

# Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного Общества «Банк Русский Стандарт» за 2017 год

## Введение

Данная пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за год, закончившийся 31.12.2017 (далее – «годовая отчетность»):

- подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности»;
- входит в состав годовой отчетности Банка за 2017 год, составленной в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»;
- представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

## 1 Существенная информация о кредитной организации

Акционерное общество «Банк Русский Стандарт» (далее – «Банк» или «БРС») был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства в 1999 году и является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций.

Полное фирменное наименование	Акционерное общество «Банк Русский Стандарт» Joint Stock Company «Russian Standard Bank»
Сокращенное наименование	АО «Банк Русский Стандарт» JSC «Russian Standard Bank»

Реквизиты генеральной лицензии на осуществление банковских операций, выданной Банком России: № 2289 от 19.11.2014.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории России: 105187, Россия, город Москва, улица Ткацкая, дом 36.

По состоянию на 31.12.2017 и 31.12.2016 акционерами Банка являлись:

	31.12. 2017 Доля участия (%)	31.12. 2016 Доля участия (%)
ЗАО «Компания «Русский Стандарт» («КРС»)	90.88	90.88
ООО «Русский Стандарт-Инвест»	9.12	9.12
<b>Итого</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>

ЗАО «Компания «Русский Стандарт» является дочерним предприятием «Руст Трейдинг Лимитед» (далее – «РТЛ»), ООО «Русский Стандарт-Инвест» является дочерним предприятием Банка. Конечным бенефициаром Банка и РТЛ является г-н Рустам Тарико.

По состоянию на 31.12.2017 Банк является Головной кредитной организацией Банковской группы. Ниже представлен состав участников Банковской группы, отчетность которых Банк консолидирует и направляет в Банк России в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»:

Наименование	Адрес	Доля участия (%)
Публичное акционерное общество «Банк Форвард»	Украина, г. Киев	100.00
Акционерное общество «Русский Стандарт Страхование»	Россия, г. Москва	100.00
Общество с ограниченной ответственностью «Компания Банковского Страхования»	Россия, г. Москва	99.84
Общество с ограниченной ответственностью «РС Финанс Украина»	Украина, г. Киев	100.00
Общество с ограниченной ответственностью «Финансовый консультант»	Россия, г. Москва	100.00
Общество с ограниченной ответственностью «ЮнионТрастСтрой»	Россия, г. Москва	100.00

БРС одним из первых — под номером 14 — стал участником государственной системы страхования вкладов физических лиц. Все вклады в Банке застрахованы в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Дата включения в реестр 21.09.2004.

## 2 Краткая характеристика деятельности кредитной организации

Банк является одним из ведущих универсальных финансовых институтов, специализирующихся на обслуживании физических лиц. В течение восемнадцати лет своей работы Банк создал и внедрил новые потребительские стандарты финансовых услуг.

Банк предлагает большой выбор кредитных карт – от комплектов услуг для широких слоев населения – «Банк в кармане» и «Транспортная карта» до статусных – American Express и Diners Club. Банк обладает эксклюзивными правами на выпуск карт American Express линейки Centurion в России, а также является стратегическим партнером Diners Club International по выпуску и обслуживанию карт платежной системы на территории России.

Банк осуществляет эквайринг карт, выпущенных ключевыми платежными системами: ПС МИР, American Express, VISA, MasterCard, Discover, Diners Club International, JCB International, Alipay, China Union Pay и Золотая корона. В настоящее время Банк реализует кредитные программы для населения более чем в 150 подразделениях от Архангельска до Сочи, от Калининграда до Владивостока. Помимо кредитных и сберегательных продуктов Банк делает ставку на развитие расчетных продуктов и услуг, высокотехнологичных финансовых сервисов и предлагает инновационные решения в области денежных платежей и переводов, дистанционных сервисов, удобные и безопасные интернет и мобильные банковские приложения.

Запущены принципиально новые кредитно-карточные продукты – карты Platinum и Black с расширенным набором функций и сервиса (приветственные баллы, двойные баллы, повышенный cashback, сниженная процентная ставка, Priority Pass). Банк первым в России обеспечил доступ к платежной системе Alipay, которая является наиболее популярным платежным инструментом в Китае. В 2017 году Банк одним из первых начал работать с картами ПС МИР, обеспечив их прием во всей обширной эквайринговой сети.

Банк запустил ряд инновационных проектов с платежными системами: услуга динамической конвертации валют (DCC), выдача наличных денежных средств держателям карт MasterCard через эквайринговые терминалы, платформа лояльности с ПС МИР.

Банк успешно реализовал работу сервисов Apple Pay, Samsung Pay, Android Pay.

В 2017 году приоритетным направлением деятельности для Банка продолжало оставаться потребительское кредитование населения, включая кредитование с помощью банковских карт.

В сегменте потребительского кредитования Банк сохранил лидирующие позиции. В 2017 году было предоставлено более 581 тыс. потребительских кредитов на сумму более 28,8 млрд. руб.

В 2017 году Банк продолжал активно расширять выпуск банковских карт. На конец 2017 года было выпущено свыше 48,3 млн. кредитных и дебетовых карт. Объем кредитов, предоставленных по банковским картам в 2017 году, составил около 53,6 млрд. руб.

Клиентская политика Банка в области корпоративной клиентуры ориентирована на предоставление банковских услуг торговым и производственным предприятиям и организациям, активно работающим на потребительском рынке, а также предприятиям, осуществляющим экспортно-импортные операции.

На конец 2017 года сеть БРС состоит из 153 отделений. Собственная сеть устройств самообслуживания Банка на 01.01.2018 представлена следующим образом: в городе Москва и регионах присутствия Банка установлено и работают 7 приёмных банкоматов, 23 банкомата по выдаче наличных, 509 многофункциональных банкоматов и 150 аппаратов приема платежей.

В 2017 году Банк продолжал развиваться, в направлении укрепления концепции современного универсального банка, предлагающего широкий спектр кредитных, сберегательных, расчетных и страховых продуктов всем сегментам клиентов во всех каналах продаж.

Основную долю в доходах Банка составляют доходы, полученные по операциям кредитования (в том числе с использованием банковских карт) и по расчетным операциям с розничными клиентами. Доля доходов, получаемых от этих операций, в общих доходах за 2017 год (за исключением восстановления резервов на возможные потери по ссудам и прочим активам, а также доходов от переоценки счетов в иностранной валюте) составила около 73,6%. Таким образом, рентабельность Банка зависит, в основном, от количественных и качественных показателей портфелей потребительских кредитов (в том числе с использованием банковских карт), а также динамики транзакционных операций клиентов.

По итогам 2017 года прибыль до налогообложения составила 2,4 млрд. руб., чистая прибыль после возмещения по налогам составила 1,6 млрд. руб.

Решение, принятое в 2016 году на годовом Общем собрании акционеров Банка, всю оставшуюся после налогообложения чистую прибыль по результатам деятельности за 2015 год в сумме 14 363 953 тыс. рублей оставить в составе нераспределенной прибыли, в 2017 году не менялось.

### **3 Экономическая среда**

В процессе своей деятельности Банк в значительной мере подвергается рискам, связанным с экономикой и финансовыми рынками России. Россия проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Ее экономика особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям.

За 2017 год рост экономики России составил, по первой оценке Росстата, 1,5%. При этом Минэкономразвития ожидало в 2017 году рост ВВП в диапазоне 1,4-1,8%. Инфляция за 2017 год составила минимальное значение за всю новейшую историю России – 2,5%. Предыдущий минимум в 2016 году (5,4%) был превзойден более чем в два раза благодаря умеренно жесткой монетарной политики Банка России.

Внешние факторы оказали влияние положительное влияние на экономическое положение в стране. Средняя цена нефти марки Urals по итогам января-декабря 2017 года составила \$53,03 за баррель, что выше прогноза Минэкономразвития на 6,3%. За аналогичный период предыдущего года она составляла \$41,9 за баррель, таким образом, рост за год составил 26,6%.

В течение 2017 года в банковском секторе продолжалась активная консолидация. За счет санации банков через Фонд консолидации банковского сектора под управлением Банка России оказались крупные частные банки.

Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка.

### **4 Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики**

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку финансовой отчетности в соответствии с законодательством России и нормативными актами Банка России. Ниже раскрыты принципы и методы оценки и учета отдельных типов существенных операций и событий.

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

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет финансовую отчетность с учетом следующих принципов:

- имущественной обособленности – активы и обязательства Банка существуют обособленно от активов и обязательств собственников или иных юридических лиц;
- непрерывности деятельности – Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у Банка отсутствуют намерения существенно сокращать объемы деятельности или ликвидировать бизнес;
- последовательности применения учетной политики – принятая учетная политика применяется последовательно от одного учетного периода к следующему с учетом изменений требований законодательства;
- временной определенности фактов хозяйственной деятельности – все факты хозяйственной деятельности учитываются в том периоде, в котором они имели место, независимо от фактического движения денежных средств, связанных с этими фактами;
- полноты отражения всех фактов хозяйственной деятельности;
- своевременности отражения всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительности – Банк с большей готовностью признает расходы и обязательства, чем возможные доходы и активы, не допуская создания скрытых резервов;

- приоритета содержания над формой – Банк отражает факты хозяйственной деятельности исходя из экономического содержания и условий хозяйствования, а не их юридической формы;
- рациональности – Банк ведет рациональный учет исходя из условий хозяйствования и величины Банка.

Банком применяются следующие методы оценки и учета для отдельных видов активов и пассивов, а также доходов и расходов:

а) Статья «Денежные средства»

Банк совершает операции с денежной наличностью и осуществляет их учет в соответствии с законодательством России, нормативными актами Банка России, которые регламентируют общий порядок использования наличных денежных средств, ведения кассовых операций в рублях, а также операций по сделкам купли–продажи юридическими и физическими лицами иностранной валюты, правила перевозки, хранения денежных средств, определения платежеспособности и порядка замены поврежденных банкнот и монет.

б) Статья «Обязательные резервы»

Учет регулирования отчислений в фонды обязательного резервирования, депонируемых в Банке России, осуществляется Банком ежемесячно по результатам расчета в соответствии с Положением Банка России от 01.12.2015 № 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций».

в) Статья «Средства в кредитных организациях»

Банк отражает в бухгалтерском учете суммы остатков по корреспондентским счетам, открытым в других банках, в объеме реально доступных денежных средств на момент закрытия операционного дня Банка.

г) Статья «Чистая ссудная задолженность»

Учет ссудной и приравненной к ней задолженности осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение № 385-П), с 03.04.2017 – в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Платежных счетах бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение № 579-П).

Формирование резервов на возможные потери по ссудам осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 254-П), с 14.07.2017 – в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П).

Резерв на возможные потери по ссудам (за исключением операций по потребительскому кредитованию физических лиц и операций с банковскими картами) формируется под каждую выданную ссуду в момент выдачи ссуды в размере расчетной величины резерва. Резерв на возможные потери по ссудам физических лиц в части операций потребительского кредитования и операций с банковскими картами формируется по портфелям однородных ссуд на основании профессиональных суждений. Профессиональные суждения отражают величину потерь, обусловленных общим обесценением совокупности однородных ссуд, объединенных (сгруппированных) в портфель.

д) Статьи «Требования по получению процентов» и «Обязательства по уплате процентов»

Начисление процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств, осуществляется в порядке и размере, установленными соответствующими договорами, на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем счете на начало операционного дня.

Признание в доход начисленных процентов по операциям размещения денежных средств осуществляется с соблюдением условий, установленных Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – Положение № 446-П).

В случае привлечения (размещения) Банком денежных средств на срок менее одного дня проценты за количество часов (минут) фактического пользования денежными средствами не начисляются, а определяются в виде фиксированной платы, равной сумме за пользование денежными средствами в течение одного дня, если это не противоречило договорам, заключенным с контрагентами.

е) Статья «Резервы на возможные потери»

Банк формирует и учитывает резервы на возможные потери по счетам в других банках, прочим активам, внебалансовым обязательствам, расчетам с дебиторами оффшорных зон, срочным сделкам в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 283-П) и Указанием Банка России от 22.06.2005 № 1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами оффшорных зон».

ж) Статья «Основные средства, нематериальные активы, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, запасы, средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного залога, назначение которых не определено»

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, т.е. по фактическим затратам на их приобретение, сооружение и изготовление. К основным средствам Банк относит объекты, имеющие материально – вещественную форму, предназначенные для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена;
- первоначальная стоимость объекта, включая НДС, выше или равна: 7 тыс. руб. для группы «Оборудование эквайринга»; 40 тыс. руб. – для остальных групп.
- Для последующей оценки основных средств Банком установлены следующие модели учета:
- применительно к группе «Здания» и «Земля» – по переоцененной стоимости;
- для остальных групп однородных основных средств – по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Выбранная модель учета для каждой группы однородных основных средств применяется ко всем основным средствам, входящим в данную группу.

При выборе модели учета по переоцененной стоимости для группы однородных основных средств Банк проводит переоценку ежегодно, на конец отчетного года. При этом переоцененная стоимость отражает справедливую стоимость на конец отчетного года.

При определении справедливой стоимости недвижимости и земельных участков Банк привлекает к оценке профессионального оценщика. Методы, используемые для оценки, должны быть изложены в отчете оценщика.

Банком выбран следующий способ последующего отражения прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, относящегося к объекту основных средств:

перенос всей суммы прироста стоимости при переоценке, за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, непосредственно на нераспределенную прибыль при выбытии или продаже объекта основных средств.

Начисление амортизации производится ежемесячно линейным способом. При установлении сроков полезного использования для целей бухгалтерского учета Банк руководствуется классификацией основных средств, приведенной в Постановлении Правительства от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в классификационные группы»). Срок устанавливается в месяцах, исходя из максимального срока в группе.

По объектам основных средств, учитываемым по переоцененной стоимости, начисление амортизации с 01.01.2017 производится исходя из справедливой стоимости объектов основных средств с учетом произведенной переоценки.

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости.

При проверке объектов основных средств на обесценение Банк руководствуется Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 «Обесценение активов».

К нематериальным активам Банк относит объекты, для которых одновременно выполняются следующие условия:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально – вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка.

При определении конкретного состава расходов на приобретение и создание нематериального актива, а также затрат, не подлежащих включению в состав таких расходов, Банк руководствуется Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 38 «Нематериальные активы».

Для последующей оценки нематериальных активов Банком применительно ко всем группам однородных нематериальных активов выбрана модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Срок полезного использования нематериальных активов определяется Банком на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства кредитной организации) исходя из:

- срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

Амортизациям по группам нематериальных активов начисляется линейным способом.

