1.2	0
13	Переоценка основных средств и нематериальных активов	29	4,285,895	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	4,285,895

9 СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

При определении в целях расчета нормативов достаточности капитала Банка величины кредитного риска по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов и производным финансовым инструментам, которые обеспечены соответствующими способами исполнения обязательств заемщика (контрагента), Банк в отчетном периоде применял подход, предусмотренный в п. 2.6 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков» в отношении активов и производных инструментов, указанных в пункте 2.6 Инструкции №180-И.

При определении величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета финансового рычага ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе, учитываемые на счете 91419, были включены в расчет по строке 12 «Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:» подраздела 2.2 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах банка и о показателе финансового рычага». Соответственно, величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага по строке 21 подраздела 2.2 больше величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага по строке 8 подраздела 2.1 на сумму, отраженную по балансовому счету 91419.

10 ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

В связи с тем, что Банк является головной кредитной организацией банковской Группы, данные о значении и расчете Норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ) раскрываются только на консолидированной основе в составе информации о принимаемых рисках на консолидированной основе в соответствии с Указанием Банка России от 03.12.2015 N 3876-У.

11 СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

В 2017 году снижение денежных средств и их эквивалентов составило 31 млрд. рублей.

Отток денежных средств, использованных в операционной деятельности, составил 78,6 млрд. руб. Основным фактором, повлиявшим на отток денежных средств, явились операционные расходы Банка в размере 164,9 млрд. рублей, в состав которых вошла сумма в размере 109,1 млрд. руб., направленная на докапитализацию компаний Группы: ПАО СК "Росгосстрах", АО "НПФ "ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ", АО "НПФ электроэнергетики" и АО "НПФ РГС".

Снижение денежных средств от операционных активов и обязательств составили 413,5 млрд. руб. Основное влияние на снижение денежных средств от операционных активов и обязательств оказало сокращение средств клиентов и кредитных организаций, отток по которым составил 420,3 млрд. руб. и 601,7 млрд. руб. соответственно.

Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования, в 2017 году не было.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в 2017 году не было.

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

Система управления рисками Банка в целом построена на основе принципов, определенных нормами регулирования и требованиями, предъявляемыми Банком России к таким системам.

В 2017 году реализовались риски бизнес-модели Банка, что привело к введению временной администрации и санации Банка. В качестве основных факторов, ставших причиной реализации данных рисков, можно выделить следующие обстоятельства:

- Система корпоративного управления Банка была не сбалансирована, в частности, единоличный исполнительный орган Банка имел широкие полномочия, что позволяло принимать решения по сделкам без учета мнения риск-менеджмента;
- Кредитная политика Банка являлась высокорискованной, что приводило к формированию концентраций в ряде крупных проектов, бенефициарами которых являлись партнеры АО «Открытие Холдинг»;
- Фактические бизнес-процессы в Банке ограничивали независимость риск-менеджмента от руководителя корпоративного бизнес-блока, в результате чего на процесс управления риском оказывалось влияние и позиция риск-менеджмента избирательно учитывалась в работе коллегиальных органов;
- Наблюдалась высокая зависимость Банка от источников финансирования в корпоративном сегменте, чувствительном к кредитному рейтингу организации, что привело к реализации риска оттоков ликвидности после присвоения рейтинга от агентства АКРА;
- Высокая долговая нагрузка на уровне акционера Банка – АО «Открытие Холдинг», ставшая, в том числе, следствием стратегии консолидации банков с использованием заемных средств, привела к невозможности рефинансирования задолженности АО «Открытие Холдинг» на рынке.

При этом обстоятельства, указанные в разделе 1 пояснительной информации, могли стать следствием, в том числе, недостаточно эффективного функционирования систем внутреннего контроля и управления рисками.

По окончании деятельности временной администрации в Банке начата работа по трансформации бизнес модели, пересмотру подходов к независимости риск-менеджмента и полноценному учету позиции риск-менеджмента в работе коллегиальных органов Банка.

Далее приведено распределение полномочий и ответственности между органами управления, коллегиальными органами, структурными подразделениями и сотрудниками Банка в части реализации функций, связанных с управлением рисками по состоянию на 01 января 2018 года.

Наблюдательный Совет Банка в соответствии с Уставом Банка, Положением о Наблюдательном Совете и Стратегией управления рисками и капиталом Банка (утверждена Решением Наблюдательного совета, протокол от 31.12.2015) (далее в настоящем разделе - Стратегия) контролирует следующие вопросы в области управления рисками:

- осуществление надзорных функций в сфере управления рисками, проведение оценки эффективности системы управления рисками;
- утверждение Стратегии и осуществление контроля за ее реализацией;
- утверждение политики управления наиболее значимыми для Банка рисками и осуществление контроля за их реализацией;
- рассмотрение результатов стресс-тестирования;
- рассмотрение отчетов в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК);
- рассмотрение вопроса о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК (не реже одного раза в год);
- создание и обеспечение (контроль) эффективного функционирования системы внутреннего контроля;
- утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов;
- утверждение плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка;
- утверждение плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- рассмотрение внутренних документов по организации системы внутреннего контроля, годовых и текущих планов проверок Службы внутреннего аудита, отчетов о выполнении

планов проверок Службы внутреннего аудита, ежегодных отчетов о выполнении планов работы Службы внутреннего контроля, документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита Банка.

Правление Банка и Председатель Правления являются Исполнительными органами Банка, осуществляющими руководство текущей деятельностью Банка.

Как указано в разделе 1 пояснительной информации 30 августа 2017 года приказом Банка России в Банк была введена Временная администрация, в результате чего, полномочия исполнительных органов Банка были приостановлены. Поскольку исполнительный орган Банка (Правление) по состоянию на 31.12.2017 года был в процессе формирования, все функции исполнительного органа были сосредоточены на временно исполняющем обязанности председателя правления, включая руководство подразделениями по управлению рисками и подразделениями, принимающими на себя риск.

В соответствии с Уставом Банка, Положением о Правлении и Стратегией, внутренними документами Банка по управлению рисками Исполнительные органы Банка:

- обеспечивают реализацию утвержденной Наблюдательным Советом политики в области управления рисками;
- отвечают за внедрение и функционирование системы управления рисками;
- утверждают политики в области управления отдельными видами рисков и прочие внутренние нормативные документы, регламентирующие управление рисками (не относящиеся к компетенции Наблюдательного Совета Банка);
- утверждают полномочия и состав коллегиальных органов управления рисками;
- принимают решения по принятию отдельных видов рисков;
- утверждают процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе Стратегии управления рисками и капиталом Банка;
- рассматривают отчеты в рамках ВПОДК;
- рассматривают вопрос о необходимости внесения изменений в документах, разрабатываемых в рамках ВПОДК (не реже одного раза в год);
- отвечают за создание системы оценки процедур внутреннего контроля Банка, а также системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- рассматривают материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля.

Служба внутреннего аудита

Согласно Положению о службе внутреннего аудита и Стратегии Служба внутреннего аудита осуществляет, в том числе следующие функции:

- проводит проверку и оценку эффективности системы управления рисками Банка;
- проводит проверку полноты применения и оценку эффективности методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами Банка, а также полноты применения указанных документов;
- проводит проверку и оценку адекватности и эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (общего собрания акционеров (участников), Наблюдательного Совета, Председателя Правления и Правления Банка);
- проводит проверку деятельности Службы внутреннего контроля Банка и подразделений риск-менеджмента;
- информирует Наблюдательный Совет и Исполнительные органы Банка о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков в Банке и действиях, предпринятых для их устранения;
- вырабатывает рекомендации для устранения выявленных в ходе аудиторских проверок и консультаций проблем, повышения эффективности процессов и улучшения процедур управления рисками, а также обеспечивает контроль (мониторинг) процесса выполнения данных рекомендаций.

Служба внутреннего контроля в рамках управления рисками Банка осуществляет, в том числе следующие функции:

- проводит выявление и мониторинг уровня регуляторного риска, в том числе путем проведения контрольных проверок;

- осуществляет учет событий, связанных с регуляторным риском, определяет вероятность их возникновения, а также проводит количественную оценку возможных последствий;
- вырабатывает соответствующие рекомендации (предложения), обеспечивающие снижение уровня выявленных регуляторных рисков;
- осуществляет мониторинг эффективности управления регуляторным риском, в том числе путем постоянного контроля за эффективностью мероприятий, принятых и реализованных по результатам проведенных Службой внутреннего контроля и Службой внутреннего аудита проверок.

Коллегиальные органы Банка

В Банке действует система Коллегиальных органов, уполномоченных на принятие решений по сделкам, несущим риски. В состав Коллегиальных органов⁴ входят: Главный кредитный комитет, Большой кредитный комитет розничного и малого бизнеса, Финансовый комитет Банка, Комитет по финансовым рынкам.

К компетенции Коллегиальных органов в части управления рисками, в том числе, относятся:

- одобрение условий/изменение условий кредитных сделок по разным бизнес-направлениям Банка (корпоративный, малый и розничный бизнес, инвестиционный бизнес);
- одобрение установления/изменения условий лимитов кредитования/вложений средств на заемщика/группу связанных заемщиков, в рамках которого принимаются кредитные риски по соответствующим кредитным сделкам;
- одобрение установления/изменения условий лимита на объем соответствующих видов сделок, заключаемых на финансовом рынке контрагентами (или объемы вложений в ценные бумаги эмитентов);
- реализация политики Банка в области управления процентными рисками;
- установление лимитов на проведение операций с производными процентными инструментами (процентные свопы, соглашения о будущей процентной ставке и др.);
- контроль выполнения Банком нормативов ликвидности;
- установление трансфертных процентных ставок.

В рамках системы Коллегиальных органов Банка функционирует коллегиальный орган по работе с проблемной задолженностью - Комитет по проблемным активам со следующими полномочиями:

- утверждение/изменение плана работы с проблемным активом Банка: стратегии, плана мероприятий и др.;
- одобрение установления/изменения условий лимитов кредитования на заемщика/группу связанных заемщиков, имеющих проблемную задолженность перед Банком;
- одобрение условий/изменение условий кредитных сделок с заемщиками/группой связанных заемщиков, имеющими проблемную задолженность перед Банком;
- одобрение заключения сделок цессии, отступного, погашения задолженности третьим лицом и иных гражданско-правовых сделок, совершаемых Банком в рамках урегулирования проблемной задолженности.

Старший Вице-Президент - Директор по управлению рисками в рамках управления рисками Банка осуществляет следующие функции:

- организует управление рисками Банка;
- координирует и контролирует работу структурных подразделений/работников Банка, осуществляющих функции управления рисками;
- ежедневно рассматривает отчеты о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями, использовании (нарушении) установленных лимитов, о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов;
- ежемесячно рассматривает отчеты об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком;
- информирует Наблюдательный Совет, Исполнительные органы Банка о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов.

Подразделения риск-менеджмента

⁴ Коллегиальные органы, действовавшие по состоянию на 31.12.2017 в соответствии с Приказом Временной Администрации от 07.09.2017.

Подразделения риск-менеджмента функционируют в разрезе следующих бизнес-направлений:

- инвестиционные риски - Департамент анализа и управления кредитными рисками на финансовых рынках, Департамент анализа и управления рисками операций на финансовых рынках и балансовых рисков, Департамент оценки рисков ликвидности;
- риски корпоративного бизнеса - Департамент анализа кредитных рисков корпоративного бизнеса, Департамент портфельных рисков и методологии;
- риски розничного и малого бизнеса, операционные риски - Департамент кредитования розничного сегмента и верификации клиентов малого и среднего бизнеса, Департамент анализа кредитных рисков, Департамент кредитных рисков МСБ, Департамент управления операционными рисками и противодействия мошенничеству.

В рамках управления рисками Банка подразделения риск-менеджмента осуществляют в том числе следующие функции:

- проводят количественную и качественную оценку рисков, включая расчет ключевых индикаторов риска, общего уровня портфельного риска по всем операциям Банка с учетом эффекта диверсификации различных типов риска;
- готовят предложения по установлению или пересмотру лимитов, ограничивающих размер принимаемых Банком рисков, а также по методологическим вопросам управления рисками и выносят их на рассмотрение и утверждение коллегиальными органами Банка;
- разрабатывают, в том числе с участием задействованных подразделений, методологию процедур контроля установленных лимитов с целью построения системы контроля лимитов ответственными подразделениями Банка;
- участвуют в разработке новых и совершенствовании существующих банковских продуктов, связанных с принятием Банком рисков;
- разрабатывают и совершенствуют методологические документы Банка в области управления рисками;
- осуществляют подготовку регулярной и оперативной отчетности для менеджмента, коллегиальных органов и органов управления Банка.

Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг является ответственным за осуществление внутреннего контроля деятельности Банка – профессионального участника рынка ценных бумаг, а именно за осуществление внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком. Контролер независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка и является подконтрольным Наблюдательному Совету Банка.

Департамент финансового мониторинга и комплаенс-контроля является самостоятельным структурным подразделением Банка и осуществляет координацию мер внутреннего контроля в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», нормативных актов Банка России и внутренних документов Банка.

Неотъемлемой частью процесса управления рисками является идентификация рисков, то есть выявления полного списка рисков, присущих деятельности Банка. По итогам идентификации рисков Банк группирует выявленные риски по степени существенности влияния на финансовую стабильность Банка и в зависимости от этого выстраивает процессы управления значимыми рисками на индивидуальном и агрегированном уровне, а также устанавливает требования к капиталу на их покрытие.

Наиболее значимые риски, присущие деятельности Банка, включают:

- кредитные риски, в т.ч. кредитный риск контрагента,
- рыночный риск,
- операционный риск, включая правовой,
- процентный риск банковского портфеля,
- риски ликвидности.

Кроме наиболее значимых, Банк выделяет в качестве значимых рисков:

- регуляторный риск,
- стратегический риск,
- риск потери деловой репутации,
- риски концентрации.

Процесс идентификации рисков и обновление уровня существенности проводится не реже одного раза в год.

Информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации Группы, которая не может быть раскрыта в полном объеме, не имеется.

Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже.

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

Банк осуществляет управление следующими рисками:

12.1.1 Кредитный риск

Кредитный риск — наиболее значимый риск для Банка, возникающий вследствие несвоевременного, неполного исполнения или неисполнения клиентами и контрагентами своих финансовых обязательств перед Банком.

Основным источником кредитного риска для Банка являются операции кредитования корпоративных клиентов и физических лиц, вложения в долговые обязательства корпораций (векселя, облигации), операции на межбанковском рынке.

Банк строит свою кредитную политику, применяя методы и процедуры, соответствующие требованиям регулирующих органов.

Система управления кредитным риском Банка позволяет контролировать структуру кредитных портфелей, принимать предупредительные управленческие решения, позволяющие снизить уровень кредитного риска, и соответствует следующим принципам:

- Принцип ответственности бизнес-подразделений – клиентские и продуктовые (кредитные) подразделения являются держателями риска, результаты реализации рисков в их деятельности учитываются в рамках системы мотивации.
- Принцип регулярного мониторинга отдельных клиентов и поведения портфеля – с целью выработки корректирующих действий как в отношении отдельных клиентов и сделок, так и в отношении кредитных правил и процедур мониторинга и взаимодействия.
- Принцип независимости подразделений по рискам – анализ, оценка и контроль риска возложены на подразделения по управлению рисками (Риск-менеджмент), участвующие в работе по структурированию, одобрению и мониторингу принятых рисков с прямым подчинением Председателю Правления Банка.
- Принцип делегирования полномочий по рассмотрению сделок - в соответствии с размером и сложностью операций – с целью выработки мероприятий по минимизации рисков, а также принятия остаточных рисков коллегиальными органами Банка, включая Правление, Главный кредитный комитет, Комитет по финансовым рынкам.

Стратегия Банка в области управления кредитным риском включает поддержание и развитие следующих направлений:

- Ограничение риска по каждому корпоративному заемщику сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски; контроль соблюдения лимитов подверженности рискам по отдельным контрагентам, отраслям и видам кредитных продуктов;
- Строгая регламентация процессов оценки риска и принятия кредитных решений;
- Многоуровневая система принятия кредитных решений;
- Мониторинг кредитного качества по принятым балансовым и внебалансовым рискам и формирование резервов под возможные потери;
- Передача риска третьему лицу: страхование, хеджирование, обеспечение (гарантия, поручительство, залог);
- Идентификации сигналов проблемности в отношении заемщиков Банка на ранних стадиях с целью предупреждения возникновения проблемной задолженности и/или ее урегулирования.

Процесс оценки риска и принятия кредитных решений в Банке строго регламентирован. Первичную оценку соответствия сделки, несущей кредитный риск, по регламентам осуществляет менеджер подразделения, ответственного за работу с клиентами. Кредитное подразделение Банка анализирует цели кредитования, бизнес заемщика и других сторон сделки (если применимо), его финансовое положение, кредитную историю, качество предлагаемого обеспечения и соответствие всех необходимых юридических документов заемщика требованиям законодательства.

Риск-менеджмент обеспечивает независимое оппонирование по кредитным сделкам. Для обеспечения независимости принимаемых решений данное подразделение, как и основные экспертные службы (в том числе отвечающие за оценку залогового обеспечения, юридических рисков и т. д.), отделено от клиентских и кредитных подразделений.

Заключения всех задействованных служб представляются на рассмотрение соответствующему коллегиальному органу для принятия окончательного решения по целесообразности предоставления и условиям кредитной сделки, включая финансовые и нефинансовые ковенанты, предварительные и отлагательные условия.

В целях управления кредитным риском Банк использует следующие основные инструменты:

- установление и контроль лимитов кредитования и вложений (в части кредитного риска контрагентов). Лимиты пересматриваются не реже одного раза в год, контроль установленных лимитов осуществляется на постоянной основе;
- диверсификация кредитного портфеля в целях избежания избыточной концентрации кредитов по определенным параметрам: валюта кредита, срок кредитования, отрасль и т.д.;
- регулярный мониторинг финансового положения и кредитного риска контрагентов, в том числе с использованием внутренних рейтингов;
- обеспечение обязательств путем принятия в залог движимого и недвижимого имущества, имущественных прав/прав требования, гарантий и поручительств. Банк устанавливает специальные требования к активам, принимаемым в качестве обеспечения. Для минимизации риска утраты обеспечения Банк использует различные виды страхования обеспечения;
- система раннего предупреждения (далее - СРП). Система раннего предупреждения служит инструментом раннего выявления рисков по договорам банковских продуктов, заключенным с юридическими лицами, с целью осуществления мер, направленных на предотвращение потери активов, недополучения доходов и появления дополнительных расходов. СРП базируется на проведении текущего мониторинга финансового положения заемщиков, регулярного мониторинга индивидуальных ссуд и кредитного портфеля в целом и выявлении сигналов, свидетельствующих о наличии проблем или потенциальной возможности возникновения проблем у заемщиков. СРП регламентирует процедуру выявления, реагирования на негативные сигналы и процедуру обработки негативных сигналов в деятельности корпоративных заемщиков Банка, определяет перечень критериев (индикаторов риска) в целях классификации заемщиков в одну из групп проблемности.

Мониторинг выданных кредитов осуществляют кредитные подразделения Банка совместно с подразделениями мониторинга портфеля и Риск-менеджмента.

Политика Банка по управлению кредитным риском опирается на принципы независимости функций анализа, оценки и контроля риска от подразделений, ответственных за принятие кредитного риска, а также на многоуровневую систему контроля и ограничения принимаемого риска.

В целях управления Кредитным риском Банк в том числе проводит оценку требований к капиталу, исходя из величины активов, взвешенных по уровню риска. В дополнение к выделенному капиталу могут устанавливаться дополнительные количественные показатели, отражающие склонность к риску, в том числе годовой бюджет резервов, уровень обеспеченности кредитного портфеля и другие. Значения показателей склонности к риску утверждаются Наблюдательным Советом.

Контроль соблюдения целевых значений показателей склонности к риску в части кредитного риска осуществляется подразделениями Риск-менеджмента на ежемесячной основе.

Соответствующая отчетность направляется Членам Правления путем размещения в электронном виде на внутреннем сетевом ресурсе с необходимым ограниченным доступом. В случае нарушения плановых показателей склонности к риску либо приближения фактических данных к пороговым (сигнальным) значениям, подразделение Риск-менеджмента дает свои предложения в формате рекомендаций ответственным подразделениям о необходимых мероприятиях для приведения фактических показателей к утвержденным.