К долгосрочным активам, предназначенным для продажи, Банк относит основные средства, оцениваемые после первоначального признания по переоцененной стоимости и по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководителем Банка (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

При переводе объектов основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется переоценка переводимых объектов основных средств на дату перевода.

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

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

Банк оценивает запасы при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования (по себестоимости).

При определении конкретного состава фактических затрат, относимых на себестоимость запасов, Банк руководствуется Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 2 «Запасы».

Банк не включает в фактические затраты на приобретение запасов общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением запасов.

Запасы оцениваются Банком по стоимости каждой единицы.

В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, за исключением запасов, учитываемых на счете № 61013 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности», Банк осуществляет их оценку способом ФИФО («первым поступил – первым вышел»).

Способ оценки ФИФО основан на допущении, что запасы используются в последовательности их приобретения (поступления). Оценка запасов, первыми передаваемых для выполнения работ, оказания услуг, соответствует оценке первых по времени приобретения. При применении этого способа оценка запасов, не списанных на отчетную дату, производится в оценке последних по времени приобретения.

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

После первоначального признания недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк использует модель учета: по справедливой стоимости. Банк определяет справедливую стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, ежегодно, на конец отчетного года. Справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, должна отражать рыночные условия на конец отчетного года.

з) Учет результатов переоценки средств в иностранной валюте

Активы и пассивы в иностранной валюте отражаются в российских рублях по официальным курсам иностранных валют к рублю в течение отчетного периода.

и) Учет вложений в ценные бумаги

Ценные бумаги сторонних эмитентов, приобретенные Банком, учитываются Банком на счетах вложений в ценные бумаги по первоначальной стоимости. Под первоначальной стоимостью ценных бумаг понимается цена сделки и существенные дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением. Под существенными затратами понимается сумма, превышающая 5 процентов от суммы, уплаченной продавцу непосредственно за приобретаемые ценные бумаги. Затраты, признанные несущественными в соответствии с вышеуказанным критерием, признаются Банком операционными расходами и относятся на расходы в том месяце, в котором принимаются к бухгалтерскому учету соответствующие ценные бумаги.

Ценные бумаги сторонних эмитентов отражались на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения.

К категории ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, относятся ценные бумаги:

- приобретенные в целях получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены, торговой маржи или маржи дилера;
- являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли.

Банк классифицирует *ценные бумаги как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток*, если стоимость ценных бумаг надежно определена, и у Банка есть намерение продать их в краткосрочной перспективе.

К категории *ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи*, относятся ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на ценные бумаги.

К категории *ценных бумаг, удерживаемых до погашения*, относятся долговые ценные бумаги с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк твердо намерен и способен удерживать до погашения.

*Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочее участие.* Если Банк осуществляет контроль над управлением акционерным обществом или оказывает существенное влияние на деятельность акционерного общества, то акции таких акционерных обществ входят в портфель контрольного участия и учитываются на балансовом счете № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

С момента отражения ценных бумаг сторонних эмитентов на балансовых счетах в связи с приобретением на них права собственности и до момента списания ценных бумаг с учета на балансовых счетах в связи с утратой прав на ценные бумаги, погашением ценных бумаг либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценными бумагами, последующий учет осуществлялся путем (1) переоценки ценных бумаг по текущей справедливой стоимости (далее – ТСС) либо (2) путем создания резервов на возможные потери.

Переоценка ценных бумаг определяется как разница между их балансовой стоимостью и ТСС. Любая операция, приводящая к изменению балансовой стоимости ценной бумаги, требует проведения их переоценки. При этом под балансовой стоимостью понимается стоимость ценной бумаги с учетом дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с приобретением ценных бумаг и сумм процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств.

Переоценке по ТСС подлежат все ценные бумаги, отнесенные к категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также ценные бумаги, отнесенные к категории «имеющиеся в наличии для продажи», ТСС которых может быть надежно определена.



При невозможности надежного определения ТСС либо при наличии признаков обесценения ценных бумаг под вложения в такие ценные бумаги создаются резервы на возможные потери.

Порядок определения ТСС ценных бумаг, а также критерии признания оценки ТСС надежной, устанавливаются соответствующими внутрибанковскими документами.

В случае если в соответствии с указанными внутрибанковскими документами Банка установлен факт невозможности надежного определения ТСС по долевым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, учет таких ценных бумаг осуществляется на балансовом счете № 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости» по стоимости приобретения с формированием резерва на возможные потери.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», по которым ТСС по истечении определенного срока не может быть надежно определена, не подлежат переклассификации из этой категории в какую-либо другую. ТСС таких ценных бумаг определяется на основании методик и критериев определения справедливой стоимости, установленных в соответствующих внутрибанковских документах.

Определение стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг при списании с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN) производится по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (метод ФИФО).

При возврате ценных бумаг, ранее переданных по сделкам РЕПО или в заем без прекращения признания, в целях оценки стоимости выбывающих ценных бумаг по методу ФИФО датой зачисления их на балансовый счет второго порядка считается дата первоначального признания.

#### к) Учет доходов и расходов

Отнесение сумм на счета учета доходов и расходов в бухгалтерском учете и отчетности Банка в течение 2017 года осуществляется по методу начислений, что 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) и в соответствии с принципами определения доходов и расходов, установленных в Положении № 446-П.

#### л) Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах. Прочее участие

Определение контроля и значительного влияния осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», введенным в действие на территории России приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории России приказом Минфина России № 98н.

Инвестиции в дочерние и зависимые акционерные общества отражаются в учете на балансовом счете № 601 по стоимости приобретенных акций за вычетом резерва под обесценение. По счету № 602 «Прочее участие» отражаются фактические вложения средств для участия в уставном капитале организаций по стоимости приобретения за вычетом резерва под обесценение.

#### м) Заем ценных бумаг

Облигации федерального займа, полученные Банком по Договору субординированного займа от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» Банк отражает в соответствии с главой 8 Приложения 10 к Положению № 385-П (с 03.04.2017 – в соответствии с главой 8 Приложения 8 к Положению № 579-П) на внебалансовом счете № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе». Согласно условиям займа купонный доход в доходах и расходах Банка не признается.

Подготовка финансовой отчетности требует от руководства принятия оценок и допущений, которые влияют на формирование отчетных данных. Основные допущения принимаются в отношении будущих событий, а также основных иных источников неопределенности оценок на отчетную дату, которые несут в себе существенный риск необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года. Такие оценки и допущения основаны на информации, имеющейся на дату составления финансовой отчетности. Фактические результаты могут существенно отличаться от таких оценок.

Допущения и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

**Ценные бумаги, удерживаемые до погашения.** Руководство применяет суждения для принятия решения о том, можно ли классифицировать финансовые активы как удерживаемые до погашения, в частности, для оценки (а) своего намерения и способности удерживать данные активы до погашения и (б) наличия у этих активов котировок на активном рынке. Если Банк не сможет удержать такие инвестиции до погашения (за исключением конкретных обстоятельств – например, продажа незначительного объема инвестиций незадолго до срока погашения), он должен будет реклассифицировать всю категорию в активы, имеющиеся в наличии для продажи. Соответственно, данные инвестиции будут оцениваться по справедливой стоимости, а не через создание резервов на возможные потери. Если вся категория удерживаемых до погашения инвестиций будет реклассифицирована, то будет проведена переоценка данных инвестиций по рыночной стоимости на дату реклассификации, а также будет восстановлен резерв, сформированный под данный вид вложения (См. п. 5.1.6).

**Обесценение инвестиций в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.** Банк определяет, что инвестиции в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, обесценены, если наблюдается значительное или длительное снижение их стоимости. Для определения того, что именно является значительным или длительным, требуются профессиональные суждения. Формируя такие профессиональные суждения, Банк, среди прочих факторов, оценивает финансовое положение эмитента ценных бумаг; степень исполнения эмитентом обязательств по выпущенным ценным бумагам; степень вероятности банкротства или реорганизации эмитента ценных бумаг; состояние биржевых и внебиржевых котировок (падение котировок, отсутствие котировок по ранее котировавшимся ценным бумагам); результат ретроспективного анализа сроков погашения эмитентом задолженности по ранее выпущенным обязательствам, дающий основания полагать, что всю сумму основного долга (номинальную стоимость ценной бумаги для долговых обязательств) взыскать не удастся; изменение уровня доходности ценных бумаг (См. п. 5.1.6.).

**Создание резервов на возможные потери.** По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – ссуды), к которым относятся денежные требования и требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами, признаваемые ссудами, перечень которых определен нормативными актами Банка России формируется резерв на возможные потери согласно требованиям Положения № 254-П, с 14.07.2017 – в соответствии с требованиями Положения № 590-П.

Резервы формируются при предоставлении ссуды в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды) в валюте России независимо от валюты ссуды.

Регулирование резерва, обусловленное реклассификацией ссуд или изменением их балансовой стоимости (за исключением изменения в связи с изменением курса иностранных валют к рублю), осуществляется на момент получения информации, являющейся основанием в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России для реклассификации ссуды, или на момент изменения суммы основного долга.

Регулирование резерва по портфелю однородных ссуд заемщиков осуществляется не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

Резерв под прочие потери формируется в целях покрытия возможных потерь, связанных со снижением стоимости активов Банка, увеличением объема обязательства и/или расходов Банка по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете, неисполнением обязательств контрагентами Банка по заключенным сделкам (совершенным операциям) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятыми на себя Банком обязательством.

Оценка риска по элементам расчетной базы резерва проводится, начиная с момента отражения финансовых инструментов на балансовых и внебалансовых счетах, Регулирование размера резерва производится в случаях изменения величины элементов расчетной базы и на отчетную дату, но не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

## Непрерывность деятельности

Руководство подготовило данную годовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало текущее финансовое положение Банка, существующие намерения, достаточность регуляторного капитала и ликвидность, ожидаемые результаты деятельности Банка Русский Стандарт, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, а также воздействие экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность, и другие факторы.

В 2017 году по сравнению с 2016 годом ряд ключевых финансовых показателей в данной годовой отчетности демонстрировали положительную динамику:

- Снижения расходов на резервы на 61% вследствие амортизации старого портфеля и ужесточения кредитной политики Банка, а также реализации стратегии «низкий риск-низкие ставки»
- Снижения процентных расходов на 36% вследствие снижения стоимости депозитов
- Роста чистых комиссионных доходов на 7%
- Роста чистых доходов от операций с иностранной валютой (включая переоценку иностранной валюты) на 6,5%

На 31.12.2017 Банк отразил в отчетности базовый регуляторный капитал (в соответствии с РСБУ) в размере 39 051 миллионов рублей (31.12.2016: 39156 миллиона рублей) и значения нормативов достаточности капитала Н1.0, Н1.1 и Н1.2 10,9%, 8,8% и 8,8% соответственно (31.12.2016: 11,7%, 9,6% и 9,6% соответственно), что превышало минимальные требуемые значения, составлявшие 8%, 4,5% и 6% соответственно (31.12.2016: 8%, 4,5% и 6% соответственно).

Руководство Банка ожидает, что будущий рост ритейлового кредитного портфеля, оптимизация бизнес-процессов, разработка новых продуктов и контроль над риском улучшат динамику развития Банка в 2018 году и в последующие годы, включая рост процентных и комиссионных доходов.

## Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Банк составляет годовую отчетность с учетом событий после отчетной даты (далее – «СПОД»), которые происходят в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и оказывают или могут оказать влияние на финансовое состояние Банка.

В бухгалтерском учете отражаются корректирующие СПОД. Корректирующие СПОД – события, подтверждающие существование на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность. Общий объем и состав СПОД за 2017 год отражены в сводной ведомости оборотов по форме приложения 11 к Положению Банка России № 579-П.

В соответствии с Указанием Банка России № 3054-У и Учетной политикой Банка в бухгалтерском учете отражены, в частности, следующие корректирующие СПОД:

- начисление отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства;
- начисление расходов на оплату труда;
- начисление операционных расходов;
- корректировка процентных расходов по средствам физических лиц;
- начисление резервов на возможные потери;
- прочие начисления и корректировки.

Общая сумма операций по отражению событий после отчетной даты составила 1 247 787 564 тыс. руб. Проведение проводок в режиме СПОД завершено 25.02.2018.

Финансовый результат Банка за 2017 год до проведения проводок в режиме СПОД составил 4 462 473 тыс. руб., после проведения проводок в режиме СПОД - 1 567 490 тыс. руб.

В соответствии с п. 3.2.2 Указания Банка России № 3054-У в сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты были отражены проводки по переносу остатков со счетов 706 «Финансовый результат текущего года» на счета 707 «Финансовый результат прошлого года».

В соответствии с п. 3.2.4 Указания Банка России от № 3054-У в сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты были отражены проводки по переносу остатков со счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 70801 «Прибыль прошлого года».

### Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

Банк отразил в бухгалтерской отчетности по РСБУ (неаудированной) прибыль в размере 586 миллиона рублей в первом квартале 2018 года.

### Изменения, вносимые в Учетную политику с 2017 года

В Учетную политику на 2017 год были внесены следующие изменения:

- изменен критерий существенности (значительности объема) для целей переклассификации долговых обязательств из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» – более 10% от общей стоимости долговых обязательств категории «удерживаемые до погашения» по состоянию на 1 января года, в котором осуществляется переклассификация;
- расширен критерий существенности для признания минимального объекта учета объектом основных средств: 7 тыс. руб. для группы «Оборудование эквайринга и 40 тыс. руб. для остальных групп основных средств.

Банк не производил пересчет сравнительных данных в публикуемых формах за 2017 год, обусловленных изменениями в учётной политике в 2017 году.

В Учетную политику в целях бухгалтерского учета на 2018 год внесены изменения в части оценки запасов при их признании – в сумму фактических затрат на приобретение запасов включается сумма НДС, уплаченная и не подлежащая возмещению в соответствии с законодательством России о налогах и сборах.

В Рабочий план счетов на 2018 год, являющийся приложением к Учетной политике, изменений не вносилось.

### Характер и величина существенных ошибок за предыдущие периоды

В предыдущих периодах существенных ошибок, влияющих на бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах, выявлено не было.

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

Базовая прибыль на 1 акцию за 2017 год составила 1 122 руб. 58 коп.

В связи с отсутствием конвертируемых ценных бумаг и договора купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости, разводненная прибыль (убыток) на акцию не рассчитывается (согласно «Методическим рекомендациям по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденными Приказом Министерства финансов России от 21.03.2000 № 29н «Об утверждении Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию»).