Ежегодно подразделения Риск-менеджмента осуществляют прогнозирование показателей склонности к риску. Установление показателей риск-аппетита происходит в ходе ежегодного процесса бюджетирования и бизнес-планирования.

Система управления кредитными рисками регулируется рядом взаимосвязанных внутренних нормативных документов, охватывающих возможные направления возникновения кредитных рисков.

Для оценки уровня рисков используются соответствующие методики. Процедуры и внутренние нормативные документы регулярно пересматриваются Банком и обновляются с целью отражения изменившихся рыночных условий, влияния предлагаемых Банком новых продуктов и услуг и совершенствования методов управления рисками в банковской практике.

В Банке используется и совершенствуется система отчетности, которая позволяет производить регулярный мониторинг динамики основных показателей, характеризующих сформированное качество кредитного портфеля по всем направлениям кредитования.

В целях оценки Кредитного риска Банк применяет методы количественной оценки, основанные на требованиях Положения Банка России №590-П и определенные во внутренних нормативных документах Банка. Результатом количественной оценки Кредитного риска является формируемый Банком объем резервов на возможные потери по ссудам и резервов на возможные потери.

Банк применяет оценку ссуд на индивидуальной и портфельной основе.

Оценка ссуды, классифицируемой на индивидуальной основе, и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения об уровне кредитного риска, формируемого по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга и иных факторов риска.

Мониторинг факторов кредитного риска проводится Банком на постоянной основе в целях своевременной классификации (реклассификации) и формирования (уточнения) резерва по индивидуальным ссудам. Профессиональное суждение об уровне кредитного риска по ссуде формируется на момент ее предоставления и далее в течение действия ссуды в момент возникновения оснований для реклассификации ссуды либо уточнения размера резерва, но не реже одного раза в квартал, по ссудам, предоставленным кредитным организациям, - не реже одного раза в месяц.

Ссуда, оцениваемая на индивидуальной основе, классифицируется в одну из пяти категорий качества с расчетным резервом в пределах установленного по ней диапазона согласно Положению Банка России №590-П. По ссудам, отнесенным ко II-V категории качества, резерв формируется с учетом обеспечения I, II категории качества.

Ссуды, размер которых не превышает 0,5% от собственных средств (капитала) Банка, могут включаться в целях формирования резерва в портфели однородных ссуд. В портфели однородных ссуд могут включаться ссуды со сходными характеристиками кредитного риска – ссуды, предоставленные физическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства. Резерв формируется на основании профессионального суждения по портфелю однородных ссуд, без вынесения профессионального суждения об уровне кредитного риска по каждой ссуде в отдельности.

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года ссуды, предоставленные клиентам, были обеспечены следующим образом:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Ссуды, обеспеченные поручительством	193,606,974	260,433,029
Ссуды, обеспеченные ипотекой	177,703,926	220,020,683
Ссуды, обеспеченные залогом бумаг и долей прочих эмитентов	84,634,177	1,048,769,470
Ссуды, обеспеченные залогом имущества	57,937,820	53,562,206
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	31,452,588	31,907,012
Ссуды, обеспеченные гарантиями	2,341,278	4,184,229
Ссуды, обеспеченные залогом бумаг Банка	2,290,470	1,272,835
Ссуды, обеспеченные залогом ценностей	1,323	0
Ссуды, обеспеченные гарантийным депозитом	0	27,855
Ссуды, не обеспеченные	328,579,905	274,929,291
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов до вычета резервов под обесценение	878,548,461	1,895,106,610
Ссуды, предоставленные банкам, обеспеченные залогом бумаг и долей прочих эмитентов	5,953,585	64,258,430
Ссуды, предоставленные банкам без обеспечения	515,945,462	79,568,169
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов под обесценение	1,400,447,508	2,038,933,209

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

Для минимизации риска утраты обеспечения Банк:

- проводит оценку документов в отношении активов, передаваемых в обеспечение (в том числе документов, подтверждающих право собственности на закладываемое имущество, и документов, подтверждающих отсутствие обременения),
- использует различные виды страхования обеспечения (приоритетным является страхование в аккредитованных Банком компаниях);
- осуществляет регулярную переоценку и мониторинг предметов залога в зависимости от вида обеспечения.

Требования Банка к принимаемому обеспечению, методика его оценки, а также последующий регулярный мониторинг стоимости имущества, оформленного в залог, определяются внутренними нормативными документами Банка. При необходимости возможно привлечение независимых экспертов для определения стоимости имущества.

Залоговое обеспечение (кроме земельных участков, прав аренды земельных участков, акций/долей) подлежит обязательному страхованию за счет средств заемщика (в отдельных случаях по проблемным сделкам – за счет средств Банка). При этом на период действия сделки, Выгодоприобретателем по договору страхования, как правило, является Банк, если иное не установлено решением коллегиального органа Банка.

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

По состоянию на 1 января 2018 года стоимость обеспечения I категории качества, принятого в залог по ссудам составила 52,813,823 тыс. руб., стоимость обеспечения II категории составила 107,423,156 тыс. руб., сумма обеспечения I и II категории качества, принятого в уменьшение резерва составила 106,525,401 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2017 года стоимость обеспечения I категории качества, принятого в залог по ссудам составила 944,871,745 тыс. руб., стоимость обеспечения II категории составила 363,702,811 тыс. руб. Сумма обеспечения I и II категории качества, принятого в уменьшение резерва составила 1,126,723,151 тыс. руб.

Специалисты залоговой службы Банка в установленном порядке на постоянной основе проверяют реальность предмета залога путем проверки его фактического наличия в месте хранения/нахождения.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, и используемого Банком при определении величины формируемого резерва, определяется Банком на постоянной основе, не реже одного раза в квартал.

До момента принятия решения о кредитовании в целях определения рыночной стоимости предмета залога может быть привлечен независимый оценщик, при этом выбор оценщика осуществляется заемщиком, после чего Банк проводит внутреннюю проверку предоставленного отчета об оценке. В дальнейшем, регулярная переоценка принятого в залог имущество выполняется сотрудниками залоговой службы Банка.

Обеспечение, не соответствующее критериям обеспечения I и II категории качества, не принимается Банком во внимание при определении величины сформированного резерва.

Полученное обеспечение в виде заложенных ценных бумаг может использоваться Банком для управления ликвидностью, бумаги могут быть предложены Банку России и другим контрагентам в качестве обеспечения для залогового финансирования.

Объем переданных бумаг по договорам РЕПО, полученных по договорам обратного РЕПО, раскрыты в Примечании 6.7.

При построении модели финансирования (привлечения средств) Банк учитывает факторы наличия активов, которые могут быть использованы в качестве обременения для привлечения дополнительных ресурсов, увеличивающих запас ликвидности Банка.

К основным типам операций финансирования под залог активов относятся сделки РЕПО под ликвидные бумаги. Операции РЕПО подразумевают, что на срок предоставления денежных средств ценные бумаги, выступающие в качестве обеспечения, переходят в собственность к кредитору, что снижает кредитный риск по данному виду операций и упрощает разрешение ситуаций при неисполнении обязательств заемщиком. Банк также может использовать возможности программ рефинансирования, предусмотренных со стороны ЦБ РФ в соответствии с «Положением о порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами», утвержденным Банком России 12.11.2007 N 312-П, программ рефинансирования инвестиционных проектов и лизинговых программ под активы (кредиты), а также программ поддержки малого и среднего предпринимательства, осуществляемых совместно с МСП-Банком и рефинансирование в Банке России по кредитам, обеспеченным гарантией ГК МСП.

Исходя из условий осуществления операций с обременением активов, Банк рассматривает возможность и принимает решение по замещению собственного рыночного фондирования на операции рефинансирования под активы, оперируя прибыльностью данных операций.

Для проведения операций РЕПО с Банком России существуют два механизма: заключение сделок на аукционной основе и по фиксированной ставке. С января 2017 года операции РЕПО в рублях на аукционной основе Банком России не проводятся в силу структурного профицита ликвидности. Операции РЕПО с Банком России в рублях по фиксированной ставке, являющиеся инструментами постоянного действия, остаются доступным инструментом и позволяют кредитным организациям привлекать ликвидность от Банка России в течение торгового дня на срок 1 день по фиксированной процентной ставке, установленной Советом директоров Банка России.

В обеспечение по операциям РЕПО с Банком России принимаются ценные бумаги, которые входят в Ломбардный список Банка России и для которых Банком России установлены начальные значения дисконта меньше 100%. Список ценных бумаг, принимаемых в обеспечение по операциям РЕПО с Банком России, ежедневно раскрывается на сайте Банка России. Механизмом управления Банком России рисками по операциям РЕПО является установление дисконтов. Дисконты устанавливаются Банком России индивидуально для каждой ценной бумаги, принимаемой в обеспечение. При установлении дисконтов по ценной бумаге во внимание принимается ее кредитное качество, уровень ликвидности, а также иные особенности ценной бумаги.

Осуществление Банком операций по кредитованию заемщиков, подпадающих под гарантированные программы рефинансирования в Банке России, также позволяют Банку дополнительно не увеличивать чувствительность к процентному риску, что в свою очередь потенциально влечет как удешевление стоимости заемных средств для клиентов Банка, так и уменьшения расходов и, как следствие, улучшение финансового результата самого Банка.

Кроме ценных бумаг, переданных в обеспечение по сделкам РЕПО, Банк осуществляет операции РЕПО с использованием Клиринговых сертификатов участия (КСУ), выпускаемых НКО НКЦ (АО). КСУ представляет собой свидетельство о внесении в имущественный пул квалифицированного обеспечения залоговой стоимостью 1 рубль, что позволяет получить однородное универсальное обеспечение для совершения сделок РЕПО. Участник пула сохраняет права на получение денежных потоков (купонов и дивидендов) по обремененным активам. Данный инструмент предоставляет Банку дополнительные возможности по управлению ликвидностью.

По состоянию на 1 января 2018 года в пул КСУ «GC Bonds» Банком внесены облигации со справедливой стоимостью 32,554,092 тыс. руб. (27,381,226,400 штук КСУ) и в пул КСУ «GC Shares» акции со справедливой стоимостью 4,242,256 тыс. руб. (3,078,651,774 штук КСУ). Указанные бумаги продолжают учитываться в соответствующих портфелях и Банк сохраняет все права на получение денежных потоков от данных финансовых активов.

По состоянию на 1 января 2018 года Банк привлек денежные средства по сделкам прямого РЕПО под залог 1,496,900,000 штук КСУ «GC Bonds», соответственно количество свободных КСУ «GC Bonds», которые Банк может использовать для заключения сделок РЕПО, составляет 25,884,326,400 штук. Количество свободных КСУ «GC Shares» составляет 3,078,651,774 штук.

Для проведения операций на ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС» с Центральным контрагентом, функции которого выполняет НКО НКЦ (АО), Банк также должен вносить «обеспечение под стресс» (ОПС) – индивидуальное клиринговое обеспечение, которое предназначено для покрытия рисков по позициям Участника клиринга при реализации стрессовых сценариев. Обеспечение под стресс используется только в случае дефолта внесшего его Участника клиринга. Активами, принимаемыми в качестве Обеспечения под стресс, могут быть как денежные средства в российских рублях и иностранной валюте (доллары США, евро), так и квалифицированные ценные бумаги.

По состоянию на 1 января 2018 года Банком внесены в качестве ОПС облигации со справедливой стоимостью 14,518,229 тыс. руб.

Кроме переданных по договорам РЕПО ценным бумагам Банк мог на 1 января 2018 года дополнительно передать в качестве обеспечения ценные бумаги собственного портфеля и ценные бумаги, полученные по договорам обратного РЕПО на общую сумму 654,662,316 тыс. руб. (мог дополнительно передать на 1 января 2017 года на общую сумму 605,059,934 тыс. руб.).

Объем ликвидных ценных бумаг (бумаги ломбардного списка), которые Банк мог использовать в качестве обеспечения по сделкам с Банком России, приведены в следующей таблице.

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Облигации и еврооблигации РФ	282,041,469	198,184,745
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	65,633,909	69,728,503
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями	65,315,043	19,863,149
Российские муниципальные организации	33,301,702	39,996,066
Акции	65,144,181	1,447,363
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими кредитными организациями	150,269	7,507,926
Итого долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии и включенные в ломбардный список	<u>511,586,573</u>	<u>336,727,752</u>

Кроме того, Банк может совершать сделки по привлечению кредитов с Банком России под обеспечение активами (кредитами) в соответствии с Положением Банка России № 312-П.

Потенциальными объемом таких сделок по состоянию на 1 января 2018 года с учетом дисконта к балансовой стоимости активов составлял 35,513,820 тыс. руб., по состоянию на 1 января 2017 года составлял 13,586,763 тыс. руб.

Балансовая стоимость активов Банка, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее - обремененные активы), и балансовая стоимость необремененных активов приведена в таблице ниже. Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов Банка (графы 3,4,5 и 6 таблицы) рассчитаны как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца 4 квартала 2017 года:

Номер по п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	153,000,094	3,282,457	1,954,096,029	88,172,267
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	6,211,753	0	117,852,875	0
2.1	кредитных организаций	1,081,193	0	12,183,726	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	5,130,560	0	105,669,149	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	140,045,103	0	473,824,612	11,666,823
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	27,318,194	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	27,318,194	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	140,045,103	0	446,506,418	11,666,823
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	140,045,103	0	395,138,500	11,666,823
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	51,367,918	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	10,186,429	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	353,197,854	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	6,743,238	3,282,457	747,083,493	76,505,444
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	114,416,719	0
8	Основные средства	0	0	34,536,465	0
9	Прочие активы	0	0	102,997,582	0

Операции займа ценных бумаг, операции РЕПО относятся Банком к операциям, совершаемым на возвратной основе. При передаче ценных бумаг в заем, в РЕПО Банк продолжает нести все

соответствующие риски и преимущества владения данными бумагами. По полученным Банком по операциям займа и/или договорам РЕПО ценным бумагам: сторона, передавшая данные ценные бумаги Банку продолжает нести все соответствующие риски и преимущества владения данными бумагами.

Активы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам, Банк учитывает на счетах внебалансового учета главы «В» Плана счетов в соответствии с п.9.24 части второй «Положения о Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» от 27.02.2017 N 579-П.

Представленные ниже сведения о качестве активов Банка подготовлены на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию ЦБ РФ "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" от 24.11.2016 N 4212-У (далее – «Указание №4212-У»).

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

По состоянию на 1 января 2018 года ссуды, предоставленные клиентам, по сроку погашения задолженности представлены следующим образом:

1 января 2018 года	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день - 1 год	свыше 1 года	Просроченная задолженность	За вычетом резерва под обесценение	Чистая ссудная задолженность
Судная задолженность 1 категории качества	210,856,450	6,645,104	4,444,738	6,603,837	17,305,046	0	0	245,855,175
Судная задолженность 2 категории качества	5,220,642	11,186,082	11,262,884	20,815,988	160,216,358	870,719	-3,227,669	206,345,004
Судная задолженность 3 категории качества	23,169,600	308,369,492	3,300,041	46,984,932	103,663,198	2,485,677	-90,759,504	397,213,436
Судная задолженность 4 категории качества	63,740	332,539	11,635,067	7,677,136	116,369,346	11,240,044	-73,625,094	73,692,778
Судная задолженность 5 категории качества	390,913	47,205,759	9,628,254	177,976	28,630,041	223,695,905	-307,297,493	2,431,355
ВСЕГО	239,701,345	373,738,976	40,270,984	82,259,869	426,183,989	238,292,345	-474,909,760	925,537,748

Сумма расчетного резерва по состоянию на 1 января 2018 года составила 510,711,268 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2017 года ссуды, предоставленные клиентам, по сроку погашения задолженности представлены следующим образом:

1 января 2017 года	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день - 1 год	свыше 1 года	Просроченная задолженность	За вычетом резерва под обесценение	Чистая ссудная задолженность
Ссудная задолженность 1 категории качества	281,675,984	107,049,076	44,834,795	85,460,047	140,034,240	255,749	0	659,309,891
Ссудная задолженность 2 категории качества	594,037,947	23,711,985	43,366,154	54,085,422	324,842,461	2,781,344	-5,823,206	1,037,002,107
Ссудная задолженность 3 категории качества	6,183,125	4,675,550	12,634,419	18,799,662	105,914,807	13,940,202	-24,793,261	137,354,504
Ссудная задолженность 4 категории качества	1,194,344	3,846,418	763,173	2,706,470	12,949,843	19,865,879	-15,121,281	26,204,846
Ссудная задолженность 5 категории качества	34,245	940,482	221,156	1,236,639	6,495,380	124,396,211	-125,913,192	7,410,921
ВСЕГО	883,125,645	140,223,511	101,819,697	162,288,240	590,236,731	161,239,385	-171,650,940	1,867,282,269

Сумма расчетного резерва по состоянию на 1 января 2017 года составила 203,961,844 тыс. руб.

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

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года удельный вес просроченной задолженности, представленной в таблицах выше, в общем объеме кредитных требований, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, составлял 17.02% и 7.91% соответственно.

По состоянию на 1 января 2018 года просроченные ссуды, предоставленные клиентам по сроку просрочки, представлены следующим образом:

1 января 2018 года	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день - 1 год	свыше 1 года	За вычетом резерва под обесценение	Чистая ссудная задолженность
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	0	0	0	0	295,000	-295,000	0
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	49,965,896	29,862,094	15,461,509	14,175,843	92,960,745	-194,746,554	7,679,534
Ссуды, предоставленные физическим лицам	1,417,316	745,185	967,040	1,673,716	30,768,001	-33,079,862	2,491,395
ВСЕГО	51,383,212	30,607,279	16,428,549	15,849,559	124,023,746	-228,121,416	10,170,929

По состоянию на 1 января 2017 года просроченные ссуды, предоставленные клиентам по сроку просрочки, представлены следующим образом:

1 января 2017 года	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день - 1 год	свыше 1 года	За вычетом резерва под обесценение	Чистая ссудная задолженность
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	0	0	0	0	296,067	-296,067	0
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	14,351,616	5,493,025	4,564,652	16,901,808	82,018,436	-98,482,335	24,847,202
Ссуды, предоставленные физическим лицам	1,786,318	1,815,465	1,668,355	3,939,231	28,404,412	-33,312,626	4,301,155
ВСЕГО	16,137,934	7,308,490	6,233,007	20,841,039	110,718,915	-132,091,028	29,148,357

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме кредитных требований, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, составлял 28.53% и 16.36% соответственно.

Для целей настоящего раскрытия реструктурированной признается ссуда, по которой на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, при этом заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме.

Основными видами реструктуризации являлись: увеличение срока возврата основного долга всей ссуды или отдельного транша, снижение процентной ставки, изменение графика уплаты процентов, изменение порядка расчета процентной ставки.

Банк применяет единый подход при принятии решения о необходимости реструктуризации задолженности. Вне зависимости от вида кредитного продукта, является ли заемщик юридическим или физическим лицом, географической зоны расположения клиента и других факторов, решение о возможности и условиях реструктуризации принимается уполномоченным органом Банка отдельно по каждой ссуде с учетом всех обстоятельств, в том числе Банком оценивается возможность обслуживать заемщиком обязательства по реструктурируемой ссуде в срок и в полном объеме.

По реструктурированным ссудам, по которым платежи осуществлялись своевременно и в полном объеме, уполномоченным органом (органом управления) Банка принимались решения о признании обслуживания долга «хорошим», при условии, что финансовое положение Заемщика в течение последнего завершенного и текущего года оценивалось не хуже чем среднее. Данные об объеме таких ссуд Банк ежемесячно отражал в составе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации». Кроме того, подробная информация о принятии такого решения в отношении ссуд (совокупности ссуд, выданных одному заемщику или группе связанных заемщиков), превышающих один процент от величины собственных средств (капитала) с расшифровкой основных показателей деятельности заемщика и причинах реструктуризации Банк направлял в Отделение 3 ГУ по ЦФО г. Москва Банка России в составе пояснительной записки к форме 0409115.