## 5 Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности

### 5.1 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

#### 5.1.1 Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах российских рублей)	31.12.2017	31.12.2016
Денежные средства	6 425 183	7 140 779
Средства в Банке России (кроме обязательных резервов)	6 749 461	9 238 404
Корреспондентские счета в кредитных организациях России	103 684	70 234
Итого фактически сформированного резерва под обесценение	(157)	(540)
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	382 993	1 701 809
Итого фактически сформированного резерва под обесценение	(40 605)	(196 159)
Расчетные счета в торговых системах	789 924	270 558
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>14 410 483</b>	<b>18 225 085</b>

Средства в кредитных организациях классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента и представляют собой остатки на корреспондентских счетах российских и иностранных банков. Остатки денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях России на 31.12.2017 не имеют неснижаемого остатка. Ограничений на использование других денежных средств нет.

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств.

Денежные средства по состоянию на 31.12.2017 не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

Анализ денежных средств по структуре валют и анализ процентных ставок представлен в Примечаниях 6.4 и 6.5 данной Пояснительной информации.

### 5.1.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

В таблице ниже представлена структура финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток:

(в тысячах российских рублей)	31.12.2017	31.12.2016
<b>Долговые ценные бумаги</b>		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	10 777 865	-
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>	<b>10 777 865</b>	<b>-</b>
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
Опцион с базисным активом: ценные бумаги	422 453	357 658
<b>Итого производные финансовые инструменты</b>	<b>422 453</b>	<b>357 658</b>
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>11 200 318</b>	<b>357 658</b>

Российские государственные облигации представляют собой облигации федерального займа, выпущенные Министерством финансов России с номиналом в российских рублях. Данные облигации имеют сроки погашения с января 2028 года по март 2033 года (2016 г.: операции не проводились), купонный доход от 7,05% до 7,70% (2016 г.: операции не проводились) в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31.12.2017 облигации федерального займа, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, стоимостью 6 773 874 тыс. руб. (на 31.12.2016 – операции не проводились) были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа. На 31.12.2017 договоры РЕПО имели краткосрочный характер и имели сроки погашения в январе 2018 года (на 31.12.2016 – операции не проводились).

Анализ географической концентрации финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлен в пункте 6.12 данной Пояснительной информации.

### 5.1.3 Ссудная и приравненная к ней задолженность

(в тысячах российских рублей)	31.12.2017	31.12.2016
<b>Средства в других банках</b>		
Межбанковские кредиты и депозиты	2 555 594	1 775 974
Договоры обратного РЕПО	-	55 024
Итого фактически сформированного резерва под обесценение	(467 080)	(25 658)
<b>Юридические лица</b>		
Корпоративные кредиты	28 119 241	29 388 644
Требования по сделкам с отсрочкой платежа	4 839 727	-
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	14 418	576 073
Итого фактически сформированного резерва под обесценение	(2 208 015)	(2 781 639)
<b>Физические лица</b>		
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	54 497 069	48 616 577
Задолженность по пластиковым картам	76 039 572	95 740 954
Ипотечные кредиты	10 040	144 343
Итого фактически сформированного резерва под обесценение	(58 099 505)	(62 064 378)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>105 301 061</b>	<b>111 425 914</b>

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	31.12.2017		31.12.2016	
	Сумма	Доля (%)	Сумма	Доля (%)
Физические лица	130 546 681	78.61	144 501 874	81.96
Производство	12 952 934	7.80	4 974 059	2.82
Финансовые услуги	11 353 164	6.84	13 090 150	7.43
Торговля	8 016 970	4.83	9 352 577	5.30
Кредитные организации	2 555 594	1.54	1 830 998	1.04
Недвижимость	552 917	0.32	2 179 796	1.24
Прочее	97 401	0.06	368 135	0.21
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>166 075 661</b>	<b>100.00</b>	<b>176 297 589</b>	<b>100.00</b>

Информация о чистой ссудной задолженности в разрезе сроков, оставшихся до погашения представлена в п. 6.1 настоящей Пояснительной информации.

Анализ географической концентрации чистой ссудной задолженности представлен в пункте 6.12 данной Пояснительной информации.

### 5.1.4 Финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

(в тысячах российских рублей)	31.12.2017		31.12.2016	
	Сумма	Доля (%)	Сумма	Доля (%)
Корпоративные еврооблигации	383 681	1.01	1 788 659	4.79
Облигации кредитных организаций	1 589 149	4.20	3 353 671	8.97
Итого фактически сформированного резерва	(73 446)	(0,19)	-	-
<b>Итого чистые вложения в долговые ценные бумаги</b>	<b>1 899 384</b>	<b>5.02</b>	<b>5 142 330</b>	<b>13.76</b>
Корпоративные акции	6 275 890	16.59	6 275 890	16.80
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	29 647 492	78.39	25 949 156	69.44
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>37 822 766</b>	<b>100.00</b>	<b>37 367 376</b>	<b>100.00</b>

Облигации кредитных организаций представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими банками. Эти облигации обращаются на Московской межбанковской валютной бирже, других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке. На 31.12.2017 данные облигации имеют сроки погашения в январе 2021 года (на 31.12.2016 – с января 2021 года по июнь 2021 года), купонный доход – 13,5% (на 31.12.2016 – от 13,9% до 14,0%).

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний.

Ниже представлена структура вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов:

(в тысячах российских рублей)	31.12.2017		31.12.2016	
	Сумма	Доля (%)	Сумма	Доля (%)
Финансовый сектор	9 251 892	24.46	13 339 221	35.70
в том числе кредитные организации	2 665 739	7.05	5 273 955	14.11
Пищевая промышленность	7 175 532	18.97	16 034 312	42.91
Прочие	21 395 342	56.57	7 993 843	21.39
<b>Итого финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи</b>	<b>37 822 766</b>	<b>100.00</b>	<b>37 367 376</b>	<b>100.00</b>

По состоянию на 31.12.2017 (а также на 31.12.2016) активы, классифицированные как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, не предоставлялись в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа.

Просроченных и обесцененных ценных бумаг по состоянию на 31.12.2017 и 31.12.2016 не было.

Анализ географической концентрации финансовых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи, представлен в пункте 6.12 данной Пояснительной информации.

#### 5.1.5 Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия

Ниже представлена расшифровка балансовой стоимости финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочее участие Банка в разрезе контрагентов:

(в тысячах российских рублей)	31.12.2017		31.12.2016	
	Балансовая стоимость вложений	Доля в уставном капитале (%)	Балансовая стоимость вложений	Доля в уставном капитале (%)
Общество с ограниченной ответственностью «РС ТЛС»	8 066 158	100.00	16 660	100.00
Общество с ограниченной ответственностью «Русский Стандарт-Инвест»	7 306 387	100.00	7 158 783	100.00
Общество с ограниченной ответственностью «Русский Стандарт - сервис»	5 204 397	100.00	-	-
Roust Corporation	4 992 536	6.36	4 617 093	21.15
F.LLI GANCIA & C.S.P.A	2 182 996	46.32	2 160 491	49.82
Публичное акционерное общество «Банк Форвард»	1 076 590	100.00	1 920 284	100.00
Общество с ограниченной ответственностью «ЮнионТрастСтрой»	521 400	100.00	521 400	100.00
Общество с ограниченной ответственностью «Кредитное бюро Русский Стандарт»	297 000	50.00	297 000	50.00
Акционерное общество «Русский Стандарт Страхование»	28	100.00	28	100.00
Общество с ограниченной ответственностью «Русский Стандарт Водка»	-	-	9 256 728	23.00
Russian Standard Capital p.l.c.	-	-	689	99.99
<b>Итого вложения в дочерние и зависимые организации</b>	<b>29 647 492</b>		<b>25 949 156</b>	

Ниже представлена информация о результатах классификации инвестиций в дочерние и зависимые организации в соответствии с Положением № 283-П:

(в тысячах российских рублей)	31.12.2017	31.12.2016
- I категория качества	4 992 536	-
- II категория качества	23 335 329	19 297 959
- III категория качества	660 000	8 702 919
- IV категория качества	2 197 122	-
<b>Итого вложения</b>	<b>31 184 987</b>	<b>28 000 878</b>
Итого фактически сформированного резерва под обесценение	(1 537 495)	(2 051 722)
<b>Итого вложения в дочерние и зависимые организации</b>	<b>29 647 492</b>	<b>25 949 156</b>

#### 5.1.6 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Ниже представлены данные об объеме и структуре ценных бумаг, удерживаемых до погашения, за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери, в разрезе видов бумаг.

(в тысячах российских рублей)	31.12.2017		31.12.2016	
	Сумма	Доля (%)	Сумма	Доля (%)
Корпоративные еврооблигации	77 412 871	55.76	101 723 224	59.68
Еврооблигации России	56 313 028	40.56	63 503 483	37.26
Корпоративные облигации	5 100 533	3.68	5 218 824	3.06
<b>Итого вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>138 826 432</b>	<b>100.00</b>	<b>170 445 531</b>	<b>100.00</b>
Итого фактически сформированного резерва под обесценение	(6 759)		(96 283)	
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>138 819 673</b>		<b>170 349 248</b>	

Портфель ценных бумаг Банка преимущественно состоит из государственных еврооблигаций России, а также еврооблигаций крупнейших российских корпораций и банков с рейтингом BB- и выше по классификации рейтинговых агентств Standard & Poor's, Fitch Ratings («Ba3» по классификации рейтингового агентства Moody's Investors Service). 99% облигаций, входящих в портфель Банка, включены в Ломбардный список Банка России.

Корпоративные еврооблигации представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными крупными российскими компаниями и банками и свободно обращающимися на международном рынке. По состоянию на 31.12.2017 данные еврооблигации имели сроки погашения с февраля 2018 года по ноябрь 2023 года (на 31.12.2016: с февраля 2017 года по декабрь 2034 года), купонный доход – от 3,72% до 9,38% (на 31.12.2016: от 3,72% до 11,90%).

Еврооблигации России представляют собой государственные долговые ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов России с номиналом в долларах США. На 31.12.2017 еврооблигации России имели сроки погашения с июля 2018 года по март 2030 года (на 31.12.2016: с июля 2018 года по март 2030 года), купонный доход – от 3,50% до 11,00% (на 31.12.2016: от 3,50% до 11,00%).

Корпоративные облигации представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями. Эти облигации обращаются на ММВБ, других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке, входят в Ломбардный список Банка России. На 31.12.2017 данные облигации имели сроки погашения с января 2018 года по ноябрь 2031 года (на 31.12.2016: с января 2017 года по март 2026 года), купонный доход – от 7,63% до 14,99% (на 31.12.2016: 7,63% до 14,99%).

По состоянию на 31.12.2017 активы, классифицированные как вложения в ценные бумаги и финансовые активы, удерживаемые до погашения, стоимостью 125 387 638 тыс. руб. (на 31.12.2016 – 163 284 377 тыс. руб.) были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа. На 31.12.2017 договоры РЕПО имели краткосрочный характер и имели сроки погашения с января по март 2018 года (на 31.12.2016 – с января по март 2017 года).



Анализ географической концентрации вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения, представлен в пункте 6.12 данной Пояснительной информации.

В таблице ниже представлена концентрация финансовых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	31.12.2017		31.12.2016	
	Сумма	Доля (%)	Сумма	Доля (%)
Органы государственной власти	56 313 028	40.57	63 503 483	37.28
Нефтегазовая промышленность	30 132 225	21.71	34 073 590	20.00
Финансовый сектор	20 061 724	14.45	31 285 215	18.37
Металлургия	15 869 506	11.43	19 699 421	11.56
Добыча полезных ископаемых	5 151 925	3.71	5 592 025	3.28
Транспорт	4 497 362	3.24	5 621 479	3.30
Связь	2 991 966	2.16	6 467 316	3.80
Химическая промышленность	2 946 370	2.12	3 182 676	1.87
Производство	767 406	0.55	827 862	0.49
Прочие	88 161	0.06	96 181	0.06
<b>Итого ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>138 819 673</b>	<b>100.00</b>	<b>170 349 248</b>	<b>100.00</b>

Ниже представлена информация о результатах классификации ценных бумаг, удерживаемых до погашения в соответствии с Положением № 283-П по состоянию на 31.12.2017.

(в тысячах российских рублей)	Еврооблигации России	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Итого
- I категория качества	56 313 028	77 412 871	4 424 626	138 150 525
- II категория качества	-	-	675 907	675 907
<b>Итого вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>56 313 028</b>	<b>77 412 871</b>	<b>5 100 533</b>	<b>138 826 432</b>
Итого фактически сформированного резерва под обесценение	-	-	(6 759)	(6 759)
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>56 313 028</b>	<b>77 412 871</b>	<b>5 093 774</b>	<b>138 819 673</b>

Ниже представлена информация о результатах классификации ценных бумаг, удерживаемых до погашения в соответствии с Положением № 283-П по состоянию на 31.12.2016.

(в тысячах российских рублей)	Еврооблигации России	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Итого
- I категория качества	63 503 483	94 792 095	4 243 518	162 539 026
- II категория качества	-	6 931 199	975 306	7 906 505
<b>Итого вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>63 503 483</b>	<b>101 723 224</b>	<b>5 218 824</b>	<b>170 445 531</b>
Итого фактически сформированного резерва под обесценение	-	(86 529)	(9 754)	(96 283)
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>63 503 483</b>	<b>101 636 695</b>	<b>5 209 070</b>	<b>170 349 248</b>

По состоянию на 31.12.2017 балансовая стоимость ценных бумаг, удерживаемых до погашения, составила 138 819 673 тыс. руб. (31.12.2016: 170 349 248 тыс. руб.), справедливая стоимость ценных бумаг, удерживаемых до погашения, без учета купонного дохода, составила 132 851 438 тыс. руб. (31.12.2016: 161 058 179 тыс. руб.).

При оценке размера резерва под обесценение ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в соответствии с Положением № 283-П, Банк руководствовался следующим:

- Оценка Банка финансового положения эмитентов ценных бумаг, находящихся в портфеле Банка, как устойчивого;
- Степень исполнения эмитентом обязательств по выпущенным ценным бумагам – ни один из эмитентов ценных бумаг, находящихся в портфеле Банка, не допускал каких-либо просрочек в исполнении обязательств по выпущенным облигациям в течение отчетного периода;
- Степень вероятности банкротства или реорганизации эмитента ценных бумаг – по всем эмитентам ценных бумаг, находящихся в портфеле Банка, факты, свидетельствующие о наличии вероятности банкротства или реорганизации эмитента, по мнению Банка, отсутствуют;
- Состояние биржевых и внебиржевых котировок (падение котировок, отсутствие котировок по ранее котировавшимся ценным бумагам);
- Изменение уровня доходности ценных бумаг.

#### 5.1.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Ниже представлена информация об изменениях в составе основных средств, нематериальных активов и материальных запасов за 2017 год:

(в тысячах российских рублей)	Здания и соору- жения	Легковой авто- транспорт	Вычисли- тельная техника и информа- ционные системы	Земля в собст- венности	Прочее	Немате- риальные активы	Матери- альные запасы	Итого
Стоимость на 01.01.2017	2 958 095	123 006	5 002 038	185 192	979 612	1 525 740	226 165	10 999 848
Накопленная амортизация	(134 170)	(105 081)	(4 388 346)	-	(655 106)	(968 910)	-	(6 251 613)
Балансовая стоимость на 01.01.2017	2 823 925	17 925	613 692	185 192	324 506	556 830	226 165	4 748 235
Поступления	1 292 458	17 988	374 273	1 056 000	378 422	22 621	278 266	3 420 028
Выбытия	(97 251)	(34 802)	(166 305)	-	(418 978)	-	(21 240)	(738 576)
Передача в эксплуатацию	-	-	-	-	-	-	(274 473)	(274 473)
Амортизационны е отчисления	(5 193)	26 639	(173 515)	-	(34 887)	(209 471)	-	(396 427)
Переоценка	72 783	-	-	201	-	-	-	72 984
Стоимость на 31.12.2017	4 226 085	106 192	5 210 006	1 241 393	939 056	1 548 361	208 718	13 479 811
Накопленная амортизация	(139 363)	(78 442)	(4 561 861)	-	(689 993)	(1 178 381)	-	(6 648 040)
Балансовая стоимость на 31.12.2017	4 086 722	27 750	648 145	1 241 393	249 063	369 980	208 718	6 831 771

Ниже представлена информация об изменениях в составе основных средств, нематериальных активов и материальных запасов за 2016 год:

(в тысячах российских рублей)	Здания и соору- жения	Легковой авто- транспорт	Вычисли- тельная техника и информа- ционные системы	Земля в собст- венности	Прочее	Немате- риальные активы	Матери- альные запасы	Итого
Стоимость на 01.01.2016	2 804 354	156 785	5 102 329	116 962	1 076 004	861 049	275 882	<b>10 393 365</b>
Накопленная амортизация	(600 613)	(128 747)	(4 273 301)	-	(598 663)	( 741 203)	-	<b>(6 342 527)</b>
Балансовая стоимость на 01.01.2016	2 203 741	28 038	829 028	116 962	477 342	119 846	275 882	<b>4 050 839</b>
Поступления	17 842	-	118 532	-	146 558	802 639	227 834	<b>1 313 405</b>
Выбытия	(609 885)	( 33 779)	(218 823)	-	(242 950)	(137 948)	(8 760)	<b>(1 252 145)</b>
Передача в эксплуатацию	-	-	-	-	-	-	(268 791)	<b>(268 791)</b>
Амортизационные отчисления	466 443	23 666	(115 045)	-	(56 443)	( 227 707)	-	<b>90 914</b>
Переоценка	745 784	-	-	68 230	-	-	-	<b>814 014</b>
Стоимость на 31.12.2016	2 958 095	123 006	5 002 038	185 192	979 612	1 525 740	226 165	<b>10 999 848</b>
Накопленная амортизация	(134 170)	(105 081)	(4 388 346)	-	(655 106)	(968 910)	-	<b>(6 251 613)</b>
Балансовая стоимость на 31.12.2016	2 823 925	17 925	613 692	185 192	324 506	556 830	226 165	<b>4 748 235</b>

По состоянию на 31.12.2017 общая сумма договорных обязательств по приобретению основных средств составила 2 773 245 тыс. руб. (31.12.2016: 155 771 тыс. руб.).

Переоценка зданий по справедливой стоимости была проведена 25.01.2017 независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Русская Служба Оценки – Консалтинг» (далее – Оценщик), обладающей признанной и соответствующей квалификацией и имеющей недавний профессиональный опыт оценки активов той же категории и местонахождения. Оценка была проведена по состоянию на 31.12.2017.

При выполнении расчетов использовались сравнительный и доходный подходы к оценке объектов недвижимого имущества. При выборе учитывались следующие факторы: цель оценки, вид оцениваемой стоимости, надежность, полнота и достаточность исходной аналитической информации, как уникальной для объекта оценки, так и общего характера.

Для оценки рыночной стоимости объектов недвижимости Оценщик применил следующие методы:

- для расчета рыночной стоимости прав на земельные участки – метод сравнения продаж;
- для расчета рыночной стоимости улучшений земельных участков:
  - в рамках сравнительного подхода – метод сравнения продаж;
  - в рамках доходного подхода – метод прямой капитализации.

Рыночная стоимость недвижимости была определена на основе цены, которую независимая сторона заплатила бы за объект, имеющий аналогичное качество и назначение. Рыночная стоимость недвижимости была оценена на основе информации о продажах сопоставимых объектов, которые были осуществлены на рынке.

### 5.1.8 Отложенные налоговые активы и прочие активы

В состав прочих активов Банка входят начисленные проценты по кредитам, средства в расчетах, дебиторская задолженность и прочие требования. В соответствии с порядком составления бухгалтерского баланса, установленного Указанием 4212-У, при расчете статьи «Прочие активы» проводится частичный взаимозачет между прочими активами и прочими обязательствами в части средств в расчетах.

Ниже представлены данные об объеме и структуре прочих активов в разрезе групп активов:

(в тысячах российских рублей)	31.12.2017		31.12.2016	
	Сумма	Доля (%)	Сумма	Доля (%)
Начисленные проценты по кредитам	8 713 190	25.23	12 068 968	31.25
Расчеты с дебиторами	5 630 947	16.31	5 155 748	13.35
Расчеты по текущему налогу на прибыль и отложенный налоговый актив	14 510 002	42.02	15 390 893	39.85
Средства в расчетах	1 382 919	4.00	1 842 616	4.77
Прочие требования	4 296 946	12.44	4 170 749	10.77
<b>Итого прочие требования</b>	<b>34 534 004</b>	<b>100.00</b>	<b>38 628 974</b>	<b>100.00</b>
Итого фактически сформированного резерва под обесценение	(9 699 732)		(11 415 331)	
<b>Итого прочие требования за вычетом фактически сформированного резерва</b>	<b>24 834 272</b>		<b>27 213 643</b>	

Анализ географической концентрации прочих активов представлен в пункте 6.12 данной Пояснительной информации.

### 5.1.9 Средства кредитных организаций

(в тысячах российских рублей)	31.12.2017		31.12.2016	
	Сумма	Доля (%)	Сумма	Доля (%)
Полученные межбанковские кредиты и депозиты от Банка России	-	-	22 479 550	25.76
Прочие привлеченные средства	71 004 300	93.43	59 742 610	68.47
Полученные межбанковские кредиты и депозиты других кредитных организаций	4 958 783	6.52	4 962 422	5.69
Корреспондентские счета	38 627	0.05	73 025	0.08
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>76 001 710</b>	<b>100.00</b>	<b>87 257 607</b>	<b>100.00</b>

По состоянию на 31.12.2017 средства кредитных организаций (в части прочих привлеченных средств) включали обязательства в сумме 71 000 121 тыс. руб. (31.12.2016: 82 220 238 тыс. руб.) по договорам продажи и обратного выкупа. Стоимость обеспечения по данным договорам составила 79 012 765 тыс. руб. (на 31.12.2016: 93 998 421 тыс. руб.).

Полученные межбанковские кредиты и депозиты включают полученные субординированные кредиты. Детальная информация о субординированных кредитах, полученных Банком, раскрыта в п. 5.3 данной Пояснительной информации.

### 5.1.10 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

(в тысячах российских рублей)	31.12.2017		31.12.2016	
	Сумма	Доля (%)	Сумма	Доля (%)
<b>Средства юридических лиц</b>				
- Расчетные счета	1 102 575	0.54	637 009	0.28
- Срочные депозиты и прочие привлеченные средства	40 344 093	19.71	52 163 626	23.27
<b>Средства физических лиц</b>				
- Текущие счета/счета до востребования	14 419 691	7.04	18 402 152	8.22
- Срочные вклады	148 829 172	72.71	152 767 776	68.21
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>204 695 531</b>	<b>100.00</b>	<b>223 970 563</b>	<b>100.00</b>

По состоянию на 31.12.2017 средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, включали обязательства в сумме 40 335 831 тыс. руб. (31.12.2016: 50 549 494 тыс. руб.) по договорам продажи и обратного выкупа. Стоимость обеспечения по данным договорам составила 53 148 747 тыс. руб. (31.12.2016: 69 285 956 тыс. руб.).

В таблице ниже представлено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	31.12.2017		31.12.2016	
	Сумма	Доля (%)	Сумма	Доля (%)
Физические лица	163 248 863	79.75	171 169 928	76.43
Финансовый сектор	40 496 268	19.78	52 206 526	23.31
Торговля	292 028	0.14	74 418	0.03
Услуги	227 390	0.11	110 762	0.05
Транспорт	480	0.00	32	0.00
Прочее	430 502	0.22	408 897	0.18
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>204 695 531</b>	<b>100.00</b>	<b>223 970 563</b>	<b>100.00</b>

### 5.1.11 Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 31.12.2017 и 31.12.2016 у Банка отсутствовали выпущенные долговые обязательства. Банк не имеет неисполненных в установленный срок обязательств.

### 5.1.12 Отложенное налоговое обязательство и прочие обязательства

В состав прочих обязательств Банк включает начисленные проценты по привлеченным денежным средствам, средства в расчетах, кредиторскую задолженность и прочие виды обязательств. В соответствии с порядком составления бухгалтерского баланса, установленного Указанием 4212-У, при расчете статьи «Прочие обязательства» проводится частичный взаимозачет между прочими активами и прочими обязательствами в части средств в расчетах.

Ниже представлены данные об объеме и структуре прочих обязательств в разрезе видов обязательств:

(в тысячах российских рублей)	31.12.2017		31.12.2016	
	Сумма	Доля (%)	Сумма	Доля (%)
Начисленные проценты по привлеченным денежным средствам	4 063 881	29.45	4 645 475	31.86
Расчеты по текущему налогу на прибыль и отложенное налоговое обязательство	7 242 533	52.49	8 335 405	57.16
Расчеты с кредиторами	1 618 381	11.73	1 345 493	9.23
Прочие обязательства	872 641	6.33	255 415	1.75
<b>Итого</b>	<b>13 797 436</b>	<b>100.00</b>	<b>14 581 788</b>	<b>100.00</b>

Анализ географической концентрации прочих активов представлен в пункте 6.12 данной Пояснительной информации.

### 5.1.13 Собственные средства

Уставный капитал Банка составляет 1 396 333 000 (Один миллиард триста девяносто шесть миллионов триста тридцать три тысячи) рублей и разделен на 1 396 333 обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая.

Одна обыкновенная акция дает право на один голос.

Величина уставного капитала эмитента соответствует учредительным документам. Объявленный уставный капитал состоит 28 000 000 шт. – обыкновенных и 2 000 000 шт. – привилегированных акций.

Последний дополнительный выпуск акций зарегистрирован Банком России 28.02.2013, государственный номер: 10102289B009D. Количество размещенных и оплаченных ценных бумаг дополнительного выпуска: 123 450 шт. Все акции дополнительного выпуска размещены. Номинальная стоимость ценной бумаги дополнительного выпуска: 1000 (одна тысяча) рублей.

### 5.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Для понимания итогов деятельности Банка за 2017 год далее приводятся данные отчета о финансовых результатах в сравнении с данными отчета о финансовых результатах за 2016 года.

Ниже представлена информация о структуре доходов Банка:

(в тысячах российских рублей)	2017 год		2016 год	
	Сумма	Доля (%)	Сумма	Доля (%)
Процентные доходы	32 212 588	10.48	45 787 309	6.69
Восстановление сумм резервов на возможные потери	41 060 631	13.36	50 603 160	7.40
Доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	170 874	0.06	876 846	0.13
Доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	78 924	0.03	2 342 158	0.34
Доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	22 412	0.01	-	0.00
Доходы от операций с иностранной валютой	46 127 507	15.00	85 729 542	12.53
Доходы от переоценки иностранной валюты	173 262 944	56.36	480 313 591	70.22
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	264 432	0.09	-	0.00
Комиссионные доходы	11 235 309	3.65	10 670 021	1.56
Прочие операционные доходы	2 700 943	0.87	2 703 764	0.40
Доход по налогам	266 268	0.09	4 975 023	0.73
<b>Итого доходов</b>	<b>307 402 832</b>	<b>100.00</b>	<b>684 001 414</b>	<b>100.00</b>

Ниже представлена информация о структуре расходов Банка:

(в тысячах российских рублей)	2017 год		2016 год	
	Сумма	Доля (%)	Сумма	Доля (%)
Процентные расходы	16 625 605	5.44	26 011 623	3.75
Отчисления в резервы на возможные потери	49 894 112	16.31	79 888 974	11.53
Расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39 091	0.01	1 942 242	0.28
Расходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	101 515	0.03	296 412	0.04
Расходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	236	0.00	-	0.00
Расходы от операций с иностранной валютой	39 412 244	12.89	72 597 976	10.48
Расходы от переоценки иностранной валюты	176 494 517	57.71	490 175 138	70.75
Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами	186	0.00	54 933	0.01
Комиссионные расходы	6 646 779	2.17	6 380 756	0.92
Прочие операционные расходы	15 555 391	5.09	14 886 461	2.15
Возмещение (расход) по налогам	1 065 666	0.35	589 582	0.09
<b>Итого расходов</b>	<b>305 835 342</b>	<b>100.00</b>	<b>692 824 097</b>	<b>100.00</b>

Ниже представлена информация о создании и восстановлении резерва на возможные потери по каждому виду активов:

в тысячах российских рублей)	2017 год		2016 год	
	Создание резерва	Восстановление резерва	Создание резерва	Восстановление резерва
Средства в кредитных организациях	75 188	231 125	264 767	79 020
Ссудная задолженность	42 411 501	46 508 577	60 377 021	54 953 985
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 175 965	1 616 745	3 844 057	2 345 883
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	182 577	272 101	2 611 132	3 174 358
Прочие активы	5 338 517	7 054 116	9 698 756	8 750 403
<b>Итого</b>	<b>49 183 748</b>	<b>55 682 664</b>	<b>76 795 733</b>	<b>69 303 649</b>

Ниже представлена информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

(в тысячах российских рублей)	2017 год	2016 год
От переоценки средств в иностранной валюте	(3 231 573)	(9 861 547)
Изменение валютного курса встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора	(292)	17 366

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

(в тысячах российских рублей)	2017 год		2016 год	
	Сумма	Доля (%)	Сумма	Доля (%)
Налог на прибыль организаций по ставке 20%	558 529	51.30	-	0.00
Налог на прибыль организаций по ценным бумагам по ставке 15%	6 911	0.64	-	0.00
НДС уплаченный	440 904	40.49	530 071	85.64
НДС, уплаченный по не уменьшающим налогооблагаемую базу товарам и услугам	18 213	1.67	34 150	5.52
Налог на имущество	53 570	4.92	45 809	7.40
Транспортный налог	914	0.08	1 119	0.18
Земельный налог	1 955	0.18	-	0.00
Сверхнормативный сбор за загрязнение окружающей среды	321	0.03	552	0.09
Государственные пошлины	7 478	0.69	7 265	1.17
<b>Итого расход по налогу</b>	<b>1 088 795</b>	<b>100.00</b>	<b>618 965</b>	<b>100.00</b>

Общая сумма доходов по декларации в целях расчета налога на прибыль за 2017 год составила 246 079 784 тыс. рублей (2016 год: 512 433 492 тыс. рублей), общая сумма расходов – 240 494 493 тыс. рублей (2016 год: 471 544 769 тыс. рублей), налоговая база – 5 585 291 тыс. рублей (2016 год: 40 888 723 тыс. рублей), налог на прибыль – 558 529 тыс. рублей (2016 год: не начислялся).