Совокупный объем кредитного риска по балансовым и внебалансовым инструментам в разрезе основных инструментов по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года и среднем значении за отчетный период представлен следующим образом:

	на 1 января 2018 года		на 1 января 2017 года		тыс. рублей
	Стоимость активов (инструментов) до вычета резервов	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов) до вычета резервов	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Среднее значение стоимости активов (инструментов), взвешенных по уровню риска за период
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	1,807,473,636	881,777,470	1,487,186,879	1,042,759,225	962,268,348
Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего	262,488,392	0	131,643,101	0	0
денежные средства в Банке России	255,946,834	0	96,603,413	0	0
кредитные требования к федеральным органам исполнительной власти, а также, обеспеченные гарантиями Российской Федерации	6,426,864	0	6,376,887	0	0
кредитные требования, обеспеченные гарантийным депозитом, залогом собственных бумаг	114,694	0	805,069	0	0
денежные средства, полученные по сделкам прямого РЕПО	0	0	27,857,732	0	0
Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего	345,679,266	56,331,095	126,759,324	25,324,074	40,827,585

кредитные требования к субъектам Российской Федерации	34,403,359	6,878,165	44,169,401	8,806,090	7,842,127
кредитные требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности	4,977,893	995,579	27,775,250	5,555,050	3,275,315
кредитные требования к кредитным организациям - резидентам РФ и участникам клиринга	306,091,215	48,415,991	50,817,051	10,163,410	29,289,701
прочие кредитные требования	206,799	41,360	3,997,622	799,524	420,442
Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего	662,681	331,341	815,497	407,749	369,545
кредитные требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2"	662,681	331,341	815,497	407,749	369,545
прочие кредитные требования с коэффициентом 50 процентов	0	0	0	0	0
Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего	771,423,604	490,460,753	885,234,241	712,214,680	601,337,717
кредитные требования к юридическим лицам	604,956,145	417,533,534	649,511,341	526,474,533	472,004,034
кредитные требования к физическим лицам	94,254,091	63,086,023	108,409,780	76,547,009	69,816,516
межбанковские кредиты, выданные кредитным организациям	0	0	150	150	75
прочие кредитные требования с коэффициентом 100 процентов	72,213,368	9,841,196	127,312,970	109,192,988	59,517,092
Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования к кредитным организациям, имеющим страновую оценку "7" *	4,837,927	7,253,586	4,338,144	6,503,603	6,878,595
Требования участников клиринга с пониженным коэффициентом	31,108,202	1,021,652	75,427,578	1,438,415	1,230,034
Ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов	1,341,877	466,597	662,616	228,725	347,661
Ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	691,993	342,233	430,288	208,111	275,172
Ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	3,946,025	2,737,137	3,113,129	2,067,574	2,402,356
Ссуды, предоставленные субъектам малого бизнеса с коэффициентом риска 75 процентов	8,050,278	5,857,797	11,116,074	8,106,088	6,981,943
Кредитные требования с повышенными коэффициентами риска	372,750,515	311,394,901	243,782,783	282,687,033	297,040,967
кредитные требования с повышенным коэффициентом риска 110 процентов	26,573,243	15,472,820	64,235,037	68,265,862	41,869,340
кредитные требования с повышенным коэффициентом риска 130 процентов	73,364,937	13,429,195	78,607,884	70,105,403	41,767,299
кредитные требования с повышенным коэффициентом риска 150 процентов	245,926,690	211,191,272	92,071,547	117,899,717	164,545,495
кредитные требования с повышенным коэффициентом риска 250 процентов	26,340,100	65,850,091	8,430,947	21,077,209	43,463,650
кредитные требования с повышенным коэффициентом риска 300 процентов	108,177	208,027	0	0	104,014
кредитные требования с повышенным коэффициентом риска 1250 процентов	437,368	5,243,496	437,368	5,338,842	5,291,169
Кредиты, выданные физическим лицам на потребительские цели всего, в том числе:	4,492,876	5,580,378	3,864,104	3,573,173	4,576,776
с коэффициентом риска 110 процентов	1,356,080	1,200,725	2,075,878	2,025,831	1,613,277
с коэффициентом риска 140 процентов	1,780,147	1,065,424	1,210,424	413,800	739,612
с коэффициентом риска 170 процентов	3,700	196	4,306	709	453
с коэффициентом риска 200 процентов	920	0	995	2	1
с коэффициентом риска 300 процентов	980,479	2,006,487	560,731	1,090,070	1,548,279
с коэффициентом риска 600 процентов	371,550	1,307,546	11,770	42,761	675,154
Кредитный риск по инструментам, отраженным на внебалансовых счетах	243,170,079	90,017,215	1,373,806,802	231,986,022	161,001,620
Требования по возврату ценных бумаг, переданных по сделкам РЕПО	6,048,130	148,263	993,169,475	76,316,866	38,232,565
взвешиваемые на коэффициент 0 процентов	0	0	401,847,161	0	0
взвешиваемые на коэффициент 5 процентов	6,048,130	148,263	426,172,228	4,674,078	2,411,171
взвешиваемые на коэффициент 20 процентов	0	0	26,733,943	4,640,902	2,320,451
взвешиваемые на коэффициент 50 процентов	0	0	0	0	0
взвешиваемые на коэффициент 100 процентов	0	0	138,416,143	67,001,886	33,500,943

Кредитные риск по условным обязательствам кредитного характера	223,694,459	77,382,700	339,497,784	118,686,899	98,034,800
по банковским гарантиям с высоким риском	85,320,182	73,829,907	152,321,105	113,177,687	93,503,796
по аккредитивам с высоким риском	3,366,115	3,349,913	4,931,284	4,877,851	4,113,882
по аккредитивам со средним риском	0	0	0	0	0
по аккредитивам с низким риском	1,014,401	202,880	1,503,817	300,763	251,822
по кредитным линиям со средним риском	145	0	666,069	329,079	164,540
по кредитным линиям с низким риском	0	0	7,683	1,519	760
по кредитным линиям без риска	133,607,733	0	180,067,826	0	0
по прочим инструментам без риска	385,883	0	0	0	0
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	13,427,490	12,486,252	41,139,543	36,982,257	24,734,255

12.1.2 Кредитный риск контрагента

Для управления кредитным риском контрагента в отношении операций на финансовых рынках в Банке принята система установления лимитов по видам контрагентов и операций. Лимиты устанавливаются коллегиальным органом на основе методологий рейтинговой оценки, разработанных в зависимости от вида контрагентов и эмитентов, включающих оценку финансового положения, деловой репутации. На регулярной основе осуществляется мониторинг кредитоспособности контрагентов, по итогам которого могут быть предложены рекомендации по изменению действующих лимитов.

На покрытие риска контрагента выделен отдельно экономический капитал.

Кредитный риск по сделкам с производными финансовыми инструментами (далее – ПФИ) – риск возникновения у Банка убытков в связи с осуществлением с контрагентами внебиржевых сделок с ПФИ, вследствие изменения рыночных цен, в том числе процентных ставок, курсов валют, цен на финансовые инструменты, в течение срока сделки, и неисполнения контрагентами своих обязательств по сделкам с ПФИ.

Управление кредитным риском по сделкам с ПФИ осуществляется главным образом путем установления на контрагента лимита кредитного риска (потенциального размера потерь (VaR)).

Оперативное управление кредитным риском по сделкам с ПФИ осуществляют подразделения, ответственные за проведение операций с ПФИ, и подразделения риск-менеджмента, которые оценивают и контролируют уровень подверженности Банка данному виду риска, а также выносят на рассмотрение коллегиальных органов предложения по установлению лимитов.

Лимит кредитного риска (потенциального размера потерь (VaR)) утверждается на Кредитном комитете для непубличных компаний и на Комитете по финансовым рынкам для публичных компаний. Параметры маржирования (в случае принятия решения об осуществлении сделок с контрагентом на условиях маржирования) определяются на Комитете по финансовым рынкам.

Лимит кредитного риска (потенциального размера потерь (VaR)) устанавливается в рамках совокупного лимита кредитного риска на основе методологии рейтинговой оценки контрагентов и эмитентов, включая оценку финансового положения и экспертную оценку. В соответствии с данной методологией контрагенту присваивается внутренний кредитный рейтинг (контрагент относится к одной из групп риска), помимо прочего определяющий величину вероятности дефолта компании-контрагента.

Решением коллегиального органа на контрагента кроме лимита кредитного риска (потенциального размера потерь (VaR)) может быть установлен лимит открытой позиции и определены условия маржирования по сделкам - максимальный порог кредитных требований (ТН), менее которого требования о маржинальном платеже не выставляются; минимальный платеж (МТА); порядок и периодичность маржирования.

В случае если на контрагента не установлен лимит кредитного риска (потенциального размера потерь (VaR)), решением Комитета по финансовым рынкам на контрагента может быть установлен лимит открытой позиции, для заключения сделок на условиях

маржирования, включая внесения контрагентом гарантийного обеспечения по сделкам в объеме достаточном для полного покрытия расчетной величины кредитного риска. Величина гарантийного обеспечения определяется в процентах от объема открытой позиции и утверждается Комитетом по финансовым рынкам.

На регулярной основе осуществляется мониторинг кредитоспособности контрагентов и рыночных риск-параметров, используемых для расчета лимита кредитного риска (потенциального размера потерь (VaR)), по итогам которого могут быть предложены рекомендации по изменению действующих лимитов.

Величина кредитного риска по ПФИ в целях определения достаточности капитала Банка в соответствии с требованиями Инструкции №180-И определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива.

Данные о величине текущего, потенциального риска и суммарной величине кредитного риска по ПФИ по состоянию на 1 января 2018 года, рассчитанные как без учета соглашения о неттинге, так и с учетом таких соглашений, а также о степени снижения риска в связи с соглашениями о неттинге приведены в таблице ниже.

на 1 января 2018 года	Без учета его снижения в связи с имеющимся соглашением о неттинге	В связи с включением в соглашение о неттинге	Степень снижения риска в связи с включением в соглашение о неттинге
Текущий кредитный риск по ПФИ	12,153,341	11,572,429	-4.78%
Потенциальный кредитный риск по ПФИ	1,310,754	1,267,892	-3.27%
Величина кредитного риска по ПФИ	12,903,646	12,486,252	-3.23%

По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года у Банка отсутствовало обеспечение по сделкам ПФИ, которое могло бы уменьшить величину кредитного риска при его расчете, в соответствии с требованиями Инструкции №180-И.

Ряд соглашений Банка с контрагентами содержит положения, согласно которым случай понижения кредитного рейтинга Банка является дополнительным основанием прекращения сделок, что дает таким контрагентам право на досрочное прекращение сделок, заключенных в рамках таких соглашений.

12.1.3 Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятных колебаний рыночной стоимости финансовых инструментов (в т.ч. производных), процентных ставок, валютных курсов, стоимости драгоценных металлов и (или) товаров.

Рыночный риск включает в себя валютный, товарный, фондовый и процентный риски. Банк несет валютный риск вследствие наличия открытых позиций в иностранных валютах и золоте; товарный – в результате открытия позиций в товарах и драгоценных металлах (кроме золота); процентный и фондовый – при открытии торговых позиций в процентных и долевых финансовых инструментах, подверженных риску общих и специфических изменений на рынке.

Оперативное управление рыночным риском осуществляют Департамент операций на финансовых рынках, Департамент валютных, процентных и товарных рынков, Департамент инвестиционных портфелей, Департамент операций с драгоценными металлами, Департамент финансового контроля инвестиционных операций. Департамент

анализа и управления рисками операций на финансовых рынках и балансовых рисков оценивает и контролирует уровень подверженности валютным, ценовым рискам (фондовому и процентному) и товарным рискам.

В отношении размера принимаемого рыночного риска по торговым позициям установлена система лимитов на характеристики риска, как по портфелям, так и по индивидуальным позициям. Предложения по лимитам направляются в профильное подразделение риск-менеджмента, которое проводит необходимый анализ и выносит предложения на рассмотрение Комитета по финансовым рынкам, утверждающего структуру лимитов, отдельные лимиты и изменения к ним по мере необходимости.

Банк оценивает рыночный риск путем оценки стоимости с учетом риска (метод VaR), а также путем анализа чувствительности стоимости финансовых инструментов к неблагоприятным изменениям рыночных параметров.

Банк применяет методику расчета стоимости под риском (VaR) для оценки существующих позиций, подверженных рыночному риску, и для оценки потенциальных экономических убытков на основании ряда параметров и допущений о различных изменениях в рыночных условиях. Стоимость под риском (VaR) – метод, используемый для оценки финансового риска путем оценки потенциально возможного неблагоприятного изменения в рыночной стоимости портфеля с заданным уровнем доверия (Банк использует уровень доверия 99%) на определенном промежутке времени (Банк рассматривает горизонт потерь 10 рабочих дней). Для расчета VaR Банк использует параметрический метод EWMA (exponential weighted moving average) с параметром $\lambda = 0.94$.

Цели применения и ограничения методики расчета стоимости с учетом риска (VaR).

Банк использует модели для определения возможных изменений в рыночной стоимости портфеля торговых ценных бумаг на основании данных за предыдущий исторический период, в некоторых случаях (оценка уровня предельных потерь (лимитирование), исторический стресс-сценарий), исторический горизонт может достигать 5 лет. Модели расчета VaR предназначены для оценки рыночного риска в нормальных рыночных условиях. Использование модели VaR имеет ограничения, так как эта модель основана на исторических изменениях рыночных цен и опирается на допущение о том, что будущие изменения в цене будут соответствовать статистическому распределению. Не лишена данного свойства и применяемая Банком для оценки VaR модель EWMA. Особенностью модели EWMA является больший вес влияния на оценку потенциального риска изменений рыночной конъюнктуры, случившихся в ближайшем прошлом. В рамках модели EWMA веса исторических изменений снижаются по экспоненте по мере удаления наблюдений в прошлые периоды от момента расчета VaR.

Таким образом, модель особенно чувствительна к любым изменениям рыночной волатильности. В силу того факта, что методика расчета VaR (в частности метод EWMA), главным образом, основана на данных за прошлые периоды и не может точно предсказать будущие изменения и модификации в факторах риска, вероятность значительных изменений в рыночных условиях может быть недооценена в случаях длительного периода затухания волатильности рынка. Значение VaR может быть занижено или завышено вследствие допущений о факторах риска и взаимосвязи таких факторов по определенным инструментам. Несмотря на то, что позиции могут изменяться в течение дня, значение VaR отражает риск на конец каждого рабочего дня. Модель VaR не учитывает убытки, которые могут возникнуть за рамками уровня доверия в 99%.

Фактические результаты по торговым ценным бумагам могут отличаться от значений, полученных при помощи модели VaR. В частности, модель VaR не всегда дает правильное представление о размере прибыли или убытка в условиях резкого изменения конъюнктуры рынка, вызванного, как правило, кризисными явлениями. Для определения достоверности моделей VaR регулярно отслеживаются фактические результаты переоценки портфелей, в том числе, и на предмет корректности сделанных в рамках модели EWMA допущений и использованных при расчете VaR параметров. Позиции, подверженные рыночному риску, также подлежат регулярному «стресс-тестированию», что способствует пониманию Банком масштаба исключительных, но вероятных потерь и позволяет обеспечить уверенность в способности Банка противостоять крайне неблагоприятным изменениям рыночных условий.

Допущения, используемые при расчете стоимости с учетом риска (VaR).

Рассчитанное Банком значение VaR представляет собой оценку, с уровнем доверия 99%, потенциального убытка, размер которого не превысит рассчитанного значения, если текущие позиции, подверженные рыночному риску, не изменятся в течение десяти дней. Использование уровня доверия, равного 99% означает, что при рассмотрении ста десятидневных непересекающихся временных промежутков, убыток, размер которого превышает значение стоимости с учетом риска, в среднем возникает на одном таком промежутке.

VaR по совокупной открытой валютной позиции Банка рассчитывается с учетом направления позиции и корреляции между курсами валют и (или) ценами драгоценных металлов (золото), ее формирующих.

VaR по совокупной открытой товарной позиции Банка рассчитывается с учетом направления позиции и корреляции между котировками товаров и (или) ценами драгоценных металлов (кроме золота), ее формирующих.

При расчете VaR в рамках портфеля облигаций и долевых инструментов делается допущение, что стоимости формирующих портфель инструментов меняются синхронно и однонаправленно на величину VaR для каждого инструмента. Таким образом, общий фондовый VaR портфеля долговых ценных бумаг равен сумме VaR составляющих его инструментов.

Неликвидные долговые инструменты исключаются из расчета VaR с последующим раскрытием по ним показателя чувствительности к изменению процентных ставок.

Основным параметром, используемым Банком для анализа чувствительности портфеля неликвидных рублевых облигаций, является параметр изменения доходности (RPC), который основывается на расчёте приведенной к году волатильности дневных изменений индекса эффективной доходности к погашению государственных облигаций (например, Cbonds-GBI RU YTM eff), рассчитываемой на основании данных за исторический период 2-3 года. Банк использует значение RPC для рублевых облигаций на уровне 300 bp.

Основным параметром, используемым Банком для анализа чувствительности портфеля неликвидных долларовых облигаций, является параметр изменения доходности (RPC), который основывается на расчёте приведенной к году волатильности дневных изменений индекса американского рынка облигаций USGG5YR Index, рассчитываемой на основании данных за исторический период 2-3 года. Банк использует значение RPC для долларовых облигаций на уровне 100 bp.

Индивидуальная чувствительность инструмента рассчитывается как:

$$\partial P = -P * D * RPC,$$

где P – стоимость инструмента (с учетом НКД), D – модифицированная дюрация, RPC – параметр изменения доходности.

Общая чувствительность портфеля принимается равной сумме индивидуальных чувствительностей, составляющих его долговых инструментов.

По состоянию на 1 января 2018 года итоговые данные по оценке подверженной риску стоимости в отношении ценовых рисков, принимаемых Банком, представлены следующим образом:

Наименование	Позиция, тыс. руб.	Абсолютный VaR / Чувствитель- ность, тыс. руб.	%
Акции обыкновенные	53,924,984	6,869,904	12.74%
Акции привилегированные	9,954	654	6.57%
Паи инвестиционных фондов	487,460	5,611	1.15%
Итого по долевым ценным бумагам	54,422,398	6,876,169	12.63%
Облигации валютные банков	45,660,929	316,353	0.69%
Облигации валютные государственные	243,136,906	3,108,221	1.28%
Облигации валютные корпоративные	12,278,826	97,308	0.79%
Облигации рублевые банков	30,581	699	2.29%
Облигации рублевые государственные	99,549,890	1,129,447	1.13%
Облигации рублевые корпоративные	21,880,368	171,670	0.78%
<i>Оцениваемые через чувствительность</i>	<i>75,877</i>	<i>453</i>	<i>0.60%</i>
Облигации рублевые муниципальные	308,261	3,298	1.07%
Итого по ценным бумагам с фиксированным доходом, через VaR	422,845,761	4,826,996	1.14%
Итого по ценным бумагам с фиксированным доходом, через чувствительность	75,877	453	0.60%
Итого по долевым и долговым ценным бумагам	477,344,036	11,748,618	2.45%
Облигации, исключенные из расчета VaR*	160,935,748		
Дефолтные облигации**	69,113,470		
Неторгуемые долевыми инструментами	78,657,754		

* В категорию бумаг, исключенных из расчета VaR, включены облигации, удерживаемые до погашения, а также облигации, которые рассматриваются Банком как позиции, несущие преимущественно кредитный риск.