Детальная информация о вознаграждении работникам Банка раскрыта в пункте 8 данной Пояснительной информации.

Затрат на исследования и разработки, признанных в составе прочих операционных расходов в 2017 году не производилось (2016 г.: не производилось).

Стоимость выбывших объектов основных средств и накопленная амортизация раскрыта в примечании 5.1.7. Отрицательный финансовый результат от выбытия объектов основных средств в 2017 году составил 16 331 тыс. рублей. (в 2016 году составил 39 561 тыс. рублей.). Данный финансовый результат отражен в составе прочих доходов и расходов.

**Судебные разбирательства.** Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в годовой отчетности.

### 5.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Ниже представлена сравнительная информация данных по разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» с данными бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления по состоянию на 31.12.2017.

(в тысячах российских рублей)

Бухгалтерский баланс ф. 0409806				Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 ф. 0409808)		
№ п/п	Наименование статьи	Номер строки	Сумма	Наименование статьи	Номер строки	Сумма
1	Средства акционеров (участников), Эмиссионный доход	24, 26	6 780 812	х	х	х
1.1	отнесенные в базовый капитал			Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный	1	6 780 812
1.1.1				обыкновенными акциями (долями)	1.1	6 780 812
2	Резервный фонд	27	190 932	х	х	х
2.1	отнесенный в базовый капитал			Резервный фонд	3	190 932
3	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	36 947 547	х	х	х
3.1	отнесенная в базовый капитал			Нераспределенная прибыль (убыток):	2	36 711 475
				прошлых лет	2.1	36 711 475
				отчетного года	2.2	-
4	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	10	6 831 771	х	х	х
4.1	уменьшающие базовый капитал			Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	9	295 984
4.2	уменьшающие добавочный капитал			нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	73 996
5	Отложенные налоговые активы	9	14 380 075	х	х	х
5.1	уменьшающие базовый капитал			Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	4 046 879
6	Средства в кредитных организациях, Чистая ссудная задолженность, Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3, 5, 6, 7	283 179 339	х	х	х
6.1	уменьшающие добавочный капитал			акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов	41.1.3	215 323
7	Средства кредитных организаций, Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	15, 16	280 697 241	х	х	х
7.1	отнесенные в дополнительный капитал			Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход (Субординированные кредиты)	46	6 983 513
8	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	1 404 060	х	х	х
8.1	отнесенная в дополнительный капитал			Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход (Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки)	46	1 404 060
9	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	1 567 490	х	х	х
9.1	отнесенная в дополнительный капитал			Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход (Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией)	46	1 054 618

Ниже представлена сравнительная информация данных по разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» с данными бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления по состоянию на 31.12.2016.



(в тысячах российских рублей)

Бухгалтерский баланс ф. 0409806				Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 ф. 0409808)		
№ п/п	Наименование статьи	Номер строки	Сумма	Наименование статьи	Номер строки	Сумма
1	Средства акционеров (участников), Эмиссионный доход	24, 26	6 780 812	х	х	х
1.1	отнесенные в базовый капитал			Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный обыкновенными акциями (долями)	1	6 780 812
1.1.1					1.1	6 780 812
2	Резервный фонд	27	190 932	х	х	х
2.1	отнесенный в базовый капитал			Резервный фонд	3	190 932
	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет, Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	33, 34	36 841 474	х	х	х
3.1	отнесенные в базовый капитал			Нераспределенная прибыль (убыток):	2	36 426 246
				прошлых лет	2.1	45 504 390
				отчетного года	2.2	(9 078 144)
4	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	10	4 748 235	х	х	х
4.1	уменьшающие базовый капитал			Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	9	334 098
4.2	уменьшающие добавочный капитал			нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	222 732
5	Отложенные налоговые активы	9	15 260 966	х	х	х
5.1	уменьшающие базовый капитал			Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	2 916 672
	Средства в кредитных организациях, Чистая ссудная задолженность, Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3, 5, 6, 7	320 988 440	х	х	х
6.1	уменьшающие добавочный капитал			акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов	41.1.3	768 400
7	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	15, 16	288 748 620	х	х	х
7.1	отнесенные в дополнительный капитал			Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход (Субординированные кредиты)	46	7 975 270
	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	1 348 751	х	х	х
8				Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход (Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки)	х	х
8.1	отнесенная в дополнительный капитал				46	630 625

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в соответствии с Базель III согласно Положению № 395-П.

Для выполнения установленных целей Управления капиталом Банк перед заключением каждой сделки оценивает ее влияние на уровень достаточности капитала и с учетом этого принимает решение о целесообразности сделки. Кроме того, обязательной составной частью плана деятельности Банка является прогноз динамики основных нормативов достаточности капитала. При составлении моделей своей деятельности оценивается уровень риска всех активов и контролируется исполнение Банком основных обязательных нормативов на всем горизонте моделирования. Анализ активов, взвешенных по уровню риска, проводится в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Прогнозный баланс Банка разделяется на группы активов на основании классификации рисков. Каждая группа, за вычетом обеспечения и резервов, включается в расчет активов, взвешенных по уровню риска с соответствующим коэффициентом. Итоговый показатель используется в прогнозе обязательных нормативов. Исполнение обязательных нормативов является необходимым условием составления бизнес моделей.

Таким образом, Банк в процессе своей деятельности на постоянной основе контролирует уровень достаточности капитала, а также обеспечивает адекватность и сбалансированность структуры баланса еще на этапе планирования.

Начиная с 01.01.2017 Банк в соответствии с Инструкцией Банка России 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» создает систему управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК).

Реализация ВПОДК обеспечивает выявление, оценку и агрегирование принятых и потенциальных рисков. ВПОДК также включают процедуры планирования капитала, исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней оценки текущей оценки указанных рисков, стресс–тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

С 01.01.2014 расчет капитала в целях регулятивного надзора осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III) (далее – 395-П)». Капитал Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями российских стандартов бухгалтерского учета (далее – РСБУ), на 31.12.2017 составил 48 493 228 тыс. руб. (на 31.12.2016: 47 761 983 тыс. руб.).

Ниже представлена информация о структуре собственных средств (капитала) Банка.

(в тысячах российских рублей)	31.12.2017	31.12.2016
Уставный капитал	1 396 333	1 396 333
Эмиссионный доход	5 384 479	5 384 479
Резервный фонд	190 932	190 932
Нераспределенная прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторским заключением	36 711 475	45 504 390
Убыток текущего года	-	(9 078 144)
Нематериальные активы	(295 984)	(344 098)
Отложенные налоговые активы	(4 046 879)	(2 916 672)
Отрицательная величина добавочного капитала	(289 319)	(991 132)
<b>Базовый капитал</b>	<b>39 051 037</b>	<b>39 156 088</b>
<b>Добавочный капитал</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Основной капитал</b>	<b>39 051 037</b>	<b>39 156 088</b>
Прибыль текущего года, неподтвержденная аудиторским заключением	1 054 618	-
Субординированные кредиты полученные	6 983 513	7 975 270
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	1 404 060	630 625
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>9 442 191</b>	<b>8 605 895</b>
<b>Собственные средства (Капитал)</b>	<b>48 493 228</b>	<b>47 761 983</b>

Детальная информация об уставном капитале Банка раскрыта в пункте 5.1.13 данной Пояснительной информации.

В состав полученных субординированных кредитов вошли:

1) Субординированный кредит, полученный от Внешэкономбанка в октябре 2009 года в сумме 4 958 783 тыс. руб. со сроком погашения в декабре 2019 года. В соответствии с Федеральным законом № 206-ФЗ от 27.07.2010 «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» процентная ставка по кредиту изменилась с 8.0% до 6.5% начиная с августа 2010 года.

2) Субординированные займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – ГК «АСВ») в рамках мер по повышению капитализации банков. 28.12.2015 ГК «АСВ» заключила с Банком договоры и передала Банку облигации федерального займа пяти выпусков (№ 29006RMFS, № 29007RMFS, № 29008RMFS, № 29009RMFS, № 29010RMFS) суммарной номинальной стоимостью 5 000 000 тыс. руб. Сроки возврата субординированных займов Банка: 22.01.2025, 24.02.2027, 26.09.2029, 28.04.2032, 29.11.2034. Процентные ставки равны ставкам купонного дохода по соответствующим выпускам ОФЗ, увеличенным на 1% годовых.

Сумма субординированных кредитов, включенных в расчет собственных средств (Капитала) Банка на 31.12.2017 составила 6 983 513 тыс. руб. (на 31.12.2016: 7 975 270 тыс. руб.).

В течение 2017-2016 гг. к Банку не предъявлялись требования по досрочному исполнению обязательств, все условия в рамках заключенных Банком договоров исполнялись.

В соответствии с условиями договора о субординированном долге с ГК «АСВ», заключенного в декабре 2015 года, Банк должен соблюдать следующие условия:

1.1. увеличение совокупного объема задолженности по следующим видам кредитов, выданных в рублях: ипотечным, кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, субъектам России или предприятиям, осуществляющим деятельность в приоритетных секторах экономики

и/или

1.2. увеличение портфеля приобретенных Банком облигаций, номинированных в рублях: ипотечных, эмитированных субъектами малого и среднего бизнеса, субъектами России или предприятиями, осуществляющим деятельность в приоритетных секторах экономики;

2. увеличение капитала в течение срока субординированных обязательств Банка;

3. ограничения в отношении дивидендных выплат и уровня фонда оплаты труда.

Банк соблюдал указанные ковенанты по состоянию на 31.12.2017 и 31.12.2016.

В таблице ниже представлена информация о совокупном объеме риска для расчета нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0 в разрезе основных инструментов по состоянию на 31.12.2017:

(в тысячах российских рублей)	Н1.1	Н1.2	Н1.0
Денежные средства	-	-	-
Средства в Банке России	-	-	-
Средства в кредитных организациях	236 727	236 727	236 727
Межбанковские кредиты	776 713	776 713	776 713
Ссудная задолженность	139 192 206	139 192 206	139 192 206
Вложения в ценные бумаги	175 317 754	175 317 754	176 721 814
Отложенные налоговые активы	8 596 064	8 596 064	8 596 064
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8 459 157	8 459 157	8 459 157
Прочие активы	11 325 166	11 325 166	11 325 166
Условные обязательства кредитного характера	4 812 907	4 812 907	4 812 907
Производные финансовые инструменты	1 256 425	1 256 425	1 256 425
Валютный риск	-	-	-
Операционный риск	7 515 074	7 515 074	7 515 074
<b>Итого активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>443 911 544</b>	<b>443 911 544</b>	<b>445 315 604</b>

В таблице ниже представлена информация о совокупном объеме риска для расчета нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0 в разрезе основных инструментов по состоянию на 31.12.2016:

(в тысячах российских рублей)	Н1.1	Н1.2	Н1.0
Денежные средства	-	-	-
Средства в Банке России	1 109 199	1 109 199	1 109 199
Средства в кредитных организациях	988 115	988 115	988 115
Межбанковские кредиты	441 146	441 146	441 146
Ссудная задолженность	127 392 240	127 392 240	127 392 240
Вложения в ценные бумаги	134 023 718	134 023 718	134 654 343
Отложенные налоговые активы	11 105 630	11 105 630	11 105 630
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 105 356	4 105 356	4 105 356
Прочие активы	13 973 744	13 973 744	13 973 744
Условные обязательства кредитного характера	400 679	400 679	400 679
Производные финансовые инструменты	1 216 068	1 216 068	1 216 068
Валютный риск	163 826	163 826	163 826
Операционный риск	9 130 896	9 130 896	9 130 896
<b>Итого активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>409 055 921</b>	<b>409 055 921</b>	<b>409 686 546</b>

В течение 2017-2016 гг. Банк соблюдал требования к обязательным нормативам согласно требованиям Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (ранее Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков») и Положения Банка России № 395-П. На 31.12.2017 значение норматива достаточности базового капитала Банка Н1.1 составило 8,8% (на 31.12.2016: 9,6%), значение норматива достаточности основного капитала Банка Н1.2 составило 8,8% (на 31.12.2016: 9,6%), значение норматива достаточности собственных средств Банка Н1.0 – 10,9% (на 31.12.2016: 11,7%).

В 2017 году выплаты в пользу акционеров не производились (в 2016 году – не производились).

#### 5.4 Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага должна раскрывать следующие дополнительные данные

Ниже представлена информация о значении показателя финансового рычага и его компонентов:

	31.12.2017	31.12.2016
Основной капитал	39 051 037	39 156 088
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	362 491 862	398 044 277
Показатель финансового рычага по Базелю III	<b>10.8%</b>	<b>9.8%</b>

За отчетный период у Банка не было расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага:

Показатель	31.12.2017	31.12.2016
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма)	208 603 053	208 570 700
Величина балансовых активов для расчета показателя финансового рычага	207 693 101	206 443 852
Изменение, тыс. руб.	909 952	2 126 848

#### 5.5 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 31.12.2017 сумма в размере 2 181 984 тыс. руб. (31.12.2016: 2 098 365 тыс. руб.) представляет собой депозиты, размещенные в международных платежных системах, а также в международных банках в качестве залогового обеспечения по обязательствам кредитного характера.

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Обязательные резервы на счетах в Банке России исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

По состоянию на 31.12.2017 неиспользованных кредитных средств, имеющих ограничения по их использованию, у Банка не было (31.12.2016: не было).

## **6 Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом**

Основные цели Банка в области системы управления рисками разрабатываются и корректируются в соответствии с принятой в Банке общей стратегией корпоративного управления и заключаются в установлении оптимального соотношения между доходностью и риском в масштабе всего Банка, а также в поддержании совокупного риска банкротства Банка на приемлемо низком уровне.

Основой системы управления рисками является комплексная оценка Банком всех видов риска в соответствии с профилем риска, спецификой проводимых операций и отношением к риску на основе единого и последовательно применяемого подхода при принятии решений на всех уровнях корпоративного управления, а также учитывает рекомендации и требования Банка России к системе управления рисками.

Общим принципом при формировании организационной структуры является соблюдение баланса компетентности и ответственности в процессе управления рисками. При этом высшее руководство Банка формирует единое отношение организации к риску в целом и по отдельным направлениям бизнеса, утверждает лимиты ответственности на плановый период по подразделениям, видам финансовых инструментов и контрагентам. В соответствии с принципом пропорциональности совершаемых кредитной организацией операций наиболее существенными в деятельности Банка являются: кредитный риск, валютный риск и риск ликвидности.

### **Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации кредитной организации, которая не может быть раскрыта в полном объеме**

Перечень информационных ресурсов, подлежащих защите в Банке, содержит классификацию и перечень информационных ресурсов, подлежащих защите, в соответствии с требованиями Законодательства России в области защиты информации, а именно:

- Федеральный закон от 27.07.2006 N 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации»,
- Федеральный закон от 27.07.2006 N 152-ФЗ «О персональных данных»,
- Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ «О национальной платежной системе»,
- Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности»
- Стандарта безопасности данных платежных карт PCI DSS.

Ниже представлена классификация информационных ресурсов, подлежащих защите в Банке:

<b>Категория информации</b>	<b>Содержание</b>
Персональные данные	Любая информация, относящаяся к прямо или косвенно определенному или определяемому физическому лицу (субъекту персональных данных). 1.Сведения об операциях по счету, о счетах и вкладах своих клиентов (и корреспондентов). 2.Иные сведения, устанавливаемые кредитной организацией, если это не противоречит федеральному
Банковская тайна	законодательству.
Данные платежных карт	Информация, относящаяся к данным платежных карт в соответствии со Стандартом PCI DSS.
Информация при осуществлении переводов денежных средств	Данные, связанные с обработкой электронных денежных средств в соответствии с законодательством России.
Для внутреннего использования	Любая информация, которая, по мнению собственника, подлежит для внутреннего использования и в отношении которой создается несвободный режим ее распространения.

## 6.1 Кредитный риск

Банк в своей деятельности подвержен кредитному риску, который связан с возможностью понесения финансовых потерь вследствие несвоевременного или неполного исполнения контрагентами (заемщиками) своих договорных обязательств. Кроме риска объявления дефолта, к кредитному риску также относятся возможные потери, связанные с изменением кредитоспособности контрагента (заемщика) и / или кредитного качества финансового инструмента. Кредитный риск возникает в результате осуществления Банком кредитных, прочих активных операций, а также в отношении условных обязательств.

Организация кредитного процесса осуществляется в соответствии с Кредитной политикой Банка, утвержденной Советом директоров Банка. Предоставление и сопровождение кредитов в Банке производится по единым стандартам, установленным внутрибанковскими нормативными документами, а также в соответствии с требованиями нормативных и правовых актов России, в том числе нормативных актов Банка России.

Для управления кредитными рисками по розничным (потребительским) продуктам в Банке применяется система автоматизированного принятия кредитных решений (система скоринга), а также процедуры верификации и экспертной оценки кредитоспособности потенциальных заемщиков, осуществляемые сотрудниками Банка на основании утвержденных методик. Неотъемлемой функцией управления кредитными рисками является регулярная верификация (оценка адекватности) используемых скоринговых моделей и совершенствование кредитных процедур.

Централизованная система принятия кредитных решений и использование адаптивного скоринга, а также значительный накопленный опыт по управлению кредитным риском и обширная статистическая база, построенная на многолетней работе в широчайшей региональной сети, позволяют Банку эффективно контролировать уровень кредитного риска. На этапе погашения задолженности по кредитам в целях минимизации уровня просрочки в Банке применяется эффективная многоступенчатая система взаимодействия с клиентами, направленная как на предотвращение выхода на просрочку (предупредительные оповещения), так и на устранение просроченных (пропущенных) платежей с возвращением заемщика к графику погашения задолженности, предусмотренному кредитным договором. В отношении заемщиков, систематически и преднамеренно уклоняющихся от выполнения обязательств по погашению задолженности перед Банком, может рассматриваться вопрос о целесообразности осуществления процедур взыскания задолженности через судебные органы и инициирование судебных процедур. Мониторинг и оценка кредитного риска по ссудам, предоставляемым Банком, осуществляются на всех этапах жизненного цикла кредитов как на индивидуальной, так и на портфельной основе. При этом многоступенчатая проверка кредитоспособности потенциальных заемщиков и анализ порядка исполнения клиентами принятых на себя обязательств обеспечивают своевременное выявление концентрации и сегментации кредитного риска, в том числе в территориально – географическом и социально – демографическом срезе.

Основой процесса управления кредитными рисками по неоднородным ссудам является классификация потенциальных клиентов по уровню риска на основе собственной системы внутренних кредитных рейтингов. В отношении ссуд и иных кредитных операций, имеющих признаки обесценения, Банк формирует резервы на возможные потери в строгом соответствии с внутренними документами и требованиями нормативных актов Банка России. Контролируемый уровень кредитного риска по ссудному портфелю и качество активов обеспечивают способность Банка исполнить свои обязательства по привлеченным средствам, в том числе по вкладам населения.

В рамках контроля за уровнем кредитного риска по массовым продуктам ответственными подразделениями Банка на ежемесячной основе на заседание Кредитного Комитета выносятся отчеты, содержащие информацию, необходимую для принятия управленческих решений.

Решение о проведении операций с финансовыми институтами, эмитентами ценных бумаг и юридическими лицами – корпоративными клиентами Банка принимается в форме устанавливаемых лимитов по операциям в соответствии с утверждаемой Кредитным Комитетом структурой лимитной ведомости. Контроль лимитной дисциплины осуществляется уполномоченным подразделением Банка на ежедневной основе.

Объем ссудной и приравненной к ней задолженности (включая межбанковские кредиты) на 31.12.2017 составил – 166 075 661 тыс. руб., по состоянию на 31.12.2016 – 176 297 589 тыс. руб.

Детальная информация по степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе заемщиков и видов их деятельности раскрыта в пункте 5.1.3 данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

Информация о классификации активов по группам риска по состоянию на 31.12.2017 представлена ниже:

(в тысячах российских рублей)	Н 1.1	Н 1.2	Н 1.0
Величина кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета	102 378 382	102 378 382	103 782 442
1 группа (справочно)	109 113 811	109 113 811	109 113 811
2 группа	1 918 422	1 918 422	1 918 422
3 группа	-	-	-
4 группа	100 459 960	100 459 960	101 864 020
5 группа	-	-	-
Операции с пониженными коэффициентами риска	97 565	97 565	97 565
Ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	-	-	-
Требования к участникам клиринга	97 565	97 565	97 565
Операции с повышенными коэффициентами риска	141 731 127	141 731 127	141 731 127
с коэффициентом риска 110 процентов	9 960 912	9 960 912	9 960 912
с коэффициентом риска 130 процентов	13 847 084	13 847 084	13 847 084
с коэффициентом риска 150 процентов	59 402 353	59 402 353	59 402 353
с коэффициентом риска 250 процентов	6 496 065	6 496 065	6 496 065
с коэффициентом риска 1250 процентов	52 024 713	52 024 713	52 024 713
Величина кредитного риска по необеспеченным кредитам, предоставленным после 01.07.2013г. под повышенные процентные ставки заемщикам – физическим лицам	77 454 663	77 454 663	77 454 663
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера	4 812 907	4 812 907	4 812 907
Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам	714 995	714 995	714 995
Величина операционного риска	7 515 074	7 515 074	7 515 074
Величина рыночного риска	22 242 050	22 242 050	22 242 050
Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента	541 430	541 430	541 430
<b>Итого активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>443 911 544</b>	<b>443 911 544</b>	<b>445 315 604</b>

Информация о классификации активов по группам риска по состоянию на 31.12.2016 представлена ниже:

(в тысячах российских рублей)	Н 1.1	Н 1.2	Н 1.0
Величина кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета	115 630 035	115 630 035	116 260 660
1 группа (справочно)	141 604 885	141 604 885	141 604 885
2 группа	1 670 804	1 670 804	1 670 804
3 группа	-	-	-
4 группа	113 959 231	113 959 231	114 589 856
5 группа	-	-	-
Операции с пониженными коэффициентами риска	66 006	66 006	66 006
Ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	-	-	-
Требования к участникам клиринга	66 006	66 006	66 006
Операции с повышенными коэффициентами риска	109 157 905	109 157 905	109 157 905
с коэффициентом риска 110 процентов	10 651 812	10 651 812	10 651 812
с коэффициентом риска 130 процентов	9 700 081	9 700 081	9 700 081
с коэффициентом риска 150 процентов	53 159 252	53 159 252	53 159 252
с коэффициентом риска 250 процентов	5 978 160	5 978 160	5 978 160
с коэффициентом риска 1250 процентов	29 668 600	29 668 600	29 668 600
Величина кредитного риска по необеспеченным кредитам, предоставленным после 01.07.2013г. под повышенные процентные ставки заемщикам — физическим лицам	46 984 568	46 984 568	46 984 568
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера	400 679	400 679	400 679
Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам	739 033	739 033	739 033
Величина операционного риска	9 130 896	9 130 896	9 130 896
Величина рыночного риска	21 458 263	21 458 263	21 458 263
Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента	477 035	477 035	477 035
Требования по возврату ценных бумаг, переданных по сделкам, совершаемым на возвратной основе, с ценными бумагами, ранее полученными на возвратной основе без первоначального признания	6 197	6 197	6 197
<b>Итого активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>409 055 921</b>	<b>409 055 921</b>	<b>409 686 546</b>

Банк также рассчитывает кредитный риск по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам, признанным производными финансовыми инструментами (ПФИ).

Величина кредитного риска по ПФИ 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.

На 31.12.2017 Банком заключены сделки ПФИ, не включенные в соглашение о неттинге, текущий кредитный риск (стоимость замещения) по которым составляет 422 453 тыс. руб. (по состоянию на 31.12.2016: 357 658 тыс. руб.).

В связи с включением сделок в соглашение о неттинге снижение текущего кредитного риска не произойдет, в связи с отсутствием справедливых стоимостей производных финансовых инструментов, представляющих собой обязательство.

### Просроченная и реструктурированная задолженность.

Ниже представлена чистая ссудная задолженность в разрезе сроков, оставшихся до погашения.

(в тысячах российских рублей)	31.12.2017	31.12.2016
Просроченная задолженность	4 366 333	5 712 880
До востребования и менее месяца	54 716 099	60 735 951
От 1 до 6 месяцев	7 970 007	7 278 027
От 6 до 12 месяцев	12 634 886	14 193 211
Более 12 месяцев	25 613 736	23 505 845
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>105 301 061</b>	<b>111 425 914</b>

Ниже представлена информация по просроченной ссудной задолженности в разрезе видов контрагентов по состоянию на 31.12.2017:

(в тысячах российских рублей)	Банки- корреспонденты	Корпоративные клиенты	Физические лица	Итого
Просроченная задолженность с задержкой платежа:				
- менее 30 дней	-	988 849	482 765	1 471 614
- от 30 до 90 дней	-	-	951 155	951 155
- от 90 до 180 дней	-	-	1 978 974	1 978 974
- свыше 180 дней	-	1 861	53 963 701	53 965 562
<b>Итого задолженности с просроченными платежами</b>	<b>-</b>	<b>990 710</b>	<b>57 376 595</b>	<b>58 367 305</b>
Итого фактически сформированного резерва под обесценение	-	(11 647)	(53 989 325)	(54 000 972)
<b>Итого за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>-</b>	<b>979 063</b>	<b>3 387 270</b>	<b>4 366 333</b>



Ниже представлена информация по просроченной ссудной задолженности в разрезе видов контрагентов по состоянию на 31.12.2016:

(в тысячах российских рублей)	Банки-корреспонденты	Корпоративные клиенты	Физические лица	Итого
Просроченная задолженность с задержкой платежа:				
- менее 30 дней	-	345 600	757 081	1 102 681
- от 30 до 90 дней	-	107 252	1 348 641	1 455 893
- от 90 до 180 дней	-	-	2 723 502	2 723 502
- свыше 180 дней	-	1 861	57 452 138	57 453 099
<b>Итого задолженности с просроченными платежами</b>	<b>-</b>	<b>454 713</b>	<b>62 281 363</b>	<b>62 736 076</b>
Итого фактически сформированного резерва под обесценение	-	(41 060)	(56 982 135)	(57 023 195)
<b>Итого за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>-</b>	<b>413 653</b>	<b>5 299 228</b>	<b>5 712 880</b>

В соответствии с положениями Учетной политики Банка реструктурированный актив – это требование к контрагенту (заемщику) по ссудной или приравненной к ссудной задолженности, или иному финансовому инструменту (далее активу), учитываемому Банком на балансе, по которому в соответствии с соглашением с контрагентом (заемщиком) были изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого было сформировано требование, в соответствии с которыми контрагент (заемщик) получил право исполнить свои обязательства перед Банком в более благоприятном режиме. Типовыми вариантами реструктуризации являются: увеличение срока исполнения обязательств контрагента (заемщика) по активу, уплаты процентов и/или иных плат по требованиям, вытекающим из обязательств контрагента (заемщика) по активу; снижение размера процентной ставки и/или иных плат, предусмотренных договором; изменение в благоприятную сторону для контрагента (заемщика) порядка расчета процентов и /или плат по активу.