** Указана балансовая стоимость.

Аналогичные показатели на 1 января 2017 года представлены следующим образом:

Наименование	Позиция, тыс. руб.	Абсолютный VaR / Чувствитель- ность, тыс. руб.	%
Акции обыкновенные	10,556,011	957,463	9.07%
Акции привилегированные	1,546	188	12.16%
Паи инвестиционных фондов	441,137	5,910	1.34%
Итого по долевым ценным бумагам	10,998,694	963,561	8.76%
Облигации валютные банков	28,921,448	185,881	0.64%
<i>Оцениваемые через чувствительность</i>	<i>434,238</i>	<i>4,222</i>	<i>0.97%</i>
Облигации валютные государственные	170,164,666	705,084	0.41%
Облигации валютные корпоративные	34,054,428	106,975	0.31%
<i>Оцениваемые через чувствительность</i>	<i>2,278,223</i>	<i>79,160</i>	<i>3.47%</i>
Облигации рублевые банков	2,316,525	8,627	0.37%
Облигации рублевые государственные	43,775,785	289,583	0.66%
Облигации рублевые корпоративные	84,116,284	1,284,328	1.53%
<i>Оцениваемые через чувствительность</i>	<i>965,990</i>	<i>64,114</i>	<i>6.64%</i>
Облигации рублевые муниципальные	101,330	994	0.98%

Итого по ценным бумагам с фиксированным доходом, через VaR	363,450,466	2,581,472	0.71%
Итого по ценным бумагам с фиксированным доходом, через чувствительность	3,678,451	147,496	4.01%
Итого по долевым и долговым ценным бумагам	378,127,611	3,692,529	0.98%
Облигации, удерживаемые до погашения или не планируемые к продаже	88,879,669		
Дефолтные облигации	1,591,643		
Неторгуемые долевыми инструментами	57,667,419		

По состоянию на 1 января 2018 года итоговые данные по оценке подверженной риску стоимости в отношении валютного риска, принимаемого Банком, на основе внутренних моделей VaR, представлены следующим образом:

Наименование	Позиция, тыс. руб.	VaR, тыс. руб.	%
Иностранные валюты и золото	12,160,866	474,519	3.90%

Аналогичные показатели на 1 января 2017 года представлены следующим образом:

Наименование	Позиция, тыс. руб.	VaR, тыс. руб.	%
Иностранные валюты и золото	11,087,403	738,627	6.66%

По состоянию на 1 января 2018 года итоговые данные по оценке подверженной риску стоимости в отношении товарного риска, принимаемого Банком, на основе внутренних моделей VaR, представлены следующим образом:

Наименование	Позиция, тыс. руб.	VaR, тыс. руб.	%
Драгоценные металлы*	5,460	571	10.46%
Товары, кроме драгоценных металлов	3,614	621	17.18%
Итого	9,074	729	8.03%

*Позиция в серебре, платине и палладии

Аналогичные показатели на 1 января 2017 года представлены следующим образом:

Наименование	Позиция, тыс. руб.	VaR, тыс. руб.	%
Драгоценные металлы*	495,734	-838,235	-169.09%
Товары, кроме драгоценных металлов	0	0	0.00%

*Позиция в серебре, платине и палладии

12.1.4 Операционный риск

Банк определяет операционный риск как риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Правовой риск является частью операционного риска.

В своем подходе по управлению операционным риском Банк руководствуется стандартами управления операционным риском в соответствии с требованиями Базельского комитета по банковскому надзору, требованиями российского законодательства и рекомендациями Банка России.

Расчет операционного риска осуществляется методом на основе базового индикатора, на основании Положения Банка России от 03 ноября 2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» и составляет 15% от суммы чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов, рассчитываемых как среднее значение за 3 последних года. Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 за отчетный год.

В расчет норматива достаточности капитала на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года операционный риск включен в следующем объеме:

	2016 год	2015 год	2014 год
Показатель Д (доходы)	151,585,882	145,324,775	120,927,483
Операционный риск на 1 января 2018 года			20,891,907

	2015 год	2014 год	2013 год
Показатель Д (доходы)	145,324,775	120,927,483	86,238,291
Операционный риск на 1 января 2017 года			17,624,527

Снижение операционного риска в части подконтрольных Банку рисков обеспечивается:

- разработкой организационной структуры Банка, внутренних нормативных актов с целью минимизации возможных возникновений факторов операционных рисков;
- участием в согласовании внедряемых в Банке нормативных документов (продуктов, процессов) с целью анализа бизнес-процессов и вынесения предложений в части устранения/минимизации возможных операционных рисков Банка;
- соблюдением принципов разделения полномочий и подотчетности (т.е. ответственности подотчетного лица/подразделения за осуществляемую деятельность перед вышестоящими лицами/органами/подразделениями, выражаемой путем предоставления отчетов о своей деятельности) по проводимым операциям;
- подбором квалифицированных специалистов, проведением их обучения и соблюдением ими установленных порядков и процедур (включая порядок доступа к информации и материальным активам Банка);
- использованием проверенных технологических решений и внедрением тщательно проработанных, изученных технологий;
- дублированием основных информационных систем, разграничением прав доступа пользователей информационной системы к защищаемым программным и информационным ресурсам и их контролем, организацией оперативного восстановления информации на основе системы резервного копирования и архивирования информации;
- организацией качественной системой связи и доставки информации и документов;

- внедрением комплексной системы защиты информационных систем Банка и его информационных активов, а также систем контроля состояния защищенности информационных систем Банка;
- осуществлением всех предусмотренных процедур внутреннего контроля и выявлением системных ошибок для их дальнейшего предотвращения;
- осуществлением сбора сведений о рисковых событиях и проведением на основании анализа указанных сведений, расследования, анализа и выработки мер по минимизации и устранению операционных рисков.

Снижение операционного риска в части неподконтрольных Банку рисков обеспечивается:

- разработкой, тестированием и актуализацией разработанных планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;
- страхованием в соответствии договором комплексного имущественного страхования от преступлений с целью защиты от рисков противоправных действий сотрудников Банка и третьих лиц, а также от риска профессиональной ответственности Банка в процессе выполнения им своей уставной деятельности;
- осуществлением страхования имущества (в том числе возможно страхование недвижимости, автотранспорта, ценностей на хранении и при перевозке, банкоматов и денежных средств в них и т. д.) и работников, осуществляющих перевозку ценностей, от несчастных случаев;
- передачей ряда рисковых бизнес-процессов на выгодный Банку аутсорсинг.

Управление операционным риском возложено на специализированное внутреннее структурное подразделение, в функционал которого входит выявление, анализ и минимизация/устранение последствий событий операционного риска, а также разработка комплекса мер по недопущению подобных событий в дальнейшей деятельности Банка. Наблюдательный Совет ежегодно получает отчет об уровне операционного риска, включающий в себя информацию о потерях в разрезе объектов, источников (факторов), категорий, бизнес-линий, и пр.

Операционный риск входит в число наиболее значимых для Банка рисков. Рассмотрение эффективности системы управления операционным риском, контроль за своевременным выявлением операционных рисков и утверждение предельно допустимого операционного риска осуществляется на уровне высших органов управления Банка. Основными задачами, которые ставятся перед действующей системой управления операционным риском, являются поддержание операционного риска на приемлемом для Банка уровне, обеспечивающем устойчивое функционирование и развитие в рамках реализации стратегического плана, сохранение собственного капитала и вверенных Банку средств вкладчиков и клиентов, а также повышение конкурентоспособности Банка на рынке путем улучшения качества обслуживания и предоставляемых продуктов, повышение репутации и привлекательности для инвесторов за счет минимизации уровня операционных рисков.

12.1.5 Риск инвестиций в долевые инструменты

Инвестиции в долевые ценные бумаги, представлены вложениями в ценные бумаги, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток и ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, а также инвестициями в Паевые инвестиционные фонды и прочим участием.

Инвестиции в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, носят краткосрочный характер и представлены бумагами крупнейших российских эмитентов, имеют регулярные рыночные котировки и включаются в расчет рыночного риска.

Прочие инвестиции представляют собой инвестиции с целью осуществления контроля (вложения в дочерние и зависимые организации), а также с целью получения дохода, учитываются по себестоимости с созданием резерва на возможные потери.

Реализованные доходы (расходы) от прочих инвестиций отражаются в Отчете о финансовых результатах и полностью учтены в составе собственных средств (капитале) Банка.

В течение 2017 года Банк получил дивиденды от участия в капитале юридических лиц в сумме 402,319 тыс. руб., чистый доход от участия в капитале других юридических лиц составил 402,319 тыс. руб.

В течение 2016 года Банк получил дивиденды от участия в капитале юридических лиц в сумме 4,577,479 тыс. руб., чистый доход от участия в капитале других юридических лиц составил 3,614,350 тыс. руб.

Информация по сформированным в течение 2017 года и 2016 года резервам представлена в примечании 7.1. Других существенных изменений, влияющих на сумму собственных средств и финансовый результат Банка, не происходило.

По состоянию на 1 января 2018 года инвестиции в долевые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки		Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		Вложения в дочерние и зависимые общества		Вложения в ПИФы	Прочее участие
	Финансовые организации	Нефинансовые организации	Финансовые организации	Нефинансовые организации	Финансовые организации	Нефинансовые организации		
Балансовая стоимость	22,915,181	30,840,553	9,237	3,878,744	25,064,241	41,551,798	10,674,982	8,845
Резерв на возможные потери	0	0	-2,781	-3,673,141	-3,006,468	-15,941,561	-3,076,534	0
В расчет достаточности капитала через РР*	21,213,241	30,840,553	0	0	0	0	0	0
В расчет достаточности капитала через АР**	0	0	5,976	205,603	17,640,837	25,610,237	7,598,448	8,845
Вычитаемые из капитала, всего	1,701,940	0	480	0	4,416,936	0	0	0
по состоянию на отчетную дату	1,701,940	0	480	0	4,416,936	0	0	0
Взвес для расчета достаточности капитала	2	2	1.0-1.5	1.0-1.5	2.5	1.5	КРФ**** (сквозной подход)	1
Итого в расчет нормативов достаточности капитала с учетом взвеса	42,426,481	61,681,106	8,956	298,451	44,102,092	38,415,357	6,665,903	8,845

* РР - рыночный риск, включаемый в расчет нормативов достаточности капитала в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И

**АР - активы, взвешенные с учетом риска, включаемые в расчет нормативов достаточности капитала в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И

*** - Финансовые организации в соответствии с определением п.2.2.9 Положения Банка России 395-П

**** - КРФ - величина кредитного риска по вложениям в фонды в соответствии с Приложением №10 к Инструкции Банка России № 180-И

По состоянию на 1 января 2017 года инвестиции в долевые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки		Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		Вложения в дочерние и зависимые общества		Вложения в ПИФы	Прочее участие
	Финансовые организации***	Нефинансовые организации	Финансовые организации***	Нефинансовые организации	Финансовые организации***	Нефинансовые организации		
Балансовая стоимость	10,477,189	221,194	5,416,109	3,624,534	180,010	38,743,358	10,674,982	8,845
резерв на возможные потери	0	0	-2,781	-61,428	-10	-3,876,157	-2,786,698	0
в расчет достаточности капитала через РР*	10,477,189	221,194	0	0	0	0	0	0
в расчет достаточности капитала через АР**	0	0	5,413,321	3,563,106	108,000	34,867,201	7,888,284	8,845
вычитаемые из капитала, всего	0	0	7	0	72,000	0	0	0
по состоянию на отчетную дату	0	0	7	0	72,000	0	0	0
Взвес для расчета достаточности капитала	2	2	1.5-2.5	1.5	1-2.5	1.5	1.5	1
Итого в расчет нормативов достаточности капитала с учетом взвеса	20,954,378	442,388	10,290,913	5,344,659	205,200	52,300,802	11,832,426	8,845

* РР - рыночный риск, включаемый в расчет нормативов достаточности капитала в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И

АР- активы, взвешенные с учетом риска, включаемые в расчет нормативов достаточности капитала в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И* - Финансовые организации в соответствии с определением п.2.2.9 Положения Банка России 395-П

12.1.6 Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск представляет собой риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок на финансовом рынке.

Источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения балансовых активов, обязательств и внебалансовых требований и обязательств с фиксированными ставками, а также сроков пересмотра процентных ставок для позиций с плавающими ставками;
- изменение конфигурации кривой доходности, сокращающее чистые процентные доходы и экономическую стоимость Банка;
- изменение спреда процентных ставок размещения и привлечения, а также ставок на различных сегментах финансового рынка за счет их неполной корреляции при условии совпадения сроков погашения финансовых инструментов с фиксированными ставками и частоты пересмотра ставок инструментов с плавающими ставками;
- опционы, встроенные в чувствительные к изменениям процентных ставок финансовые инструменты (облигации, еврооблигации, депозиты, ссуды и т.п.), что приводит к неопределенности предстоящих денежных потоков и потерям на стороне продавца опциона.

Управление процентным риском банковской книги осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и основано на анализе чувствительности отдельных инструментов к изменению процентных ставок, анализе разрывов процентно-чувствительной части структуры активов и пассивов (процентного ГЭПа), сценарном анализе изменения процентной маржи Банка.

Представленные ниже сведения о риске изменения процентной ставки Банка подготовлены на основе отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», установленной приложением 1 к Указанию N4212-У.

На 1 января 2018 года:

Номер строки	Наименование показателя	Временной интервал													Нечувствительные к изменению процентной ставки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	свыше 20 лет	
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ														
1.1	Денежные средства и их эквиваленты														47,166,026
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	587,663	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	24,075,624
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	273,975,012	390,559,411	137,725,936	147,867,724	139,902,007	172,070,011	129,498,735	118,921,184	102,985,180	94,040,361	27,819,051	9,284,018	6,085,933	79,197,159
1.3.1	кредитных организаций	208,801,696	247,831,181	649,014	1,092,201	663,720	1,002,343	599,720	599,720	1,199,440	2,340,015	4,803,513	1,859,822	1,200,000	0
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	60,903,749	137,084,112	131,535,691	136,421,608	122,185,465	158,727,818	118,557,886	109,929,534	88,950,615	76,470,231	6,269,015	99,796	1,473,359	77,608,134
1.3.2.1	ссуды в виде "до востребования" и "овердрафт"	1,054,438	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11,495
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	4,269,567	5,644,118	5,541,231	10,353,915	17,052,822	12,339,850	10,341,129	8,391,930	12,835,125	15,230,115	16,746,523	7,324,400	3,412,574	1,589,025
1.3.3.1	ссуды с использованием банковских карт	1,563,594	2,112,268	134,871	378,159	400,359	216,519	116,900	119,071	0	0	0	0	0	463,830
1.3.3.2	жилищные ссуды	466,133	880,921	1,222,698	2,482,140	5,137,045	4,608,255	4,471,507	3,969,278	7,957,600	9,627,763	10,799,954	4,866,368	2,318,033	130,869
1.4	Вложения в долговые обязательства	5,661,122	3,176,774	10,144,233	12,318,016	42,474,335	14,549,958	12,693,581	1,830,845	14,169,566	108,390	181,343	574,194	0	474,641,785
1.5	Вложения в долевого ценные бумаги	40,558	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	53,927,233
1.6	Прочие активы	7,545,030	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	93,543,877
1.7	Основные средства и нематериальные активы	38,200	158,399	184,348	562,800	4,279	78,525	8,225	0	0	0	0	0	0	29,490,632
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ														
2.1	Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.2	Форварды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.4	Процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.5	Опционы "Put"	0	0	0	174,601	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.6	Опционы "Call"	0	0	25,000	252,884	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.7	Прочие договоры (контракты)	396,885,018	5,901,971	0	27,218,931	842,336	0	0	15,486,158	0	0	0	0	0	
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	684,732,603	399,796,555	148,079,517	188,394,956	183,222,957	186,698,494	142,200,541	136,238,187	117,154,746	94,148,751	28,000,394	9,858,212	6,085,933	802,042,336
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ														
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	63,682,862	186,521,785	4,460,497	10,911,718	388,991,879	3,198,378	1,065,558	1,804,850	2,536,534	972,383	0	0	0	11,541,214
4.1.1	на корреспондентских счетах	27,359,270	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4,613,665
4.1.2	межбанковские ссуды, депозиты	6,132,474	186,238,522	4,380,740	10,887,820	388,991,879	3,198,378	1,065,558	1,305,850	2,536,534	972,383	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	159,648,410	101,856,794	154,874,266	154,169,865	40,746,062	882,678	355,311	124,989,880	111,115	8,785	5,367	82,102	0	99,987,899
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	84,874,152	0	0	0	0	0	0	74,414,059	0	0	0	0	0	64,417,941

4.2.2	депозиты и юридических лиц	27,869,033	23,255,023	42,567,651	57,089,942	24,566,148	30,581	11,413	39,492,218	102,759	609	0	0	0	15,173
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	46,876,114	78,049,698	112,258,298	97,027,681	16,179,914	852,097	343,898	11,083,603	8,356	8,176	5,367	0	0	850
4.3	Выпущенные долговые обязательства	1,719,559	1,264,096	2,826,463	6,519,282	30,962,775	9,307,794	1,580,628	1,531,167	10,967,565	52,364	35,338	0	0	0
4.4	Прочие пассивы	63,959,220	0	9,506,515	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8,845,181
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	237,026,251
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА														
5.1	Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5.2	Форварды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5.4	Процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5.5	Опционы "Put"	0	0	0	172,167	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5.6	Опционы "Call"	0	0	25,487	252,469	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5.7	Прочие договоры (контракты)	396,649,246	5,857,699	0	27,212,747	842,084	0	0	15,484,610	0	0	0	0	0	
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	685,659,297	295,500,374	171,693,228	199,238,248	461,542,800	13,388,850	3,001,497	143,810,507	13,615,214	1,033,532	40,705	82,102	0	357,400,545
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-926,694	104,296,181	-23,613,711	-10,843,292	-278,319,843	173,309,644	139,199,044	-7,572,320	103,539,532	93,115,219	27,959,689	9,776,110	6,085,933	
8	Изменение чистого процентного дохода:														
8.1	+ 400 базисных пунктов	-17,761	1,738,200	-295,171	-54,216										
8.2	- 400 базисных пунктов	17,761	-1,738,200	295,171	54,216										
8.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25										

На 1 января 2017 года:

Номер строки	Наименование показателя	Временной интервал													Нечувствительные к изменению процентной ставки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	свыше 20 лет	
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ														
1.1	Денежные средства и их эквиваленты														47,009,086
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	4,665,188	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	56,977,903
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	989,588,363	374,794,173	299,457,961	360,729,022	268,175,634	141,594,540	127,172,180	108,495,014	125,082,416	75,921,408	108,365,226	18,641,910	14,387,607	24,595,969
1.3.1	кредитных организаций	56,773,389	81,014,752	1,213,138	752,472	150	0	9	0	0	0	0	0	0	0
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	928,933,630	286,553,614	292,613,153	348,196,054	248,908,572	126,405,309	116,690,409	97,963,334	114,265,303	61,289,722	87,308,491	0	2,427,279	22,289,293
1.3.2.1	ссуды в виде "до востребования" и "овердрафт"	4,485,395	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	41,839
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	3,881,344	7,225,807	5,631,670	11,780,496	19,266,912	15,189,231	10,481,762	10,531,680	10,817,113	14,631,686	21,056,735	18,641,910	11,960,328	2,306,676
1.3.3.1	ссуды с использованием банковских карт	1,180,445	2,730,973	383,817	1,083,436	802,902	79,486	43,097	23,209	0	0	0	0	0	252,248
1.3.3.2	жилищные ссуды	294,147	831,447	593,247	1,763,058	3,475,666	3,544,641	3,291,959	3,255,430	6,289,481	8,456,640	12,368,397	8,804,055	5,017,901	117,893
1.4	Вложения в долговые обязательства	23,832,760	27,524,890	43,520,474	72,628,449	90,777,315	93,913,545	99,666,092	96,404,882	106,626,988	104,988,154	87,239,332	32,460,827	450,085	417,134,179
1.5	Вложения в долевые ценные бумаги	8,976,422	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10,698,385
1.6	Прочие активы	967,927,836	25,487,529	14	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	233,786,218
1.7	Основные средства и нематериальные активы	32,792	86,086	103,993	523,225	0	33,642	6,917	31,058	0	0	0	0	0	16,316,176
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ														
2.1	Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	Форварды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	Процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5	Опционы "Put"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	Опционы "Call"	871,783	5,127	0	288,648	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.7	Прочие договоры (контракты)	515,014,383	10,347,033	0	4,573,462	9,564,119	0	0	6,010,549	0	0	0	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	2,510,909,527	438,244,838	343,082,442	438,742,806	368,517,068	235,541,727	226,845,189	210,941,503	231,709,404	180,909,562	195,604,558	51,102,737	14,837,692	806,517,916
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ														
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	1,015,341,661	38,135,080	2,522,972	2,901,610	9,449,685	11,251,626	1,583,676	1,173,000	3,706,421	0	0	0	0	4,385,879
4.1.1	на корреспондентских счетах	11,916,314	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3,885,586

4.1.2	межбанковские ссуды, депозиты	35,959,123	18,655,521	2,337,500	2,757,765	9,431,426	11,249,336	1,585,966	0	3,706,421	0	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	273,527,785	193,044,356	211,534,528	210,671,677	116,479,216	111,685,870	16,215,170	198,708,004	9,112,180	13,287,653	8,860	82	43,172,317	105,564,134
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	75,925,426	0	0	0	0	0	0	92,156,990	0	0	0	0	0	90,078,010
4.2.2	депозиты и юридических лиц	107,608,998	124,073,402	59,695,081	69,007,262	80,864,037	101,069,549	15,755,562	89,635,098	9,103,653	13,282,482	515	0	43,172,317	26,010
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	46,382,534	68,766,647	151,624,913	141,664,415	35,561,894	10,616,321	459,608	16,915,916	8,527	5,171	8,345	82	0	27,915
4.3	Выпущенные долговые обязательства	1,576,426	5,513,060	2,540,547	6,791,824	4,246,700	28,222,317	7,756,084	220,111	1,587,911	3,511,639	87,701	0	12	0
4.4	Прочие пассивы	916,375,708	81,280,265	68,323,529	143,332,015	177,619,639	73,567,418	73,567,418	73,567,418	81,941,335	87,799,176	74,739,672	32,194,001	0	179,210,567
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	154,172,522
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА														
5.1	Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.2	Форварды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.4	Процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.5	Опционы "Put"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.6	Опционы "Call"	824,334	4,852	0	266,771	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.7	Прочие договоры (контракты)	516,922,251	10,330,279	0	2,649,284	9,557,421	0	0	6,010,549	0	0	0	0	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	2,724,568,165	328,307,892	284,921,576	366,613,181	317,352,661	224,727,231	99,122,348	279,679,082	96,347,847	104,598,468	74,836,233	32,194,083	43,172,329	443,333,102
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-213,658,638	109,936,946	58,160,866	72,129,625	51,164,407	10,814,496	127,722,841	-68,737,579	135,361,557	76,311,094	120,768,325	18,908,654	-28,334,637	
8	Изменение чистого процентного дохода:														
8.1	+ 400 базисных пунктов	-8,189,963	3,664,418	1,454,022	721,296										
8.2	- 400 базисных пунктов	8,189,963	-3,664,418	-1,454,022	-721,296										
8.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25										

12.1.7 Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Управление ликвидностью подразумевает гибкое реагирование на внутренние и внешние факторы через банковские инструменты и осуществляется в целях установления оптимального соотношения пассивов и активов по объемам и срокам, что позволяет Банку своевременно выполнять свои обязательства перед кредиторами, контрагентами, вкладчиками и акционерами.

Как указано в разделе 1 пояснительной информации, риск ликвидности, с реализацией которого столкнулся Банк в 2017 году, стал следствием возникновения непредвиденных стрессовых условий, и будет принят во внимание при усовершенствовании системы управления рисками, в том числе в части контроля концентрации источников привлечения средств.

В Банке используется многоуровневая система управления ликвидностью. Ответственность за эффективное управление ликвидностью возлагается на Наблюдательный Совет Банка и Председателя Правления (стратегический уровень), Финансовый комитет (тактический уровень) и на Казначейство (операционный уровень).

Финансовый комитет - коллегиальный орган, где утверждаются трансфертные и предельные ставки, а также лимиты, ограничивающие риск ликвидности. На Финансовом Комитете рассматривается отчет по ликвидности, включающий дисбаланс по срокам, вероятный и стресс-сценарии.

Казначейство в рамках выполнения функций по управлению риском ликвидности на операционном уровне осуществляет расчет управленческих показателей риска ликвидности, подготавливает регулярную отчетность по ликвидности, осуществляет сбор информации о платежах клиентов и сделках Банка и управление платежной позицией Банка, подготавливает предложения по изменению трансфертных ставок и максимальных ставок привлечения. Казначейство в оперативном порядке получает информацию от подразделений Банка для осуществления указанных функций.

Подразделения Блока риск-менеджмент в целях выполнения своих задач по мониторингу и контролю за риском ликвидности взаимодействует со всеми структурными подразделениями Банка, в том числе с Казначейством в части получения регулярной отчетности по ликвидности.

Факторы риска ликвидности могут быть внутренними и внешними. Основными факторами риска ликвидности являются:

- Отток пассивов или невозможность / удорожание привлечения пассивов относительно плана (внеплановый отток средств клиентов, закрытие лимитов на межбанковском рынке, привлечение ресурсов по ставкам существенно выше плановых, внеплановое снижение собственных средств Банка за счёт внеплановых убытков).
- Невозможность конвертации активов без потерь (невозможность реализации по приемлемой стоимости, а также снижение залоговой стоимости активов вследствие снижения стоимости и/или увеличения дисконтов, изменения в части классов залоговых активов, реализация кредитного риска, дисбаланс по срочности между активами и пассивами).

В случае возникновения конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью Банка, приоритет остается на стороне ликвидности.

Банк различает краткосрочный и долгосрочный риск ликвидности.

Краткосрочным риском ликвидности Банк управляет, распределяя активы между счетами «ностро», аккумулируя информацию по крупным сделкам и платежам клиентов, путем применения инструментов денежного рынка, в том числе операций своп и РЕПО.

В целях управления риском ликвидности при реализации стресс-сценария оттока средств клиентов сформирован Казначейский портфель ценных бумаг надлежащего качества и ликвидности. Бумаги могут быть предложены Банку России в качестве обеспечения для залогового финансирования, либо оперативно реализованы на рынке.

Управление долгосрочным риском ликвидности Банк строит, исходя из целевой структуры активов и обязательств, охватывающей все виды валют, сроки погашения и типы инструментов.

Банк считает необходимым поддержание оптимального соотношения активов и пассивов по срочности, исполнение лимитов в отношении распределения активов по минимальному разрешенному дисбалансу между активами и обязательствами и применяет лимиты концентрации обязательств перед отдельными контрагентами и группами аффилированных контрагентов.

Для целей управления риском ликвидности в дополнение к обязательным нормативам Банка России, регулирующим ликвидность, в Банке разработаны внутренние показатели измерения ликвидной позиции. Банк отслеживает несоответствия между договорными сроками погашения активов и обязательств. Банк идентифицирует некоторые финансовые инструменты, имеющие короткие сроки до погашения в соответствии с договорами как стабильный источник привлечения. К таким инструментам относятся остатки на расчетных счетах и краткосрочных депозитах корпоративных клиентов, остатки на лоро-счетах банков-респондентов, а также остатки на текущих счетах розничных клиентов.

В рамках управления риском ликвидности, заключенным в активах, имеющих котировки активного рынка, Банк будет заключать сделки прямого РЕПО с данными активами либо реализовывать активы на рынке. При этом Банк придерживается мнения, что ликвидность рынка будет поддерживаться регулятором. Возможность снижения котировок учитывается в стресс-дисконтах (коэффициенты падения стоимости ценных бумаг для стресс-тестирования ликвидности).

Для оценки стабильной части, которая не подвержена риску значительного оттока средств, данные финансовые инструменты разделены на две однородные группы с аналогичными статистическими характеристиками. В первую группу относятся крупные клиенты, имеющие самую высокую волатильность, все остальные клиенты относятся во вторую группу. Оценка стабильной части производится с применением стохастической модели с заданным уровнем надежности. Установленное значение стабильной части пересматривается не реже одного раза в квартал, а также в случае существенного отклонения поведения клиентских остатков от прогнозного и повышения вероятности пробития стабильной части либо в случае фактического пробития стабильной части более чем два раза за месяц.

В Банке разработан и действует план мероприятий по восстановлению ликвидности в случае развития кризисной ситуации.

Структурными подразделениями Блока риск-менеджмент формируется отчетность в рамках ВПОДК, которая включает в себя отчет по динамике статей фондирования, и отчет по результатам стресс-тестирования риска ликвидности, в рамках которого рассматривается в том числе сценарий реализации риска концентрации по корпоративным пассивам. Данные отчеты формируются на ежемесячной основе.

Информация о сроках погашения активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года представлена в таблицах ниже:

	До 30 дней	От 31 до 90 дней	от 91 дней до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Срок погашения не установлен	Просроченная задолженность	Итого на 01 января 2018 года
АКТИВЫ								
Денежные средства	47,166,026	-	-	-	-	-	-	47,166,026
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	5,620,650	-	-	-	-	6,416,173	-	12,036,823
Средства в кредитных организациях	12,623,454	-	-	-	-	-	-	12,623,454
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убытки	493,010,395	31,011	2,264,756	1,279,799	-	-	-	496,585,961
Чистая ссудная задолженность	237,851,729	261,472,631	99,066,474	134,094,638	182,881,347	-	10,170,929	925,537,748
Чистые вложения в ценные бумаги для продажи	-	-	671,557	2,287,157	46,327,810	55,487,362	-	104,773,886
Чистые вложения в ценные бумаги удерживаемые до погашения	101,473	2,017,435	10,973,165	47,575,570	32,819,762	-	-	93,487,405
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	3,417,255	-	3,417,255
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	8,699,200	-	8,699,200
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	30,525,408	-	30,525,408
Долгосрочные активы,предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	524,954	-	524,954
Прочие активы	20,439,053	1,991,508	3,489,553	4,340,391	509,393	73,649	531,167	31,374,714
ВСЕГО АКТИВОВ	816,812,780	265,512,585	116,465,505	189,577,555	262,538,312	105,144,001	10,702,096	1,766,752,834
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	68,920	180,383,306	1,084,047	383,779,513	-	-	-	565,315,786
Средства кредитных организаций	70,747,925	31,572	6,684,663	2,739,056	2,422,608	-	-	82,625,824
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	332,290,275	140,344,624	271,748,632	67,676,557	118,914	-	-	812,179,002
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убытки	916,898	3,851	106,839	23,694	-	-	-	1,051,282
Выпущенные долговые обязательства	472,820	461,482	399,911	35,826,721	18,740,434	-	-	55,901,368
Обязательство по текущему на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	6,739,514	5,848,677	4,030,222	2,482,806	355,175	-	-	19,456,394
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1,018,728	1,333,889	7,413,286	6,142,443	948,004	-	-	16,856,350
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	412,255,080	328,407,401	291,467,600	498,670,790	22,585,135	-	-	1,553,386,006
Разница между активами и обязательствами	404,557,700	- 62,894,816	- 175,002,095	- 309,093,235	239,953,177	105,144,001	10,702,096	213,366,828
Стабильные источники финансирования	214,103,986	61,608,096	167,327,474	- 443,039,556				
Скорректированная разница между активами и обязательствами	618,661,686	- 1,286,720	- 7,674,621	- 752,132,791	239,953,177	105,144,001	10,702,096	213,366,828

	До 30 дней	От 31 до 90 дней	от 91 дней до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Срок погашения не установлен	Просроченная задолженность	Итого на 01 января 2017 года
АКТИВЫ								
Денежные средства	47,009,085	-	-	-	-	-	-	47,009,085
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	39,419,696	-	-	-	-	12,129,105	-	51,548,801
Средства в кредитных организациях	10,090,419	-	-	1,455	-	-	-	10,091,874
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убытки	420,243,583	1,216,025	3,755,121	15,853,951	-	-	-	441,068,680
Чистая ссудная задолженность	880,350,520	137,855,871	257,891,123	412,394,653	149,641,745	-	29,148,357	1,867,282,269
Чистые вложения в ценные бумаги для продажи	-	2,627,379	3,953,701	3,028,805	8,416,524	51,920,764	-	69,947,173
Чистые вложения в ценные бумаги удерживаемые до погашения	-	2,060,093	14,670,944	48,036,609	24,416,477	-	-	89,184,123
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	2,353,731	-	2,353,731
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	8,536,602	-	8,536,602
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	24,420,817	-	24,420,817
Долгосрочные активы,предназначенные для продажи	-	-	-	-	793,689	-	-	793,689
Прочие активы	46,994,701	6,174,420	1,499,454	6,312,852	2,969,691	63,773	1,520,906	65,535,797
ВСЕГО АКТИВОВ	1,444,108,004	149,933,788	281,770,343	485,628,325	186,238,126	99,424,792	30,669,263	2,677,772,641
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	362,578,156	524,458	711,584	2,273,985	-	-	-	366,088,183
Средства кредитных организаций	632,993,287	35,138,374	1,968,772	16,074,358	2,342,270	-	-	688,517,061
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	527,092,033	191,056,460	386,046,153	190,278,564	44,822,400	-	-	1,339,295,610
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убытки	24,120,337	2,192,092	5,515,320	15,647,884	-	-	-	47,475,633
Выпущенные долговые обязательства	1,844,489	4,100,595	9,256,583	33,264,774	7,128,425	-	-	55,594,866
Обязательство по текущему на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	4,033,970	3,804,054	4,287,904	6,314,741	2,210,324	-	-	20,650,993
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3,005,852	1,896,330	40,316	125,081	6,013	-	-	5,073,592
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1,555,668,124	238,712,363	407,826,632	263,979,387	56,509,432	-	-	2,522,695,938
Разница между активами и обязательствами	- 111,560,120	- 88,778,575	- 126,056,289	221,648,938	129,728,694	99,424,792	30,669,263	155,076,703
Стабильные источники финансирования	284,621,245	57,037,278	235,399,446	- 577,057,969	-	-	-	-
Скорректированная разница между активами и обязательствами	173,061,125	- 31,741,297	109,343,157	- 355,409,031	129,728,694	99,424,792	30,669,263	155,076,703

12.1.8 Валютные риски

Валютный риск представляет собой риск снижения доходов или получения Банком убытков в связи с неблагоприятными изменениями курсов обмена валют. Банк подвержен влиянию валютного риска пропорционально открытым валютным позициям (далее – «ОВП»).

Управление, мониторинг и оценка валютного риска осуществляются в рамках общих процессов управления рыночными рисками Банка (п. 12.1.3).

В целях управления валютным риском осуществляются:

- поддержание размеров ОВП в валютах и драгоценных металлах не выше нормативного уровня, установленного Банком России;
- установление внутренних, более жестких, чем требования Банка России, лимитов валютного риска;
- проведение хеджирующих операций;
- ежедневный мониторинг ОВП;
- количественная оценка валютного риска.

Информация о распределении активов и пассивов Банка в разрезе иностранных валют и драгоценных металлов по состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года представлена в таблицах ниже:

	Рубль	Доллар США (1 долл. США = 57.6002 руб.)	ЕВРО (1 евро = 68.8668 руб.)	Прочая валюта	Золото (1 грамм = 2,400.97 руб.)	Прочие драг. металлы	1 января 2018 года ИТОГО
Финансовые активы							
Денежные средства	30,889,908	6,557,444	3,472,081	559,521	5,455,331	231,741	47,166,026
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	12,036,823	0	0	0	0	0	12,036,823
Средства в кредитных организациях	4,529,782	1,878,690	4,653,893	859,171	646,519	55,399	12,623,454
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убытки	166,201,266	311,608,032	4,849	18,771,814	0	0	496,585,961
Чистая ссудная задолженность	881,039,313	32,890,403	11,506,322	101,710	0	0	925,537,748
Чистые вложения в ценные бумаги для продажи	103,029,604	1,537,246	207,036	0	0	0	104,773,886
Чистые вложения в ценные бумаги удерживаемые до погашения	85,595,628	7,891,777	0	0	0	0	93,487,405
Прочие активы	27,984,878	2,186,294	1,198,522	5,020	0	0	31,374,714
Итого финансовые активы	1,311,307,202	364,549,886	21,042,703	20,297,236	6,101,850	287,140	1,723,586,017
Финансовые обязательства							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ	565,315,786	0	0	0	0	0	565,315,786
Средства кредитных организаций	61,200,423	19,375,911	2,001,020	33,664	8,882	5,924	82,625,824
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	643,826,507	143,343,627	20,154,681	1,151,783	3,200,577	501,827	812,179,002
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убытки	1,051,282	0	0	0	0	0	1,051,282
Выпущенные долговые обязательства	55,727,827	156,421	17,120	0	0	0	55,901,368
Прочие обязательства	17,577,667	1,700,458	173,905	4,364	0	0	19,456,394
Итого финансовые обязательства	1,344,699,492	164,576,417	22,346,726	1,189,811	3,209,459	507,751	1,536,529,656
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	-33,392,290	199,973,469	-1,304,023	19,107,425	2,892,391	-220,611	187,056,361
Внебалансовые требования и обязательства по производным финансовым инструментам							
Обязательства по форвардным сделкам	-161,780,628	-30,589,491	-23,121,835	-7,845,064	0	0	-223,337,018
Требования по форвардным сделкам	54,136,286	123,340,957	4,082,749	77,674	49,271,495	3,331,194	234,240,355
Обязательства по сделкам спот	-30,372,058	-338,527,061	-8,476,814	-13,455,869	-2,901,262	-2,893	-393,735,957
Требования по сделкам спот	329,582,090	40,478,872	21,806,634	2,086,880	0	9,124	393,963,600
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	191,565,690	-205,296,723	-5,709,266	-19,136,379	46,370,233	3,337,425	11,130,980
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	158,173,400	-5,323,254	-7,013,289	-28,954	49,262,624	3,116,814	198,187,341

	Рубль	Доллар США (1 долл. США = 60.6569 руб.)	ЕВРО (1 евро = 63.8111 руб.)	Прочая валюта	Золото (1 грамм = 2260.43 руб.)	Прочие драг. металлы	1 января 2017 года ИТОГО
Финансовые активы							
Денежные средства	26,043,014	3,720,242	3,324,935	390,158	12,775,050	755,686	47,009,085
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	51,548,801	0	0	0	0	0	51,548,801
Средства в кредитных организациях	2,031,194	5,016,587	1,373,904	888,806	780,603	780	10,091,874
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убытки	180,815,879	260,252,801	0	0	0	0	441,068,680
Чистая ссудная задолженность	831,123,344	1,011,856,694	22,297,022	2,005,209	0	0	1,867,282,269
Чистые вложения в ценные бумаги для продажи	53,865,597	7,452,843	8,628,733	0	0	0	69,947,173
Чистые вложения в ценные бумаги удерживаемые до погашения	67,762,279	21,421,844	0	0	0	0	89,184,123
Прочие активы	45,856,667	6,890,283	12,623,169	71,558	181	93,939	65,535,797
Итого финансовые активы	1,259,046,775	1,316,611,294	48,247,763	3,355,731	13,555,834	850,405	2,641,667,802
Финансовые обязательства							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	366,088,183	0	0	0	0	0	366,088,183
Средства кредитных организаций	383,703,920	299,383,784	4,327,800	49,707	984,703	67,147	688,517,061
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	927,879,237	349,281,193	49,770,503	4,905,924	6,600,641	858,112	1,339,295,610
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убытки	46,531,359	944,274	0	0	0	0	47,475,633
Выпущенные долговые обязательства	54,053,642	1,503,120	38,104	0	0	0	55,594,866
Прочие обязательства	17,787,528	2,699,613	150,561	13,291	0	0	20,650,993
Итого финансовые обязательства	1,796,043,869	653,811,984	54,286,968	4,968,922	7,585,344	925,259	2,517,622,346
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	-536,997,094	662,799,310	-6,039,205	-1,613,191	5,970,490	-74,854	124,045,456
Внебалансовые требования и обязательства по производным финансовым инструментам							
Обязательства по форвардным сделкам	-295,846,090	-315,430,569	-42,888,549	-12,487,130	-24,400,431	-81,511	-691,134,280
Требования по форвардным сделкам	337,052,465	261,816,652	46,384,787	547,384	49,738,510	2,835,323	698,375,121
Обязательства по сделкам спот	-122,719,060	-348,754,595	-38,678,652	-1,425,352	-1,161,853	-61,372	-512,800,884
Требования по сделкам спот	331,260,726	123,603,573	42,888,525	14,984,950	46,896	21,431	512,806,101
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	249,748,041	-278,764,939	7,706,111	1,619,852	24,223,122	2,713,871	7,246,058
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	-287,249,053	384,034,371	1,666,906	6,661	30,193,612	2,639,017	131,291,514

12.1.9 Риск концентрации

Риск концентрации подразумевает крупные риски, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

С учетом событий, указанных в Разделе 1, Банк планирует существенно развить используемые подходы к системе оценки воздействия рисков концентрации на свою деятельность и к системе контроля над концентрацией таких рисков.

В целях управления риском концентрации кредитного риска могут использоваться различные показатели, необходимые для оценки и мониторинга факторов риска. Дополнительно к показателям, утвержденным в соответствии со Стратегией, могут использоваться следующие показатели:

- концентрация рисков в отношении связанных с Банком лиц (норматив Н25);
- концентрация по отраслям в кредитных требованиях Банка (в т.ч. индексы Герфиндаля-Гиршмана);
- объемы кредитных требований, номинированных в валюте, как в абсолютном выражении, так и в процентах от кредитных требований Банка;
- объемы кредитных требований к компаниям – нерезидентам РФ, как в абсолютном выражении, так и в процентах от кредитных требований Банка.