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

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением № 590-П и Положением № 283-П по состоянию на 31.12.2017:

(в тысячах российских рублей)	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы
- I категория качества	391 370	11 667 123	147 066 126
- II категория качества	15 689	70 844 818	28 379 145
- III категория качества	-	22 170 981	1 751 021
- IV категория качества	79 618	5 616 371	2 248 399
- V категория качества	-	55 776 368	9 425 031
<b>Итого активов</b>	<b>486 677</b>	<b>166 075 661</b>	<b>188 869 722</b>
Расчетный резерв	(40 762)	(60 781 683)	(11 317 432)
Фактически сформированный резерв под обесценение	(40 762)	(60 774 600)	(11 317 432)
<b>Итого активов за вычетом фактически сформированных резервов под обесценение</b>	<b>445 915</b>	<b>105 301 061</b>	<b>177 552 290</b>

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением № 254-П и Положением № 283-П по состоянию на 31.12.2016:

(в тысячах российских рублей)	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы
- I категория качества	783 955	11 488 087	166 086 648
- II категория качества	53 999	73 007 368	32 196 372
- III категория качества	934 089	25 106 912	9 072 972
- IV категория качества	-	7 017 065	859 224
- V категория качества	-	59 678 157	11 179 293
<b>Итого активов</b>	<b>1 772 043</b>	<b>176 297 589</b>	<b>219 394 509</b>
Расчетный резерв	(196 699)	(64 879 380)	(13 562 667)
Фактически сформированный резерв под обесценение	(196 699)	(64 871 675)	(13 562 667)
<b>Итого активов за вычетом фактически сформированных резервов под обесценение</b>	<b>1 575 344</b>	<b>111 425 914</b>	<b>205 831 842</b>

Данные по классификации активов по категориям качества собраны на основе данных по форме обязательной отчетности 0409115, рассчитанной в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4212-У.

В таблице ниже представлена информация об активах, используемых в качестве обеспечения при создании резервов по требованиям Положений Банка России № 590-П и 283-П:

(в тысячах российских рублей)	Залоговая стоимость	31.12.2017 Сумма, принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма, принятая в качестве обеспечения II категории	Залоговая стоимость	31.12.2016 Сумма, принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма, принятая в качестве обеспечения II категории
Товары в обороте	2 640 349	-	-	2 674 357	-	-
Залог прав требований	607 369	-	-	1 143 179	-	-
Объекты недвижимости	605 045	-	-	2 923 659	-	77 285
Закладные в залоге	136 922	-	135 042	148 298	-	142 425
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	-	-	-	58 663	-	-
Прочее	1 284 163	-	-	1 419 371	-	-
<b>Итого залоговое обеспечение</b>	<b>5 273 848</b>	<b>-</b>	<b>135 042</b>	<b>8 367 527</b>	<b>-</b>	<b>219 710</b>

В рамках сопровождения кредита внутренними нормативными документами Банка закреплена периодичность мониторинга заложенного имущества, которая зависит от вида имущества и уровня риска потери предмета залога либо частичной потери им своих свойств.

#### Активы, используемые Банком в качестве обеспечения для привлечения средств

Основными активами, используемыми Банком в качестве обеспечения для привлечения средств, являются ценные бумаги и поручительства кредитных организаций, под которые можно привлечь средства от Банка России в рамках положения Банка России от 12 ноября 2007 г №312-П «Положение о порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами» (далее Положение Банка России 312-П).

Объем портфеля ценных бумаг по состоянию на 31.12.2017 составил – 151 503 681 тыс. руб. (по состоянию на 31.12.2016 составил – 175 491 578 тыс. руб.).

Объем заключенных сделок РЕПО по состоянию на 31.12.2017 составил 111 335 953 тыс. руб. (по состоянию на 31.12.2016 – 132 769 732 тыс. руб.), из которого объем сделок РЕПО с НКЦ составил 59 383 132 тыс. руб. (по состоянию на 31.12.2016 – объем сделок РЕПО с Банком России 22 479 550 тыс. руб., с НКЦ – 18 301 407 тыс. руб.).

Стоимость ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам РЕПО на 31.12.2017 составила 132 161 512 тыс. руб. (на 31.12.2016: 163 284 377 тыс. руб.).

По состоянию на 31.12.2017 Банк не привлекал средств от Банка России под поручительство иных кредитных организаций (в рамках Положения Банка России №312-П) (по состоянию на 31.12.2016: не привлекал).

Операций, связанных со списанием с баланса активов в связи с утратой Банком прав и полной передачей рисков по ним не производилось.

Информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, (далее – обремененные активы), и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России, по состоянию на 31.12.2017 представлена в таблице ниже. Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов кредитной организации (гр. 3 и 5) рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	<b>Всего активов, в том числе:</b>	<b>126 868 022</b>	<b>-</b>	<b>66 624 218</b>	<b>17 800 479</b>
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе	-	-	38 807 749	-
2.1	кредитных организаций	-	-	1 577 533	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	37 230 216	-
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	125 979 707	-	19 824 797	17 800 479
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	1 572 101	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	1 572 101	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	125 979 707	-	18 252 696	17 800 479
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	125 979 707	-	17 836 492	17 800 479
3.2.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	416 204	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	998 616	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	888 315	-	6 993 056	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	-	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	-	-
9	Прочие активы	-	-	-	-

### Кредитный риск контрагента

Определение экономического капитала необходимого для покрытия рисков производится в соответствии со «Стратегией управления рисками и капиталом АО «Банк Русский Стандарт» и «Порядком расчета потребности в капитале для покрытия значимых рисков».

Одним из методов управления кредитными рисками в Банке является лимитирование. Установление лимитов происходит как на отдельных контрагентов в разрезе различных операций, так и на отдельные виды операций, осуществляемых Банком, в соответствии с тактикой управления кредитными рисками.

Внесение обеспечения при осуществлении кредитных операций рассматривается Банком как необходимая защитная мера от текущей и потенциальной подверженности кредитному риску. Перечень активов принимаемых в качестве обеспечения утвержден в Кредитной Политике Банка. Наличие обеспечения учитывается в уровне потерь в случае дефолта при оценке кредитных потерь по сделке. При этом актив, выступающий в качестве обеспечения, также может быть подвержен различным видам риска, оценка которых проводится в полном соответствии с принятыми в Банке подходами.

Банк уделяет пристальное внимание контролю уровня концентрации крупных кредитных рисков. В соответствии с внутренними нормативными документами в Банке реализована процедура ежедневного мониторинга крупных кредитных рисков и прогноза соблюдения установленных Инструкцией Банка России №180-И требований по нормативам Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков) и Н7 (максимальный размер крупных кредитных рисков). В этих целях осуществляется сопровождение и мониторинг списка крупных и связанных заемщиков Банка.

## **6.2 Риск ликвидности**

Риск ликвидности возникает вследствие вероятной неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Банк подвержен данному виду риска в связи с ежедневной необходимостью осуществления расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашению депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и производным финансовым инструментам и прочим платежам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

В качестве базового принципа, определяющего подходы к вопросу управления ликвидностью, Банк рассматривает необходимость снижения риска ликвидности до приемлемого уровня путем выравнивания активов и обязательств по срокам.

Конфликт интересов между ликвидностью и прибыльностью, возникающий в силу низкой доходности ликвидных активов либо высокой стоимости ресурсов, Банк решает в пользу поддержания объема ликвидности достаточного для минимизации риска потери ликвидности, поддерживая отклонение значения фактической ликвидности от целевого уровня в одну из сторон на уровне не более 50%.

Оценка рисков ликвидности осуществляется на основе коэффициентного метода, а также на основе анализа денежных потоков. В рамках коэффициентного метода рассчитываются коэффициенты ликвидности, которые нормативно определены Банком России. Также оценка рисков ликвидности осуществляется на основе анализа денежных потоков. В данном подходе рассчитываются GAP–разрывы активов и пассивов, находящихся в одном временном интервале. В результате оценки рисков ликвидности делаются выводы о сбалансированности денежных потоков во времени.

В соответствии с политикой ликвидности, в Банке принята многоуровневая система управления ликвидностью, обеспечивающая комплексный подход к контролю, прогнозированию и принятию решений в данном направлении.

Существующая в Банке система управления среднесрочной и долгосрочной ликвидностью позволяет определять «разрывы» между входящими и исходящими денежными потоками в будущих временных периодах и принимать решения, направленные на компенсацию недостатка ликвидных активов в случае их возникновения.

Банк применяет следующие методы управления риском ликвидности:

- уменьшение риска через формирование необходимого уровня резервов ликвидности; через формирование буфера ликвидности в виде денежной наличности, ностро-счета и средства в Банке России, второго порядка через открытые линии межбанковского кредитования и в виде портфеля ликвидных ценных бумаг.
- стресс-тестирование риска ликвидности с использованием результатов при планировании структуры активов/пассивов.

Оценка риска ликвидности осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России.

В период кризисных, чрезвычайных ситуаций, связанных с возможной нехваткой ликвидности и возможным или реализовавшимся риском невыполнения обязательных нормативов, установленных Банком России, Банком проводятся мероприятия, направленные на поддержание функционирования и обеспечения платежеспособности Банка и доведения показателей как минимум до нормативных значений.

К основным факторам риска возникновения чрезвычайных ситуаций относятся:

- изменение ситуации на финансовых рынках, не позволяющие осуществлять деятельность Банка в прежнем режиме;
- внеплановый отток средств клиентов (в том числе депозитов и текущих счетов физических лиц), значительно превышающий среднестатистический;
- значительное увеличение неплатежей (реализация кредитного риска) по розничным кредитным продуктам Банка.

В рамках утверждённой в конце 2016 года Политики Управления Ликвидностью и с учетом существенного улучшения условий на денежных рынках, Банк более эффективно управляет объемом текущей ликвидности. Основным преимуществом новой Политики является существенная оптимизация процентных расходов Банка. Кроме того, став вновь активным участником денежного рынка России, Банк возобновил партнерские отношения с другими кредитными организациями, что в свою очередь позволило заложить основу для взаимовыгодного сотрудничества по другим направлениям банковской деятельности. Ниже представлены значения нормативов ликвидности Банка, рассчитанные в соответствии с 180-И:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31.12.2017 данный коэффициент составил 66,8% (на 31.12.2016: 97,1%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31.12.2017 данный коэффициент составил 77,7% (на 31.12.2016: 73,9%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31.12.2017 данный коэффициент составил 9,7% (на 31.12.2016: 9,3%).

Управление мгновенной и текущей ликвидностью осуществляется Банком в оперативном порядке, на ежедневной основе, что позволяет Банку исполнять все принятые обязательства и соблюдать законодательно установленные в соответствии с Инструкцией 180-И значения нормативов ликвидности:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2) не менее 15%
- норматив текущей ликвидности (Н3) не менее 50%
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4) не более 120%.

### **6.3 Рыночный риск**

Рыночный риск представляет собой возможность неблагоприятного изменения стоимости финансовых инструментов вследствие факторов фондового, валютного и процентного рисков. Основным способом управления рыночными рисками в Банке является поддержание открытых позиций Банка в пределах установленных лимитов, нормативов и ограничений, которые рассчитываются исходя из возможности получения Банком финансовых убытков без катастрофических последствий на протяжении следующего отчетного периода по определенному направлению деятельности или по Банку в целом.

Контроль соблюдения лимитной дисциплины в отношении рыночного риска осуществляется ответственными сотрудниками Банка на ежедневной основе. Уполномоченный сотрудник ежедневно направляет в операционные подразделения лимитную ведомость с указанием суммы неиспользованных лимитов. В Банке предусмотрена процедура контроля выполнения операционными подразделениями установленных лимитов, обязательных нормативов и ограничений.

Величина рыночного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемая в соответствии Положением Банка России от 03.12.2015 №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» по состоянию на 31.12.2017 составила 22 242 050 тыс. руб. (на 31.12.2016: 21 458 263 тыс. руб.).

Банк осуществляет расчет рыночного риска, как для отдельных финансовых инструментов, так и для портфелей активов. Финансовые активы Банка, включаемые в расчет рыночного риска, содержат:

- ценные бумаги (долговые, долевы), имеющие текущую (справедливую) стоимость и классифицированные Банком как имеющиеся в наличии для продажи. По состоянию на 31.12.2017 ценные бумаги, включаемые в расчет рыночного риска, составили 18 953 139 тыс. руб. (на 31.12.2016: 11 418 221 тыс. руб.);
- производные финансовые инструменты, определяемые в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг». По состоянию на 31.12.2017 ПФИ, включаемые в расчет рыночного риска, отсутствуют. (на 31.12.2016: отсутствуют);
- открытые позиции, номинированные в иностранной валюте, и открытые позиции в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю. По состоянию на 31.12.2017 данная величина составила 762 583 тыс. руб. (на 31.12.2016: 2 047 825 тыс. руб.).

Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля Банка раскрыта в п. 5.1.2 данной Пояснительной информации.

#### 6.4 Валютный риск

В соответствии с принятой Банком стратегией управления валютным риском короткая валютная позиция, связанная с наличием у Банка обязательств, выраженных в иностранной валюте, полностью хеджируется с использованием производных финансовых инструментов. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе с учетом требований Инструкции Банка России от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». Банком на ежедневной основе рассчитывается открытая валютная позиция (ОВП) по всем видам валют, в которых Банк проводит свои операции. Уполномоченный сотрудник Банка ежедневно направляет в операционные подразделения Отчет об открытых валютных позициях, необходимый для принятия управленческих решений.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31.12.2017:

(в тысячах российских рублей)	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	546 564	365 201	5 513 418	-	6 425 183
Средства кредитных организаций в Банке России	-	-	8 716 135	-	8 716 135
в т.ч. обязательные резервы	-	-	1 966 674	-	1 966 674
Средства в кредитных организациях	39 881	217 522	608 749	369 687	1 235 839
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 777 865	-	422 453	-	11 200 318
Чистая ссудная задолженность	9 248 399	1 196 361	93 951 651	904 650	105 301 061
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 144 218	-	36 678 548	-	37 822 766
в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	29 647 492	-	29 647 492
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	133 725 899	-	5 093 774	-	138 819 673
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	129 927	-	129 927
Отложенный налоговый актив	-	-	14 380 075	-	14 380 075
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	6 831 771	-	6 831 771
Прочие активы	141 826	42 661	10 044 237	95 546	10 324 270
<b>Итого активов</b>	<b>155 624 652</b>	<b>1 821 745</b>	<b>182 370 738</b>	<b>1 369 883</b>	<b>341 187 018</b>

(в тысячах российских рублей)	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	44 784 964	2 845	31 213 901	-	76 001 710
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	47 618 212	2 462 995	154 597 282	17 042	204 695 531
в т.ч. вклады физических лиц	7 236 609	2 436 883	153 558 435	16 936	163 248 863
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	92 472	-	92 472
Отложенное налоговое обязательство	-	-	7 150 061	-	7 150 061
Прочие обязательства	294 503	96 450	6 163 945	6	6 554 904
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	147 819	10 613	317 171	-	475 603
<b>Итого обязательств</b>	<b>92 845 498</b>	<b>2 572 903</b>	<b>199 534 832</b>	<b>17 048</b>	<b>294 970 281</b>

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31.12.2016:

(в тысячах российских рублей)	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	608 086	539 811	5 979 420	13 462	7 140 779
Средства кредитных организаций в Банке России	-	-	11 822 642	-	11 822 642
в т.ч. обязательные резервы	-	-	2 584 238	-	2 584 238
Средства в кредитных организациях	872 662	309 156	170 777	493 307	1 845 902
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	357 658	-	-	-	357 658
Чистая ссудная задолженность	16 516 169	2 157 751	92 671 572	80 421	111 425 914
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 788 658	-	35 578 718	-	37 367 376
в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	25 949 156	-	25 949 156
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	165 174 612	-	5 174 636	-	170 349 248
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	129 927	-	129 927
Отложенный налоговый актив	-	-	15 260 966	-	15 260 966
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	4 748 235	-	4 748 235
Прочие активы	17 892	24 037	11 780 086	735	11 822 750
<b>Итого активов</b>	<b>185 335 737</b>	<b>3 030 755</b>	<b>183 316 980</b>	<b>587 926</b>	<b>372 271 397</b>

(в тысячах российских рублей)	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	10 543 881	-	11 935 669	-	22 479 550
Средства кредитных организаций	59 752 209	4 137	5 021 711	-	64 778 057
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	63 554 020	2 780 730	157 615 226	20 587	223 970 563
в т.ч. вклады физических лиц	11 361 537	2 770 093	157 018 399	19 900	171 169 928
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	8 335 405	-	8 335 405
Прочие обязательства	464 760	82 975	5 680 887	17 761	6 246 383
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	40 455	-	1 723 625	-	1 764 080
<b>Итого обязательств</b>	<b>134 355 325</b>	<b>2 867 842</b>	<b>190 312 523</b>	<b>38 348</b>	<b>327 574 038</b>

## 6.5 Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться.

Целью управления рисками изменения процентной ставки является обеспечение положительной процентной маржи Банка.