Показатели могут устанавливаться как по Банку в целом (по совокупному портфелю кредитных требований к клиентам), так и в разрезе ключевых видов бизнеса.

Для установления целевых значений показателей концентраций кредитного риска могут использоваться значения задолженности клиентов перед Банком, а также показатели кредитных требований, рассчитываемые по более сложным методикам, учитывающим риски по продуктам, срочность операций, в том числе, применяемые Банком для расчета нормативов Н6, Н7, Н25.

Инструментами снижения рисков концентрации являются:

- установление показателей риска концентрации на отдельные факторы риска, характеризующие кредитный портфель Банка, а также индексы концентраций, включая индексы Герфиндаля-Гиршмана;
- установление совокупного объема портфеля производных финансовых инструментов;
- диверсификация пассивов по типу продукта, сроку до погашения, типу контрагента.

Географическая концентрация

Банк стремится работать с финансовыми инструментами, несущими преимущественно российский риск, при работе с иностранными контрагентами Банк ориентируется, прежде всего, на сотрудничестве с контрагентами высокой степени надежности. Банк проводит мероприятия в целях контроля уровней географической концентрации и минимизации возникающих страновых рисков, в том числе посредством установления страновых лимитов и осуществление оперативного контроля за соответствием принятых совокупных страновых рисков установленным лимитам.

Информация о географической концентрации ссудной задолженности и вложений в ценные бумаги по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года представлена в следующих таблицах:

	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	1 января 2018 года ИТОГО
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	405,671,567	0	90,383,178	531,216	496,585,961
Чистая ссудная задолженность	827,112,500	4,825,810	6,291,820	87,307,618	925,537,748
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	103,078,447	0	1,695,439	0	104,773,886
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	85,595,628	0	7,891,777	0	93,487,405
Всего	1,421,458,142	4,825,810	106,262,214	87,838,834	1,620,385,000

	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	1 января 2017 года ИТОГО
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	333,523,313	17,507	105,249,639	2,278,221	441,068,680
Чистая ссудная задолженность	1,244,178,895	10,084,911	21,823,692	591,194,771	1,867,282,269
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	53,727,908	0	7,622,751	8,596,514	69,947,173
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	67,762,279	0	21,421,844	0	89,184,123
Всего	1,699,192,395	10,102,418	156,117,926	602,069,506	2,467,482,245

Концентрация балансовой задолженности на одного должника/кредитора по видам операций

Банк осуществляет контроль над значительной концентрацией по клиентам по своим требованиям и обязательствам с целью минимизации риска, связанного с реализацией значительного актива (возвратом значительной задолженности заемщиком) в связи с ухудшением рыночной ситуации или финансового состояния должника, с одной стороны, и риска значительного оттока ресурсов Банка в связи предъявлением требования к погашению обязательства Банка кредитором с другой стороны. Банк оценивает воздействие этих рисков на свою деятельность. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки вследствие ухудшения финансового состояния крупных должников и кредиторов.

Помимо вышеуказанных форм концентрации, Банк осуществляет мониторинг концентрации рисков в разрезе:

- отраслей,
- клиентов-нерезидентов,
- требований, номинированных в валюте.

12.1.10 Прочие риски

Помимо вышеуказанных рисков, Банк, осуществляя свою деятельность, подвержен следующим рискам:

Стратегический риск

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

В настоящее время Стратегия развития Банка находится на пересмотре.

Регуляторный риск

Регуляторный риск - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов. Основной целью управления регуляторным риском является уменьшение (исключение) возможных убытков для Банка, а также наложение санкций и/или применение иных мер воздействия со стороны надзорных органов по причине несоблюдения требований федеральных законов и иных правовых актов Российской Федерации, внутренних документов, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка).

Основные задачи управления регуляторным риском:

- получение достоверной информации о состоянии регуляторного риска;
- определение приемлемого уровня регуляторного риска для Банка;
- разработка процедур внутреннего контроля, направленных на предотвращение/минимизацию последствий реализации риска для Банка;
- постоянный мониторинг регуляторного риска;
- совершенствование подходов к управлению риском.

Контроль верхнего уровня и мониторинг регуляторного риска осуществляется Наблюдательным Советом Банка, в том числе путем:

- создания и обеспечения эффективного функционирования системы внутреннего контроля;
- регулярного рассмотрения на своих заседаниях вопросов эффективности функционирования системы внутреннего контроля и обсуждения вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрения внутренних документов по организации системы внутреннего контроля, годовых и текущих планов проверок Службы внутреннего аудита, отчетов о выполнении планов проверок Службы внутреннего аудита, ежегодных отчетов о выполнении планов работы Службы внутреннего контроля, других документов;
- принятия мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов.

Выявление регуляторного риска осуществляется на постоянной основе и проводится по следующим направлениям:

- анализ изменений в законодательстве Российской Федерации, которые могут оказать влияние на эффективность деятельности Банка;
- анализ внутренних документов Банка на предмет соответствия действующему законодательству Российской Федерации, а также своевременность их актуализации;
- анализ подверженности регуляторному риску направлений деятельности Банка с учетом приоритетов и стратегии его развития;

- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов Банка и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих выполнение Банком банковских операций (аутсорсинг).

Одним из эффективных способов выявления регуляторного риска является проведение сотрудниками Службы внутреннего контроля контрольных проверок, направленных на достижение следующих целей:

- измерения и определения приемлемого уровня регуляторного риска;
- постоянного наблюдения за регуляторным риском;
- принятия мер по поддержанию регуляторного риска на не угрожающем финансовой устойчивости банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне;
- соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов.

Реализация контрольных проверок осуществляется со строгим соблюдением методологии и периодичности - составляющих, которые имеют принципиальное значение для предотвращения искажения консолидированного хеджирования регуляторных рисков.

Оценка уровня регуляторного риска производится по разработанной в Банке балльной методике, учитывающей:

- уровень системности нарушений, выраженный в определенном количестве баллов в зависимости от частоты нарушений;
- уровень критичности нарушений, выраженный в определенном количестве баллов в зависимости от типа нарушений.

Служба внутреннего контроля Банка осуществляют контрольные проверки по направлениям деятельности Банка, наиболее подверженным влиянию регуляторного риска.

Правовой риск

Риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств. Правовой риск является частью операционного риска.

При оценке правового риска Банк одновременно использует как качественную, так и количественную оценку правовых рисков. Количественная и качественная оценка рисков могут использоваться по отдельности или вместе, в зависимости от необходимости. Основной и приоритетной является количественная оценка, поскольку она представляет собой абсолютный показатель и позволяет принимать бизнес решения (результаты количественных и качественных оценок правового риска используются при разработке планов корректирующих мероприятий по выделенным бизнес-процессам и реализации мероприятий в рамках принятого решения). Качественная оценка рисков представляет собой процесс представления качественного анализа идентификации рисков и определения вида рисков, требующих быстрого реагирования.

В целях обеспечения эффективного управления правовым риском основными задачами Банка являются:

- обеспечение и контроль соблюдения Банком, Клиентами и контрагентами требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- недопущение правовых ошибок при осуществлении деятельности, включая неверное составление документов, в частности, при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах;

- обеспечение детальной проработки правовых вопросов, относящихся к деятельности Банка и возникающих в связи с несовершенством правовой системы, в том числе с противоречивостью, либо отсутствием регулирующих правовых норм;
- создание механизма вовлечения подразделений Банка в процесс управления правовым риском, учет влияния правового риска персоналом всех уровней и органами управления Банка при принятии любых бизнес-решений, обеспечение понимания того, какие факторы правового риска являются приоритетными для снижения и каким образом они могут быть снижены.

Управление правовым риском состоит из следующих этапов:

- -выявление правового риска;
- -идентификация;
- -оценка правового риска;
- -минимизация правового риска.

Выявление правового риска осуществляется на постоянной основе и предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов правового риска, который проводится на нескольких уровнях:

- анализ изменений в законодательстве, которые могут оказать влияние на эффективность деятельности Банка;
- анализ подверженности правовому риску направлений деятельности с учетом приоритетов Банка;
- анализ отдельных банковских операций и других сделок;
- анализ внутренних процедур и технологий;
- идентификация клиентов Банка;
- анализ полученных сведений от клиентов, контрагентов и др.

Управление правовыми рисками включает экспертную оценку договоров и документации Банка. Для ограничения правового риска Банк ведет работу по стандартизации соглашений и процедур, обеспечивает оперативное ознакомление всех подразделений с изменениями законодательства и проводит регулярные тематические консультации и тренинги для сотрудников, в том числе и операционных подразделений.

Остаточные риски, возникающие в ходе банковской деятельности, минимизируются и одобряются с учетом разработанных в Банке карт правовых рисков в зависимости от типа клиента и операции.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Риск возникновения у Банка убытков вследствие негативного влияния на деловую репутацию внешних и внутренних факторов, которые проявляются в форме конкретных событий, возникающих в результате действия/бездействия сотрудников, аффилированных лиц, акционеров, бенефициаров Банка, членов органов управления, а также сторонних лиц и организаций, которые могут прямо или косвенно негативно повлиять на поддержание репутационного риска на приемлемом уровне.

Управление репутационными рисками направлено на поддержание благоприятного образа и репутации Банка в СМИ и среди контрагентов.

Банк поддерживает каналы коммуникаций с заинтересованными сторонами: клиентами, СМИ по вопросам осуществления основной деятельности. Все отделения Банка оборудованы информационными стендами, где размещена необходимая для клиентов информация и книги предложений; на сайте Банка в интернете размещены формы обратной связи для клиентов, через которые можно оперативно получить ответ на любой вопрос, связанный с основной деятельностью Банка.

Департамент по связям с общественностью стремится к построению эффективного взаимодействия с СМИ по вопросам освещения основной деятельности Банка, его спонсорских и благотворительных программ, организуя на регулярной основе встречи представителей Банка с журналистами, информируя их о наиболее значимых событиях в деятельности Банка.

Налогообложение

Существенная часть деятельности Группы осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства характеризуется существенной долей неопределенности, допускает различные толкования, выборочное и непоследовательное применение, и подвержено частым изменениям с возможностью их ретроспективного применения, в том числе, в отношении порядка признания некоторых видов расходов и доходов. Кроме того, российское налоговое законодательство в отношении финансовых инструментов (включая сделки с производными финансовыми инструментами и ценными бумагами) характеризуется отсутствием определенности и сложностью толкования. В течение 2017 года Банк осуществлял операции с различными финансовыми инструментами. В настоящее время налоговое законодательство сформулировано недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к различному толкованию налоговых норм налоговыми органами и налогоплательщиком. В связи с этим, порядок определения налоговой базы по налогу на прибыль по таким операциям, включая вопросы экономической обоснованности таких операций, может быть оспорен налоговыми органами.

Интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами.

Как описано в разделе 1 пояснительной информации, в течение 2017 года Банк осуществил ряд операций в рамках мер по предупреждению банкротства. Трактовка данных операций для целей налогового учета Банком и налоговыми органами может отличаться.

В настоящее время на рассмотрении Государственной Думы РФ находится проект закона о внесении изменений в Налоговый кодекс РФ, направленных на улучшение положения налогоплательщиков в области налогообложения при реализации мер по предупреждению банкротства. Рассматриваемые изменения могут распространяться на правоотношения, возникшие при определении налоговой базы, начиная с 1 ноября 2017 года.

Российское налоговое законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки по трансфертному ценообразованию и начислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль и налогу на добавленную стоимость в отношении «контролируемых» сделок, в случае если цена, примененная в сделке, выходит за диапазон рыночных цен. Перечень «контролируемых» сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами (российскими и иностранными), а также отдельные виды сделок между независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам. Особые правила трансфертного ценообразования применяются в отношении операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.

С 1 января 2015 г. в НК РФ были введены правила о налогообложении контролируемых иностранных компаний, а также введены концепции бенефициарного собственника дохода и налогового резидентства юридических лиц. Принятие данного закона в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, имеющих иностранные дочерние структуры и/или осуществляющих операции с иностранными компаниями.

Введение указанных норм, а также интерпретация иных отдельных положений российского налогового законодательства в совокупности с последними тенденциями в правоприменительной практике указывают на потенциальную возможность увеличения как сумм уплачиваемых налогов, так и размера штрафных санкций, в том числе в связи с тем, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при применении законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Группы, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. При этом определение их размера, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода в случае предъявления исков со стороны налоговых органов не представляются возможными.

Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавших году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

В 2017 году в отношении Банка была проведена выездная налоговая проверка по всем налогам и сборам за 2013 год. По предварительным итогам налоговой проверки и в соответствии с актом, принятым налоговыми органами, Банку было предложено уплатить совокупную сумму доначислений в размере 1,091,806 тыс. рублей. Руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения (в том числе в части порядка налогового учета, примененного Банком в течение 2013 года) соответствует требованиям применимого законодательства. Банк планирует оспаривать указанные выше суммы доначислений согласно акту налоговых органов путем подачи возражений и, в случае необходимости, в суде. По мнению руководства Банка, позиция Банка будет поддержана вышестоящим налоговым органом или в ходе судебных разбирательств в случае обращения Банка в судебные инстанции.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

Операционная среда

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Негативное влияние на российскую экономику оказывают снижение цен на нефть и санкции, введенные против России некоторыми странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

13 ИНФОРМАЦИЯ В ОТНОШЕНИИ СДЕЛОК ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ

13.1 *Информация о политиках и процедурах, применяемых Банком в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований*

13.1.1 Основные задачи, решаемые Банком при совершении сделок по уступке прав требований

Основными задачами, решаемыми Банком при совершении сделок по уступке прав требований являются:

- сокращения сроков взыскания задолженности (сроки взыскания в банкротстве, исполнительном производстве более 2-х лет);
- увеличения объема взыскания (продажа имущества в ходе торгов происходит с большим дисконтом: до 40-50% от стоимости имущества);
- снижения судебных расходов на взыскание;
- снижения расходов на содержание залогов в случае отсутствия у залогодателя средств;
- получения в результате сделки ликвидного актива (денежные средства);
- снижения на балансе банка непрофильных активов и расходов по их обслуживанию и продаже.

ЗАО «Ипотечный агент НОМОС», ЗАО «Ипотечный агент Петрокоммерц-1», ООО «Ипотечный агент Эклипс-1», АО «Ипотечный агент БФКО», ЗАО «Ипотечный агент

Открытие 1», ЗАО «Ипотечный агент ХМБ-1» и ЗАО «Ипотечный агент ХМБ-2» (три последних юридических лица – ипотечные агенты в рамках сделок секьюритизации ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие», который в свою очередь был реорганизован, в соответствии с информацией в разделе 1, путем присоединения к ПАО Банк «ФК Открытие»).

Указанные ипотечные агенты не являются аффилированными лицами Банка, но включаются в банковскую группу, головной кредитной организацией которой является Банк. Отчетные данные указанных ипотечных агентов включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы в соответствии с Положением Банка России от 03 декабря 2015 года N 509-П "О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп".

13.1.2 Функции, выполняемые кредитной организацией

В рамках сделок по выпуску ипотечных жилищных облигаций с ипотечным покрытием, эмитентами которых являются ЗАО «Ипотечный агент НОМОС», ЗАО «Ипотечный агент Петрокоммерц-1», ООО «Ипотечный агент Эклипс-1», АО «Ипотечный агент БФКО», ЗАО «Ипотечный агент Открытие 1», ЗАО «Ипотечный агент ХМБ-1» и ЗАО «Ипотечный агент ХМБ-2», Банк осуществляет функции первичного (предшествующего) кредитора и Сервисного агента в рамках Договора оказания услуг по обслуживанию закладных, заключенного между Банком и ипотечным агентом (специализированным финансовым обществом).

Банк не участвовал в сделках, на которые бы распространялось действие Указания Банка России от 7 июля 2014 года № 3309-У "О формах и способах принятия рисков по облигациям с залоговым обеспечением специализированного финансового общества и специализированного общества проектного финансирования".

13.1.3 Информация о процедурах мониторинга изменений кредитного и рыночного риска по сделкам по уступке прав требований

В рамках сделок по секьюритизации, указанных в п. 13.1.1., Банк располагает и аккумулирует всю необходимую (достаточную) информацию по проданным в пользу Ипотечных агентов портфелям ипотечных кредитов в связи с осуществлением функций Сервисного агента.

13.1.4 Информация о политике кредитной организации в области методов снижения рисков, принимаемых в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований

При осуществлении сделок по уступке прав требований Банк осуществляет снижение рисков:

- по оспариванию кредитно-обеспечительной документации по сделке, стоимости залогов;
- риска утраты залогов;
- рисков потери потребительских свойств залогов и снижения рыночной стоимости залога, как в результате амортизации, так и в результате колебаний конъюнктуры рынка;
- риска невозврата проблемной задолженности в связи с преднамеренным банкротством должников, формированием должником контролируемой кредиторской задолженности, выводом активов.

В части ипотечных кредитов происходит:

- управление рисками путём полной или частичной передачи их инвесторам посредством структурирования потоков платежей и распределения ответственности по эмитируемым ценным бумагам. Секьюритизация снижает нагрузку на собственный капитал, что позволяет привлечь дополнительное финансирование;
- снижение кредитного и процентного рисков, трансформируя неликвидные ипотечные кредиты в ликвидные активы, в роли которых выступают новые формы ценных бумаг.

13.1.5 Перечень ипотечных агентов и специализированных обществ, с которыми кредитная организация осуществляет сделки по уступке прав требований

Выпуск облигаций с ипотечным покрытием осуществляется ипотечными агентами:

- ЗАО «Ипотечный агент НОМОС»
- ЗАО «Ипотечный агент Петрокоммерц-1»
- ООО «Ипотечный агент Эклипс-1»
- АО «Ипотечный агент БФКО»
- ЗАО «Ипотечный агент Открытие 1»
- ЗАО «Ипотечный агент ХМБ-1»
- ЗАО «Ипотечный агент ХМБ-2».

Банк использует в сделках секьюритизации услуги контрагентов, зарекомендовавших себя в рамках долгосрочного сотрудничества (взаимодействия). Одним из основных контрагентов в сделках секьюритизации является управляющая и бухгалтерская организации, осуществляющие функции единоличного исполнительного органа и организации по ведению бухгалтерского и налогового учета для ипотечного агента (специализированного финансового общества), такие услуги оказывают компании TMF GROUP и ООО «Тревич корпоративный сервис-управление». Расчетными агентами в рамках проведенных Банком сделок по секьюритизации являются Citibank (N.A., London Branch), Банк ВТБ (ПАО), АО «Райффайзенбанк», АО «АИЖК»; банком, в котором размещаются (хранятся) денежные средства Ипотечным агентом, - АО КБ «Ситибанк», Банк ВТБ (ПАО), АО «Райффайзенбанк», АО «МСП Банк», ПАО «Росбанк»; резервным сервисным агентом являются АО «КБ ДельтаКредит» и АО «АИЖК». Национальный расчетный депозитарий (НКО АО «НРД») осуществляет учет и хранение облигации эмитентов – ипотечных агентов.

13.1.6 Краткое описание учетной политики кредитной организации в отношении сделок по уступке прав требований

Основы учетной политики Банка в отношении сделок по уступке прав требований изложены в Примечании 5.1. «Принципы и методы учета существенных операций и событий» в разделе «Операции по уступке требований».

13.1.7 Подходы, применяемые кредитной организацией при определении требований к капиталу в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств банковского (торгового) портфеля, возникающих у кредитной организации в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, в разрезе видов требований (обязательств), учтенных (удерживаемых) на балансовых и внебалансовых счетах кредитной организации на отчетную дату в связи со сделками по уступке прав требований

В соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 180-И к активам, связанным со сделками секьюритизации, применяются повышенные требования с точки зрения достаточности капитала. Так, облигации младших траншей, находящиеся в портфеле Банка, должны покрываться капиталом в 12,5 раз больше, в отличие от стандартных требований к активам Банка, прочие требования к ипотечным агентам (требования к связанным с Банком лицам) также требуют покрытия капиталом в 1,3 раза больше стандартных требований.

13.1.8 Наименования рейтинговых агентств, рейтинги которых применяются в целях определения требований к капиталу в отношении требований (обязательств), учтенных на балансовых и внебалансовых счетах кредитной организации на отчетную дату

В целях определения требований к достаточности собственных средств (капитала) в отношении требований (обязательств), учтенных на балансовых и внебалансовых счетах, в том числе возникающих в связи с проведением сделок по уступке прав требований, Банк применяет рейтинги следующих рейтинговых агентств с учетом положений ФЗ от 13 июля 2015 года № 222-ФЗ «О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации»:

S&P Global Ratings;
Moody's Investors Service;
Fitch Ratings;

АО «Эксперт РА»;
АКРА (АО).

В сделках секьюритизации Банк использует услуги рейтингового агентства Moody's Investors Service, а также услуги поручительства по ценным бумагам (облигациям) ипотечных агентов, предоставляемые АО «АИЖК». Процесс рейтингования и использование поручительства в сделках секьюритизации, рекомендации, получаемые Банком, присвоение финального рейтинга и/или получение поручительства по облигациям (сделке) снижает риски по дефолту. В процессе рейтингования и предоставления поручительства Moody's Investors Service и АО «АИЖК» осуществляют проведение процедур по проверке контрагентов по сделке («Due Diligence»), качества кредитного портфеля.

13.2 **Данные об объемах деятельности и уровне рисков, принимаемых кредитной организацией в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований**

13.2.1 **Сведения о совокупной балансовой стоимости требований (обязательств) банковского и торгового портфеля, учтенных (удерживаемых) на балансовых и внебалансовых счетах кредитной организации на отчетную дату в связи со сделками по уступке прав требований**

Сведения о балансовой стоимости требований, учтенных на балансовых и внебалансовых счетах кредитной организации на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года в связи со сделками по уступке прав требований:

	01 января 2018 года			01 января 2017 года		
	Сумма требований	Резерв под обесценение	За вычетом резерва под обесценение	Сумма требований	Резерв под обесценение	За вычетом резерва под обесценение
Вложения в ценные бумаги	793,560	-21,270	772,290	917,422	-14,821	902,601
Ссудная задолженность и требования по получению % доходов	1,289,256	-12,893	1,276,363	1,409,170	-13,734	1,395,436
Требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа	0	0	0	0	0	0
Требования по прочим активам	7,163	0	7,163	8,912	0	8,912
Итого	2,089,979	-34,163	2,055,816	2,335,504	-28,555	2,306,949

13.2.2 **Сведения о балансовой стоимости требований, которые кредитная организация планирует уступить**

В настоящий момент Банк не планирует проведения сделок секьюритизации.

13.2.3 Информация об объеме деятельности кредитной организации в отчетном периоде по сделкам по уступке прав требований банковского и торгового портфеля

В период с 01.01.2017 по 31.12.2017 Банк не проводил сделок секьюритизации активов.
В период с 01.01.2016 по 31.12.2016 Банк закрыл сделку секьюритизации ипотечных активов через АО «Ипотечный агент БФКО».

Сведения о балансовой стоимости уступленных за 2017 год и 2016 год прав требования и сумма полученного финансового результата от реализации:

за 2017 год	Стоимость реализованного права требования	тыс. руб.	
		Выручка от реализации	Финансовый результат
уступленные права требования по кредитам, предоставленным кредитным организациям и банкам-нерезидентам	321,398	319,469	-1,929
уступленные права требования по кредитам юридических лиц	51,273,620	47,829,990	-3,443,630
в т.ч. Требований, отнесенных к IV-V категории качества	16,615,143	13,171,515	-3,443,628
уступленные права требования по кредитам юридических лиц, относящихся к субъектам малого и среднего бизнеса	5,265,364	4,384,184	-881,180
в т.ч. Требований, отнесенных к IV-V категории качества	2,898,692	2,017,512	-881,180
уступленные права требования по кредитам физических лиц	3,396,296	159,589	-3,236,707
в т.ч. Требований, отнесенных к IV-V категории качества	3,334,383	97,675	-3,236,708
в т.ч. уступленные ипотечным агентам	0	0	0
в т.ч. Требований, отнесенных к IV-V категории качества	0	0	0
Итого	60,256,678	52,693,232	-7,563,446

за 2016 год	Стоимость реализованного права требования	тыс. руб.	
		Выручка от реализации	Финансовый результат
уступленные права требования по кредитам юридических лиц	18,162,200	12,811,502	-5,350,698
в т.ч. Требований, отнесенных к IV-V категории качества	14,031,284	8,707,021	-5,324,263
уступленные права требования по кредитам юридических лиц, относящихся к субъектам малого и среднего бизнеса	1,209,813	742,980	-466,833
в т.ч. Требований, отнесенных к IV-V категории качества	1,204,792	742,980	-461,812
уступленные права требования по кредитам физических лиц	10,276,796	5,816,288	-4,460,508
в т.ч. Требований, отнесенных к IV-V категории качества	4,693,839	235,082	-4,458,757
в т.ч. уступленные ипотечным агентам	5,580,682	5,580,682	0
в т.ч. Требований, отнесенных к IV-V категории качества	0	0	0
Итого	29,648,809	19,370,770	-10,278,039

13.2.4 Совокупный объем учтенных (удерживаемых) и приобретенных требований (обязательств) банковского и торгового портфеля, отражаемых на балансовых и внебалансовых счетах кредитной организации на отчетную дату в связи со сделками по уступке прав требований, с раскрытием информации о стоимости требований (обязательств), взвешенных на коэффициенты риска (Кр), о размере кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), ПФИ (КРС), определенных в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И, в разрезе величин коэффициентов риска (Кр) и видов активов

Сведения о балансовой стоимости требований, учтенных на балансовых счетах кредитной организации на 1 января 2018 года в связи со сделками по уступке прав требований:

на 1 января 2018 г	Сумма требований	Резерв под обесценение	За вычетом резерва под обесценение	Группа актива для расчета достаточности капитала	Коэффициент взвеса актива	Итоговая сумма для расчета достаточности капитала
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17,997	0	17,997	PP***	1.72	30,873
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	437,368	-17,888	419,480	БК**	12.5	5,243,496
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	338,195	-3,382	334,813	8957*	1.3	435,257
Ссудная задолженность	1,289,256	-12,893	1,276,363	8957*	1.3	1,659,272
Требования по получению % доходов	0	0	0	AP4****	1	0
Требования по прочим активам	7,163	0	7,163	8957*	1.3	9,312
Итого	2,089,979	-34,163	2,055,816			7,378,210

* 8957 - требования к связанным с банком лицам

**БК - показатель, предусматривающий применение повышенных требований по покрытию капиталом соответствующего уровня отдельных активов банка в соответствии с международными подходами к повышению устойчивости банковского сектора

*** PP - рыночный риск, включаемый в расчет нормативов достаточности капитала в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И

****AP4 - активы 4 группы, взвешенные с учетом риска, включаемые в расчет нормативов достаточности капитала в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И

Сведения о балансовой стоимости требований, учтенных на балансовых счетах кредитной организации на 1 января 2017 года в связи со сделками по уступке прав требований:

на 1 января 2017 г	Сумма требований	Резерв под обесценение	За вычетом резерва под обесценение	Группа актива для расчета достаточности капитала	Коэффициент взвеса актива	Итоговая сумма для расчета достаточности капитала
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23,974	0	23,974	PP***	1.72	41,127
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	437,368	-10,261	427,107	БК**	12.5	5,338,842
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	456,081	-4,560	451,521	8957*	1.3	586,977
Ссудная задолженность	1,397,759	-13,622	1,384,137	8957*	1.3	1,799,378
Требования по получению % доходов	11,410	-112	11,298	AP4****	1	11,298
Требования по прочим активам	8,912		8,912	8957*	1.3	11,586
Итого	2,335,504	-28,555	2,306,949			7,789,208

* 8957 - требования к связанным с банком лицам
**БК - показатель, предусматривающий применение повышенных требований по покрытию капиталом соответствующего уровня отдельных активов банка в соответствии с международными подходами к повышению устойчивости банковского сектора
*** РР - рыночный риск, включаемый в расчет нормативов достаточности капитала в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И
****АР4 - активы 4 группы, взвешенные с учетом риска, включаемые в расчет нормативов достаточности капитала в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И

13.2.5 Объяснение причин существенного изменения информации, изложенной в подпункте 13.2 настоящего пункта, в отчетном периоде по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

В течение 2017 года Банк не проводил сделок секьюритизации активов. В течение 2016 года Банк закрыл сделку секьюритизации ипотечных активов через АО «Ипотечный агент БФКО».

В июне 2016 года Банк осуществил продажу портфеля ипотечных кредитов в размере 5,581 млрд.руб. (из которых 5,534 млрд. руб. являлись суммой основного долга, а 47 млн. руб. – суммой начисленных процентов) в пользу АО «Ипотечный агент БФКО» в рамках сделки по секьюритизации ипотечных активов. Проданный кредитный портфель выступает в качестве обеспечения (ипотечного покрытия) по Облигациям, выпущенным АО «Ипотечный агент БФКО» номинальной стоимостью 4,53 млрд. руб. Со стороны международного рейтингового агентства Moody's Investors Service, Inc Облигациям присвоен рейтинг Baa3 (sf). Банк предоставил кредиты АО «Ипотечный агент БФКО» в размере 1,370 млрд. рублей. Оплата по кредитному портфелю поступила от АО «Ипотечный агент БФКО» в дату размещения Облигаций – 29.06.2016 г.

14 ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Отчетные сегменты включают:

- Обслуживание корпоративных клиентов – полный комплекс банковских услуг для корпоративных клиентов крупного и среднего бизнеса, включая, среди прочего, прямое кредитование, ведение расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и другие услуги в области кредитования, а также расчетно-кассовое обслуживание и осуществление сделок.
- Малый бизнес – оказание банковских услуг для предприятий малого бизнеса и индивидуальных предпринимателей, включая прямое кредитование, ведение расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и другие услуги в области кредитования, а также расчетно-кассовое обслуживание и осуществление сделок.
- Инвестиционная деятельность – торговля продуктами с фиксированным доходом и долевыми инструментами, валютами, драгоценными металлами и производными инструментами таких продуктов, операции на денежных рынках, сделки РЕПО, брокерское обслуживание и управление активами, а также прочие инвестиционные банковские услуги.
- Обслуживание физических лиц (в том числе частных клиентов) – полный комплекс банковских услуг для частных клиентов, состоятельных лиц и владельцев крупных капиталов, включая ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.
- Казначейство и управление активами и обязательствами – казначейство, которое занимается предоставлением и привлечением денежных средств на рынке, осуществляет финансирование Группы посредством выпуска долговых ценных бумаг и привлечения субординированных займов, а также операции с иностранной валютой для целей внутреннего хеджирования. Данный сегмент также отвечает за накопление

средств и последующее перераспределение всех средств, привлеченных другими сегментами.

- Нераспределенные суммы – балансовые и/или доходы и расходы, не распределенные на бизнес-сегменты Группы во внутренних системах управленческой отчетности, так как они не инициированы ни одной из бизнес-единиц и входят в рамки текущей деятельности головного офиса Группы.

Главным должностным лицом, принимающим операционные решения, является Председатель Правления Банка. Операционные результаты регулярно проверяются главным должностным лицом, ответственным за принятие операционных решений, при рассмотрении решений о выделении ресурсов для сегментов и оценке их показателей. Сегментная отчетность формируется на основе управленческой отчетности.

Внутренние расходы и корректировки трансфертного ценообразования учтены в результатах соответствующих сегментов. Для достоверного распределения доходов, полученных от внешних клиентов, между сегментами используются соглашения о распределении доходов.

Информация по операционным сегментам за 2017 год и 2016 год приведена ниже:

	Обслуживание корпоративных клиентов	Малый бизнес	Обслуживание частных клиентов	Инвести- ционная деятельность	Казначейские операции и управление активами и пассивами	Нераспре- деленные суммы	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Внешний процентный доход	72,744,915	3,245,810	13,728,489	71,894,099	18,528,949	0	180,142,262
Внешний процентный расход	-35,062,648	-2,410,091	-27,426,968	-37,790,362	-33,183,106	-1,328	-135,874,503
Затраты/доход по внутреннему финансированию от Центрального казначейства	-21,247,400	3,967,794	26,235,012	-26,228,273	19,256,105	-1,983,238	0
Чистый процентный доход до прибыли от переоценки денежных потоков по активам, приобретенным в сделках по объединению бизнеса, и до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	16,434,867	4,803,513	12,536,533	7,875,464	4,601,948	-1,984,566	44,267,759
Прибыль от переоценки денежных потоков и резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты	-269,611,239	-4,735,242	-4,014,251	-38,904,083	-64,036,167	686	-381,300,296
Чистые процентные доходы	-253,176,372	68,271	8,522,282	-31,028,619	-59,434,219	-1,983,880	-337,032,537
Доходы по услугам и комиссии полученные	5,301,403	3,878,866	12,987,955	2,178,132	4,170	-6,102	24,344,424
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	-432,440	-442,889	-7,726,281	-546,528	-77,406	-30,302	-9,255,846
Результаты по торговым операциям и операциям с иностранной валютой	206,297	0	358,725	-25,166,841	6,078,236	0	-18,523,583
Прочий операционный доход	4,987,637	190,588	418,636	832,221	861,119	-4,775,573	2,514,628
Эффект от прекращения признания обязательств	0	0	0	0	103,679,592	0	103,679,592
Чистый результат от первоначального признания ФИ, изменения договорных условий и досрочного погашения	0	0	0	-20,391,052	14,338,138	0	-6,052,914
Чистый результат по другим сегментам*	1,144,278	-26,786	-141,332	-25,388,581	24,412,421	0	0
Итого операционный доход до убытков от обесценения и формирования резервов	-241,969,197	3,668,050	14,419,985	-99,511,268	89,862,051	-6,795,857	-240,326,236
Убытки от обесценения финансовых вложений, имеющих в наличии для продажи, инвестиционной недвижимости и резервов по прочим операциям	-1,551,944	-1,667,373	-423,788	-34,376,655	-878	-4,047,348	-42,067,986
Операционные расходы	-7,617,366	-6,868,387	-23,331,945	-2,206,306	-572,815	-5,292,721	-45,889,540
Прибыль до налогообложения	-251,138,507	-4,867,710	-9,335,748	-136,094,229	89,288,358	-16,135,926	-328,283,762
Налог на прибыль	0	0	0	0	0	6,838,629	6,838,629
Прибыль за отчетный период	-251,138,507	-4,867,710	-9,335,748	-136,094,229	89,288,358	-9,297,297	-321,445,133

* Представляет результаты соглашений о распределении доходов, используемых между сегментами для достоверного распределения внешних доходов между операционными сегментами, участвующими в совместной деятельности, приносящей выручку.

	Обслуживание корпоративных клиентов	Малый бизнес	Обслуживание частных клиентов	Инвести- ционная деятельность	Казначейские операции и управление активами и пассивами	Нераспре- деленные суммы	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года
Внешний процентный доход	77,935,236	2,659,799	8,398,598	90,637,748	7,170,165	246	186,801,792
Внешний процентный расход	-39,592,518	-924,420	-19,977,770	-70,480,698	-33,486,554	-2,798	-164,464,758
Затраты/доход по внутреннему финансированию от Центрального казначейства	-16,825,836	-831,494	13,909,217	-8,480,056	12,710,275	-482,106	0
Чистый процентный доход до прибыли от переоценки денежных потоков по активам, приобретенным в сделках по объединению бизнеса, и до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	21,516,882	903,885	2,330,045	11,676,994	-13,606,114	-484,658	22,337,034
Прибыль от переоценки денежных потоков и резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты	-16,454,575	-1,555,423	-2,803,016	320,530	-9	-423	-20,492,916
Чистые процентные доходы	5,062,307	-651,538	-472,971	11,997,524	-13,606,123	-485,081	1,844,118
Доходы по услугам и комиссии полученные	4,703,732	2,046,386	4,754,929	1,133,568	1,188	6,575	12,646,378
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	-570,689	-164,529	-2,754,153	-786,716	-36,183	-59,438	-4,371,708
Результаты по торговым операциям и операциям с иностранной валютой	705,754	29,756	585,514	33,029,354	-3,232,017	0	31,118,361
Прочий операционный доход	-236,924	144,210	936,477	208,241	2,927,898	-43,364	3,936,538
Чистый результат по другим сегментам*	2,101,483	-24,079	2,040,605	-30,466,206	26,348,328	-131	0
Итого операционный доход до убытков от обесценения и формирования резервов	11,765,663	1,380,206	5,090,401	15,115,765	12,403,091	-581,439	45,173,687
Убытки от обесценения финансовых вложений, имеющих в наличии для продажи, инвестиционной недвижимости и резервов по прочим операциям	256,027	-53,953	-35,972	-1,283,574	-11,657	-29,076	-1,158,205
Операционные расходы	-7,434,304	-1,641,012	-7,608,240	-1,430,132	-516,311	-13,527,879	-32,157,878
Прибыль до налогообложения	4,587,386	-314,759	-2,553,811	12,402,059	11,875,123	-14,138,394	11,857,604
Налог на прибыль	0	0	0	0	0	-2,371,521	-2,371,521
Прибыль за отчетный период	4,587,386	-314,759	-2,553,811	12,402,059	11,875,123	-16,509,915	9,486,083

*Представляет результаты соглашений о распределении доходов, используемых между сегментами для достоверного распределения внешних доходов между операционными сегментами, участвующими в совместной деятельности, приносящей выручку.

	Обслуживание корпоративны х клиентов	Малый бизнес	Обслуживан ие частных клиентов	Инвести- ционная деятельность	Казначейские операции и управление активами и пассивами	Нераспре- деленные суммы	1 января 2018 года
АКТИВЫ							
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	363,228	97	42,474,069	18,654,951	205,999,896	0	267,492,241
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0	0	6,416,173	0	6,416,173
Драгоценные металлы	0	0	0	5,767,821	0	0	5,767,821
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	0	0	0	188,387,950	237,432,017	0	425,819,967
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	0	0	11,451,486	2,997,049	246,563,297	0	261,011,832
Ссуды, предоставленные клиентам	344,896,271	14,797,483	80,233,419	86,550,522	2,908,645	0	529,386,340
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	22,639,121	211,015,523	0	233,654,644
Финансовые вложения, удерживаемые до погашения	0	0	0	19,342,593	79,106,949	0	98,449,542
Основные средства	1,801,077	1,623,986	5,516,687	521,667	135,438	1,296,881	10,895,736
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	1,608,081	1,608,081
Гудвилл	0	0	0	0	0	0	0
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	0	18,359,552	18,359,552
Прочие активы	733,323	376,573	103,123	48,251	34,197	19,461,307	20,756,774
ИТОГО АКТИВЫ	347,793,899	16,798,139	139,778,784	344,909,925	989,612,135	40,725,821	1,879,618,703
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	0	0	0	1,447,037	0	0	1,447,037
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	2,391,054	4,532,452	5,857,543	34,047,471	604,284,684	0	651,113,204
Средства клиентов	241,000,559	70,768,587	420,610,068	40,709,123	1,014,938	379,839	774,483,114
Облигации и еврооблигации	0	0	0	0	38,491,633	0	38,491,633
Векселя выпущенные	2,237,873	75,598	482,249	0	23,630,501	0	26,426,221
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	1,467,398	1,351,518	528,237	335,767	21,415	3,554,969	7,259,304
Субординированные займы	0	0	0	0	0	0	0
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	247,096,884	76,728,155	427,478,097	76,539,398	667,443,171	3,934,808	1,499,220,513

	Обслуживание корпоративны х клиентов	Малый бизнес	Обслуживан ие частных клиентов	Инвести- ционная деятельность	Казначейские операции и управление активами и пассивами	Нераспре- деленные суммы	1 января 2017 года
АКТИВЫ							
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	2,105,909	3,985,054	28,951,502	125,842,714	43,139,147	0	204,024,326
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0	0	12,129,105	0	12,129,105
Драгоценные металлы	13,538,247	0	0	91,071	1,095	0	13,630,413
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	179,642	0	0	385,819,414	2,149,675	0	388,148,731
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	126,676	2,438	7,997,775	36,613,630	282	0	44,740,801
Ссуды, предоставленные клиентам	715,514,305	26,695,574	101,145,972	901,446,744	69,074,843	110,234	1,813,987,672
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	34,391,678	54,370,022	0	88,761,700
Финансовые вложения, удерживаемые до погашения	0	0	0	98,783,347	456,126	0	99,239,473
Основные средства	0	140,852	435,379	9,101	1,839	13,707,452	14,294,623
Нематериальные активы	1,031	69,329	211,989	4,780	695	5,952,486	6,240,310
Гудвилл	23,789	59,351	1,107,238	0	0	0	1,190,378
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	0	9,243,836	9,243,836
Прочие активы	1,308,912	458,825	57,535	411,122	18,028	9,432,138	11,686,560
ИТОГО АКТИВЫ	732,798,511	31,411,423	139,907,390	1,583,413,601	181,340,857	38,446,146	2,707,317,928
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	57,374	0	0	30,978,243	16,812,528	0	47,848,145
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	5,450,722	3,584,772	383,445	1,028,081,151	25,434,596	0	1,062,934,686
Средства клиентов	517,225,994	80,284,041	528,779,326	65,850,563	114,939	147,925	1,192,402,788
Облигации и еврооблигации	0	0	0	0	59,167,619	0	59,167,619
Векселя выпущенные	6,859,763	40,585	1,791,048	0	22,621,864	0	31,313,260
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	0	0	0	0	0	486,757	486,757
Прочие обязательства	1,496,464	14,308	672,780	425,378	11,801,479	5,155,671	19,566,080
Субординированные займы	0	0	0	0	46,443,580	0	46,443,580
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	531,090,317	83,923,706	531,626,599	1,125,335,335	182,396,605	5,790,353	2,460,162,915

15 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2018 года и за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. Для целей настоящего раскрытия «связанные с кредитной организацией стороны» определяются Банком в значении определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России №160н.

По состоянию на 1 января 2018 года:

Наименование показателя	Акционеры	Дочерние общества	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами, тыс. руб.
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	12,036,823	0	0	0	12,036,823
Средства в кредитных организациях	0	22,838	0	7,186,064	7,208,902
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	56,022,100	0	372,971,000	428,993,100
Чистая ссудная задолженность, в т.ч.:	197,000,000	258,923,034	0	10,738,974	466,662,008
просроченная задолженность	0	18,465,907	0	2,461,613	20,927,520
резерв на возможные потери по ссудной задолженности	0	-160,543,994	0	-3,676,106	-164,220,100
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.:	0	55,426,642	0	9,526,757	64,953,399
резерв на возможные потери	0	-22,039,752	0	-18,169,788	-40,209,540
Чистые инвестиции в дочерние и зависимые компании	0	55,004,792	0	0	55,004,792
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в т.ч.:	0	334,813	0	78,121,718	78,456,531
резерв на возможные потери	0	-3,382	0	0	-3,382
Прочие активы	127,118	1,646,033	0	2,687,562	4,460,713
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	565,315,787	0	0	0	565,315,787
Средства кредитных организаций	0	34,306,980	0	32,378,599	66,685,579
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	0	191,984,548	0	12,549,273	204,533,821
вклады физических лиц	0	0	0	38,398	38,398
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	355,516	355,516
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	1,000	1,000
Прочие обязательства	4,139,533	904,441	0	994,655	6,038,629
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	4,216,418	0	356,947	4,573,365
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0	0	41,440	41,440
Безотзывные обязательства	0	43,324,468	0	517,574,670	560,899,138
Выданные гарантии и поручительства	0	3,774,965	0	7,312,858	11,087,823
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0

За год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

	Акционеры	Дочерние общества	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами, тыс. руб.
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	6,530,874	18,629,358	20,348	28,874,687	54,055,267
от размещения средств в кредитных организациях	722,545	10,486,648	0	4,471,497	15,680,690
процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4,578,620	5,104,585	20,348	13,888,850	23,592,403
от вложений в ценные бумаги	1,229,709	3,038,125	0	10,514,340	14,782,174
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	-1,762,602	-9,765,307	-59,121	-20,069,069	-31,656,099
по привлеченным средствам кредитных организаций	-1,014,208	-1,464,530	0	-16,155,871	-18,634,609
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-653,319	-8,300,777	-59,121	-3,913,156	-12,926,373
по выпущенным долговым обязательствам	-95,075	0	0	-42	-95,117
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости	-17,380,706	-15,726,336	0	-16,740,724	-49,847,766
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	-476,224	-476,224
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	8	0	0	3,026	3,034
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	-231	-231
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2,159,569	-255,960	-2,933	19,455,903	21,356,579
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	792,378	1,626,100	12,651	-22,600,480	-20,169,351
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	702	0	0	86,256	86,958
Доходы от участия в капитале	0	0	0	15,917	15,917
Комиссионные доходы	13,774	105,826	2,365	1,228,753	1,350,718
Комиссионные расходы	-12,290	-58,440	0	-179,054	-249,784
Изменение резерва по ценным бумагам для продажи	0	-7,628	0	-19,889,787	-19,897,415
Изменение резерва по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	1,179	0	0	1,179
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	-13,586,400	-141,400,091	-487	-5,603,843	-160,590,821
Изменение резерва по прочим потерям	-3,518	-17,435,183	-6,999	-904,985	-18,350,685
Прочие операционные доходы	12,740,672	60,392,250	79,062	119,729,065	192,941,049
Операционные расходы	0	-109,457,903	-2,767	-7,152,132	-116,612,802

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2017 года и за год, закончившийся 31 декабря 2016 года:

По состоянию на 1 января 2017 года:

Наименование показателя	Акционеры	Дочерние общества	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами, тыс. руб.
Средства в кредитных организациях	0	0	0	108,841	108,841
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток в т.ч.: резерв на возможные потери	3,375,041	32,199,000	0	1	35,574,042
Чистая ссудная задолженность в т.ч.: просроченная задолженность	0	0	0	0	0
резерв на возможные потери по ссудной задолженности	31,400,000	74,709,063	111,912	683,216,842	789,437,817
	0	0	0	2	2
	0	-365,482	0	-3	-365,485
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13,460	43,103,391	0	3,451,213	46,568,064
Инвестиции в дочерние и зависимые компании	0	42,935,485	0	0	42,935,485
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	451,519	0	0	451,519
Прочие активы	2,119,858	1,845,052	1,362	1,729,348	5,695,620
Средства кредитных организаций	0	0	0	111,883	111,883
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.: вклады физических лиц	11,331,070	105,875,936	2,246,901	21,700,743	141,154,650
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	1,182,351	3,429,252
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	6,969,399	6,969,399
Прочие обязательства	3,509,000	0	0	0	3,509,000
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4,009	1,254,391	19,700	124,555	1,402,655
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	4,980	103	159	5,242
Безотзывные обязательства	-21	0	0	0	-21
Выданные гарантии и поручительства	21,278,782	2,427,644	314,898	233,112,485	257,133,809
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	1,000,000	1,000,000
	0	0	0	0	0

От акционера Банка ОАО «Открытие Холдинг» были привлечены:

- бессрочный субординированный заем в сумме 103,936 тыс. долларов США;
- 4 субординированных займа на общую сумму 1,760,500 тыс. рублей со сроками возврата в 2024 – 2025 гг.

За год, закончившийся 31 декабря 2016 года:

	Акционеры	Дочерние общества	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами, тыс. руб.
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	4,763,494	12,508,214	25,812	37,429,422	54,726,942
от размещения средств в кредитных организациях	0	3,000,440	0	4,191,683	7,192,123
процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4,060,136	7,102,141	25,812	33,237,739	44,425,828
от вложений в ценные бумаги	703,358	2,405,633	0	0	3,108,991
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	-1,013,561	-17,153,981	-92,591	-751,489	-19,011,622
по привлеченным средствам кредитных организаций	0	-8,605,378	0	-2,589	-8,607,967
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-848,344	-8,548,603	-92,591	-748,900	-10,238,438
по выпущенным долговым обязательствам	-165,217	0	0	0	-165,217
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости	248,090	1,229,748	0	2,525,863	4,003,701
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-398	0	0	-398
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	26	535,602	0	574	536,202
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	-44,150	0	0	-44,150
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-68,331	7,063,116	3,312	10,636,805	17,634,902
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1,399,216	-3,267,431	152,565	-159,254,323	-160,969,973
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	1,672,975	-665	3	1,672,313
Доходы от участия в капитале	0	263,719	0	0	263,719
Комиссионные доходы	4,145	37,933	1,633	509,109	552,820
Комиссионные расходы	0	-117,481	0	-13,223	-130,704
Изменение резерва по ценным бумагам для продажи	0	4,907	0	-32,219	-27,312
Изменение резерва по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	627	0	0	627
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	0	-28,853	-476	58,117	28,788
Изменение резерва по прочим потерям	0	-2,592,003	8,356	21,348	-2,562,299
Прочие операционные доходы	217	104,648	4,019	34,727	143,611
Операционные расходы	0	-434,198	-13,662	-690,629	-1,138,489

Операции со связанными сторонами осуществляются на рыночных условиях.

Списаний сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с кредитной организацией сторон в 2017 году и в 2016 году не производилось.

16 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	4,225,747	7,398,767
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	123,793,659	326,192,738
2.1	банкам-нерезидентам	5,001,004	28,596,199
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	118,758,910	297,529,311
2.3	физическим лицам - нерезидентам	33,745	67,228
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	84,229,155	119,299,546
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	84,010,096	119,287,523
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	219,059	12,023
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	76,081,193	223,190,595
4.1	банков-нерезидентов	10,706,195	33,139,703
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	62,175,429	184,154,732
4.3	физических лиц - нерезидентов	3,199,569	5,896,160

17 ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Специальным органом ПАО Банк «Финансовая Корпорация Открытие», к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, является Наблюдательный Совет. В полномочия Наблюдательного Совета в соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности" входит утверждение политики кредитной организации в области оплаты труда и контроль ее реализации.

В целях оказания содействия Наблюдательному Совету при принятии решений в области кадровой политики в банке создан профильный Комитет по кадрам и вознаграждениям.

Состав Наблюдательного Совета ПАО Банк «Финансовая Корпорация Открытие» по состоянию на 31 декабря 2017 года:

1. Юдаева Ксения Валентиновна - Председатель Наблюдательного совета
2. Голиков Андрей Федорович - Член Наблюдательного совета
3. Моисеев Алексей Владимирович - Член Наблюдательного совета
4. Симановский Алексей Юрьевич - Член Наблюдательного совета
5. Задорнов Михаил Михайлович - Член Наблюдательного совета
6. Морозов Денис Станиславович - Член Наблюдательного совета
7. Титова Елена Борисовна - Член Наблюдательного совета

Наблюдательным Советом ПАО Банк «Финансовая Корпорация Открытие» в течение 2017 года было проведено 3 заседания по вопросам системы оплаты труда.

Общий размер выплаченного членам Наблюдательного Совета вознаграждения за отчетный период составил 7,281 тыс. руб.

В 2017 году консалтинговая компания АМТ Консалт провела независимую оценку системы оплаты труда ПАО Банк «ФК Открытие» на соответствие требованиям, установленным в Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И.

Основные принципы, установленные системой оплаты труда ПАО Банк «ФК Открытие», распространяются на все его подразделения, включая региональные.

По состоянию на конец отчетного периода численность работников ПАО Банк «ФК Открытие», осуществляющих функции принятия рисков, составила:

Категория	Фактическая численность на конец отчетного периода
1. Единоличный исполнительный орган	1
2. Заместители единоличного исполнительного органа	0
3. Члены коллегиального исполнительного органа (за исключением работников, указанных в п.1, 2)	0
4. Иные работники, относящиеся к категории «принимающих риски»	139
ИТОГО:	140

Целями системы оплаты труда ПАО Банк «ФК Открытие» являются:

- установление и поддержание в Банке конкурентоспособной системы оплаты труда;
- создание необходимых организационных и экономических условий, способствующих высокоэффективной работе и укреплению трудовой дисциплины;
- повышение результативности труда и обеспечение усиления мотивации Работников в решении стратегических и операционных задач Банка;
- оптимизация планирования и управление расходами на персонал;
- обеспечение соответствия размера вознаграждения Работников Банка характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Общий размер нефиксированной части оплаты труда банка определяется с учетом количественных и качественных показателей, учитывающих значимые для кредитной организации риски и уровень доходности по направлениям деятельности.

Основой переменного вознаграждения персонала ПАО Банк «ФК Открытие» является система ключевых показателей эффективности, отражающих индивидуальную результативность, успешность подразделения и кредитной организации с учетом принимаемых рисков и ответственности сотрудников различных уровней.

Сотрудники подразделений внутреннего контроля и управления рисками ПАО Банк «ФК Открытие» премируются на основании Кадровой политики в области управления риском материальной мотивации персонала и отдельного Порядка премирования. Документы, регламентирующие принципы и процедуры премирования указанной категории персонала, утверждены Наблюдательным Советом.

Премия сотрудников подразделений внутреннего контроля и управления рисками зависит от оценки в установленном порядке результатов их деятельности и качества выполнения задач. Базовые и максимальные размеры премии составляют не более 50 процентов от их общего вознаграждения.

В соответствии с действующими процедурами Фонд оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, формируется самостоятельно; независимо от финансового результата структурных подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Рисковая составляющая учитывается при расчете ключевых показателей эффективности и финансового результата (уровень резервов), которые определены системами мотивации персонала. Также для отдельных подразделений при расчете переменной части вознаграждения используется показатель уровня просроченной задолженности.

Общий объем нефиксированной части оплаты труда, фактически выплаченной в отчетном периоде, зависит от результатов выполнения ключевых показателей эффективности.

В рамках системы ключевых показателей эффективности определены пороговые значения выплаты премии, которые позволяют снизить риск невыполнения показателей деятельности и обеспечивают снижение или лишение премии персонала кредитной организации при низких результатах работы.

В целях управления риском материальной мотивации банк устанавливает особые требования к системе оплаты труда отдельных категорий персонала, определённые Инструкцией Банка России от 17.06.2014 № 154-И. К работникам, относящимся к категории «принимаящим риски», предусматривается и применяется отсрочка и последующая корректировка не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда на срок не менее 3 лет.

Отсроченная часть вознаграждения выплачивается на основании анализа достижения установленных показателей эффективности кредитной организации в целом, его отдельных направлений деятельности и работника за отчетный год и три года, следующие за отчетным годом.

Перечень ключевых показателей эффективности для выплаты отсроченной части вознаграждения включает в себя показатели рентабельности акционерного капитала, операционной эффективности, качества кредитного портфеля, доли комиссионных доходов, рентабельности инвестиций акционеров и т.д.

В банке установлена единая форма выплаты нефиксированной части оплаты труда в виде денежных средств, иных форм вознаграждения не предусмотрено.

Объем фактических выплат за 2017 год в отношении членов исполнительных органов и иных работников, «принимаящих риски» (риск-тейкеров) составил:

№	Наименование выплаты	Всего в отношении членов исполнительных органов и иных риск-тейкеров		в т.ч. кол-во риск-тейкеров, получивших выплату			
				Единоличный исполнительный орган, заместители единоличного исполнительного органа, члены коллегиального исполнительного органа		Иные риск-тейкеры	
		Количество сотрудников****	Сумма, тыс. руб.	Количество сотрудников***	Сумма, тыс. руб.	Количество сотрудников***	Сумма, тыс. руб.
1	Фиксированная часть вознаграждения*	201	1,193,443	8	184,611	193	1,008,832
1.1	в т.ч. оплата по окладу	201	1,181,276	8	184,512	193	996,764
1.2	иное	24	12,167	1	99	23	12,068
2	Нефиксированная часть	135	1,907,604	7	647,727	128	1,259,876

	вознаграждения**						
3	Гарантированные премии	0	0	0	0	0	0
4	Стимулирующие выплаты при приеме на работу	0	0	0	0	0	0
5	Выходное пособие	2	2,360	0	0	2	2,360
6	Отсроченные вознаграждения	0	0	0	0	0	0
7	Выплаты, в отношении которых применялась отсрочка и последующая корректировка	0	0	0	0	0	0
8	Невыплаченное отсроченное и удержанное вознаграждение вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки	0	0	0	0	0	0
9	Удержанное вознаграждение вследствие заранее установленных факторов корректировки	0	0	0	0	0	0
10	Удержанное вознаграждение вследствие заранее не установленных факторов корректировки	0	0	0	0	0	0
11	Общий размер выплат в отчетном году		3,103,407	0	832,339	0	2,271,068

* Фиксированная часть вознаграждения - должностные оклады, компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты, не связанных с результатами деятельности

** Нефиксированная часть вознаграждения - компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности

*** Данные по количеству сотрудников указаны за отчетный период, в котором сотрудник являлся риск-тейкером, получившим выплату

**** Данные по количеству сотрудников указаны за отчетный период, в котором сотрудник получал выплаты

Объем фактических выплат за 2016 год в отношении членов исполнительных органов и иных работников, «принимающих риски» (риск-тейкеров) составил:

№	Наименование выплаты	Всего в отношении членов исполнительных органов и иных риск-тейкеров		в т.ч. кол-во риск-тейкеров, получивших выплату			
				Единоличный исполнительный орган, заместители единоличного исполнительного органа, члены коллегиального исполнительного органа		Иные риск-тейкеры	
				Количество сотрудников***	Сумма, тыс. руб.	Количество сотрудников***	Сумма, тыс. руб.
1	Фиксированная часть вознаграждения*	131	1 038 833	11	297 547	120	741 286
1.1	в т.ч. оплата по окладу	131	1 031 099	11	296 178	120	734 921
1.2	иное	26	7 734	9	1 369	17	6 365
2	Нефиксированная часть вознаграждения**	115	2 032 514	9	579 200	106	1 453 314
3	Гарантированные премии	0	0	0	0	0	0
4	Стимулирующие выплаты при приеме на работу	0	0	0	0	0	0
5	Выходное пособие	16	46 506	0	0	16	46 506
6	Отсроченные вознаграждения	0	0	0	0	0	0
7	Выплаты, в отношении которых применялась отсрочка и последующая корректировка	0	0	0	0	0	0
8	Невыплаченное отсроченное и удержанное вознаграждение вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки	0	0	0	0	0	0

9	Удержанное вознаграждение вследствие заранее установленных факторов корректировки	0	0	0	0	0	0
10	Удержанное вознаграждение вследствие заранее не установленных факторов корректировки	0	0	0	0	0	0
11	Общий размер выплат в отчетном году	3 117 853		876 747		2 241 106	

* Фиксированная часть вознаграждения - должностные оклады, компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты, не связанных с результатами деятельности

** Нефиксированная часть вознаграждения - компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности

*** Данные по количеству сотрудников указаны за отчетный период, в котором сотрудник являлся риск-тейкером, получившим выплату

**** Данные по количеству сотрудников указаны за отчетный период, в котором сотрудник получал выплаты

18 СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В течение 1 квартала 2018 года Банк осуществил возврат средств, полученных от ЦБ РФ в сумме 453 млрд. руб.

01 марта 2018 года рейтинговое агентство АКРА изменило статус прогноза по кредитному рейтингу Банка с "Рейтинг на пересмотре - развивающийся" на "Рейтинг на пересмотре - позитивный".

В марте 2018 года Банком России принято решение о введении в ПАО Банк «Траст» с 15 марта 2018 года Временной администрации по управлению банком, функции которой возложены на ООО «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора».

В марте 2018 года погашен межбанковский кредит ПАО Банк «Траст» перед ПАО Банк «ФК Открытие» в полном объеме. Банк восстановил резервы на возможные потери, ранее созданные в отношении указанного межбанковского кредита.

В марте 2018 года Банком России озвучено решение о планируемом объединении до 01 апреля 2019 года ПАО «Бинбанк» с ПАО Банк «ФК Открытие». В марте 2018 года в Бинбанке избран новый совет директоров, который возглавил Президент - Председатель правления ПАО Банк «ФК Открытие» Михаил Задорнов. В состав совета директоров вошли также другие руководители ПАО Банк «ФК Открытие».

Других событий в период составления годовой отчетности, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условий, в которых Банк ведет свою деятельность (некорректирующие СПОД), выявлено не было.

19 ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

В соответствии с требованиями п. 3.2 Указания Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» способ раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности определяется кредитной организацией самостоятельно. Руководство Банка приняло решение раскрыть годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность по состоянию на 1 января 2018 года путем ее размещения на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <http://www.open.ru>.

Президент - Председатель Правления

М.М. Задорнов

И.О. Главного бухгалтера

Р.Г. Французов



Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 171 листов