Управление процентными рисками осуществляется Банком ежеквартально путем:

- анализа и оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам (ГЭП-анализ);
- оценки чувствительности к изменению процентных ставок. При этом к балансовым инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки, относятся инструменты, связанные с получением (уплатой) процентных платежей, а также беспроцентные инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки (например, продаваемые ниже номинальной стоимости с дисконтом (облигации с нулевым купоном), получение доходов по которым признано определенным.

Ниже представлен анализ структуры балансовых требований и обязательств Банка с учетом их чувствительности к изменению процентных ставок по состоянию на 31.12.2017.

(в тысячах российских рублей)	Чувствительные		Нечувствительные	
	Сумма	Удельный вес, %	Сумма	Удельный вес, %
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	-	0.00	15 141 318	100.00
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	16 912	1.37	1 218 927	98.63
Ссудная задолженность	87 292 746	82.90	18 008 315	17.10
Вложения в долговые обязательства	139 427 062	91.67	12 677 249	8.33
Вложения в долевы ценные бумаги	-	0.00	35 923 382	100.00
Прочие активы	-	0.00	24 834 272	100.00
Основные средства и нематериальные активы	-	0.00	6 831 771	100.00
<b>Пассивы</b>				
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	-	0.00	-	0.00
Средства кредитных организаций	75 961 246	99.95	40 464	0.05
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	203 281 268	99.31	1 414 263	0.69
Прочие пассивы	-	0.00	14 273 039	100.00



Ниже представлен анализ структуры балансовых требований и обязательств Банка с учетом их чувствительности к изменению процентных ставок по состоянию на 31.12.2016.

(в тысячах российских рублей)	Чувствительные		Нечувствительные	
	Сумма	Удельный вес, %	Сумма	Удельный вес, %
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	0.00	18 963 421	100.00
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	685 762	37.15	1 160 140	62.85
Ссудная задолженность	95 446 835	85.66	15 979 080	14.34
Вложения в долговые обязательства	170 349 248	96.87	5 499 988	3.13
Вложения в долевы ценные бумаги	-	0.00	32 225 046	100.00
Прочие активы	-	0.00	27 213 643	100.00
Основные средства и нематериальные активы	-	0.00	4 748 235	100.00
Пассивы				
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	22 479 550	100.00	-	0.00
Средства кредитных организаций	64 699 471	99.88	78 586	0.12
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	222 784 340	99.47	1 186 223	0.53
Прочие пассивы	-	0.00	16 345 868	100.00

По данным на 31.12.2017 оценка потенциальных доходов (расходов) по балансовой стоимости с учетом договорных ставок и сроков в горизонте 1 год от изменения процентных ставок на 100 базисных пунктов составляла 1 285 млн. руб. (на 31.12.2016: 1 521 млн. руб.), на 400 базисных пунктов – 5 140 млн. руб. (на 31.12.2016: 6 085 млн. руб.).

## 6.6 Фондовый риск

Фондовый риск определяется возможностью потерь вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности. Банк обладает всеми необходимыми инструментами для управления фондовым риском, включающими, в том числе, отдельные ограничения на торговые и инвестиционные портфели ценных бумаг, позиционные ограничения, портфельные лимиты, а также лимиты на вложения в инструменты конкретных эмитентов.

## 6.7 Правовой риск

Риски законодательных изменений связаны в первую очередь с изменением существующих и появлением новых законодательных норм, которые повлекут за собой прямые и (или) косвенные потери для Банка.

Юридический Департамент Банка обеспечивает соблюдение Банком требований законодательства России, выполняя следующие задачи:

- Обеспечение строгого соблюдения законности в деятельности Банка, правильного и единообразного применения законодательства и нормативных актов Банка России и федеральных ведомств в части, относящейся к деятельности кредитных организаций;
- Защита прав и законных интересов Банка превентивными мерами юридического характера, а также судебными средствами;
- Формирование правоприменительной практики в деятельности Банка, снижающей риски судебных разбирательств, а также риски дисциплинарного, административного и уголовного преследования руководителей и сотрудников Банка в процессе достижения Банком планируемых результатов;
- Выработка единых юридических стандартов и унифицированной договорной базы, повышение правовой культуры работников Банка.

При осуществлении кредитования физических лиц Банк соблюдает требования нормативных правовых актов и заключенных договоров и предпринимает все необходимые меры для недопущения правовых ошибок, в том числе и для исключения возможности нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Банк выполняет требования по лицензированию основной деятельности, проводит на постоянной основе мониторинг законодательства, а также правоприменительной практики, в том числе судебной, в части, касающейся вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка.

## 6.8 Стратегический риск

Стратегический риск представляет собой риск, связанный с возникновением возможных убытков в результате допущенных ошибок при принятии принципиальных для деятельности Банка решений в рамках решения вопросов: позиционирования Банка на рынке, определения его конкурентных преимуществ и слабых сторон, выборе приоритетных направлений, определения стратегии развития отдельных направлений и Банка в целом, выбора ключевых показателей и определения целевых уровней, которые планируется достичь.

Стратегия развития Банка является основным инструментом стратегического управления и определяет цели Банка в долгосрочной перспективе, принципы подготовки и реализации управленческих решений, а также способы достижения стратегических целей. Основные декларируемые цели в области системы управления рисками разрабатываются и корректируются в соответствии с принятой в Банке общей стратегией корпоративного управления. В ходе регулярного внутреннего аудита проводится комплексная проверка системы управления рисками на предмет соответствия требованиям надзорных органов и внутренним положениям, достоверности информационной системы, точности и обоснованности применения методов и моделей оценки и управления рисками.

В проверку также входит оценка эффективности системы управления рисками, которая учитывает результаты примененных в области управления рисками стратегий, политик и процедур, произошедшие изменения в направлениях деятельности Банка и положении на рынках.

## 6.9 Операционный риск

Операционный риск связан с возможностью возникновения у Банка прямых или косвенных потерь в результате недостатков или ошибок во внутренних процессах Банка, в действиях сотрудников и иных лиц (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушения функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

В целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска Банк использует базовый индикативный подход к оценке операционного риска, применение которого определено в Положении Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

(в тысячах российских рублей)	31.12.2017	31.12.2016
<b>Размер (величина) операционного риска</b>	<b>7 515 074</b>	<b>9 130 896</b>
<b>Доходы, для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:</b>	<b>150 301 474</b>	<b>182 617 924</b>
- чистые процентные доходы	94 187 246	126 052 960
- чистые непроцентные доходы	56 114 228	56 564 964

По состоянию на 31.12.2017 нагрузка на капитал на покрытие операционного риска составила 93 938 425 тыс.руб. (по состоянию на 31.12.2016 – 114 136 200 тыс. руб.).

Разработанная в Банке концепция системы управления операционным риском и специализированное хранилище данных по операционным потерям позволяют осуществлять самостоятельную идентификацию и оценку рисков подразделениями Банка.

В целях управления операционным риском подразделениями Банка на постоянной основе осуществляются: выявление источников и факторов операционного риска, оценка их влияния на деятельность Банка, принятие мер по инициализации и устранению операционного риска.

В качестве мер предупреждения возникновения данных рисков используются подходы по обеспечению дублирующих мощностей в телекоммуникациях и вычислительных сетях, разработке сценариев действия на случай непредвиденных ситуаций, защите от несанкционированной замены данных и разрушения материального обеспечения, введению и функционированию процедур безопасности и контроля.

Минимизация операционного риска в Банке предполагает осуществление комплекса мер, направленных на:

- снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам;
- уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

Для достижения указанной цели с учетом характера и масштабов деятельности по отдельным направлениям деятельности используются следующие инструменты управления (как отдельно, так и в комплексе):

- внутренний контроль – это независимый взгляд, инструмент превентивных действий,
- лимиты операционных рисков – ограничение возможных убытков,
- управленческая отчетность – выявление потенциальных проблем и создание стимулов к управлению операционными рисками,
- создание резерва – возможность компенсации потенциальных убытков,
- разработка планов по обеспечению непрерывности и (или) восстановлению финансово-хозяйственной деятельности Банка.

Дополнительно минимизация операционных рисков осуществляется путем:

- создания организационной структуры, позволяющей уменьшить вероятность реализации риска;
- применения мер контроля за соблюдением установленных правил и процедур
- установление необходимости согласования с юридическим департаментом договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных, соответствие документации, которой оформляются стандартные операции и сделки, законодательству России,
- создание комплексной системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности в рамках системы внутреннего контроля с учетом характера и масштабов деятельности;
- совершенствованием систем автоматизации банковских технологий и защиты информации при соответствующем изменении процедур контроля в связи с изменением возможных причин возникновения риска, включая стандартизацию банковских операций и других сделок;
- передачи риска или его части третьим лицам с учетом ожидаемого эффекта и стоимости соответствующих мер, при этом необходимо обеспечить:
  - корректировку процедур контроля в связи с трансформацией одного риска в другой;
  - контроль за уровнем передаваемого операционного риска;
  - контроль за уровнем надежности, качества и соблюдением законодательства России при оказании услуг (в т.ч. вероятности отказа в обслуживании при использовании аутсорсинга и процедур и сроков осуществления выплат при страховании).
- осуществление мероприятий по идентификации возможных операционных рисков при разработке и внедрении новых технологий и условий осуществления банковских операций и других сделок, иных финансовых инноваций и технологий, при выходе на новые рынки, при этом особое внимание уделяется правовому риску.

#### **6.10 Риск инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель**

В составе активов Банка имеются вложения в форме инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель.

Банк принимает принципы учета инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель в соответствии с Учетной политикой. Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. Под указанные вложения, при наличии признаков обесценения, формируются резервы на возможные потери.

Ниже представлен объем и структура долевых ценных бумаг, не входящих в торговый портфель, а также уровень взвеса указанных бумаг при расчете кредитного риска на 31.12.2017:

(в тысячах российских рублей)	Балансовая стоимость	Сумма резерва	Стоимость активов, взвешенных с учетом риска
Акции дочерних и зависимых организаций	28	-	55
Акции дочерних и зависимых банков–нерезидентов	2 197 121	1 120 532	2 153 180
Акции дочерних и зависимых организаций–нерезидентов	7 243 048	67 515	10 763 298
Прочее участие	26 576 791	494 408	84 905 322
<b>Итого</b>	<b>36 016 988</b>	<b>1 682 455</b>	<b>97 821 855</b>

Ниже представлен объем и структура долевых ценных бумаг, не входящих в торговый портфель, а также уровень взвеса указанных бумаг при расчете кредитного риска на 31.12.2016

(в тысячах российских рублей)	Балансовая стоимость	Сумма резерва	Стоимость активов, взвешенных с учетом риска
Акции дочерних и зависимых организаций	28	-	43
Акции дочерних и зависимых банков–нерезидентов	2 197 121	276 837	2 880 425
Акции дочерних и зависимых организаций–нерезидентов	8 096 310	2 779 142	10 167 408
Прочее участие	17 707 419	456 848	51 984 222
<b>Итого</b>	<b>28 000 878</b>	<b>3 512 827</b>	<b>65 032 098</b>

#### 6.11 Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Все подразделения Банка несут ответственность за законность, правомерность и правильность деятельности Банка в целом. При этом в соответствии с положениями о структурных подразделениях Банка определенные подразделения осуществляют предупреждение возможности проникновения в деятельность Банка криминальных структур или попыток легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в соответствии с рекомендациями Банка России.

Стабильная работа и объективные результаты деятельности Банка свидетельствуют о том, что Банк обладает устойчивой деловой репутацией и формирует позитивное представление о себе, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом. В связи с этим риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации является минимальным.

#### 6.12 Географическая концентрация рисков

В целях анализа странового риска, активы, обязательства и условные обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной регистрации контрагента.

Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с офшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

Ниже представлен анализ страновой концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31.12.2017:

	Россия	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
(в тысячах российских рублей)				
Денежные средства	6 425 183	-	-	6 425 183
Средства кредитных организаций в Банке России	8 716 135	-	-	8 716 135
в т.ч. обязательные резервы	1 966 674	-	-	1 966 674
Средства в кредитных организациях	893 451	303 375	39 013	1 235 839
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 200 318	-	-	11 200 318
Чистая ссудная задолженность	93 225 229	10 333 649	1 742 183	105 301 061
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	29 260 409	7 175 532	1 386 825	37 822 766
в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	21 395 370	7 175 532	1 076 590	29 647 492
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	137 462 720	1 356 953	-	138 819 673
Требования по текущему налогу на прибыль	129 927	-	-	129 927
Отложенный налоговый актив	14 380 075	-	-	14 380 075
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6 831 771	-	-	6 831 771
Прочие активы	9 384 308	873 203	66 759	10 324 270
<b>Итого активов</b>	<b>317 909 526</b>	<b>20 042 712</b>	<b>3 234 780</b>	<b>341 187 018</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	75 998 830	-	2 880	76 001 710
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	204 109 552	122 102	463 877	204 695 531
в т.ч. вклады физических лиц	162 703 943	108 082	436 838	163 248 863
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	92 472	-	-	92 472
Отложенное налоговое обязательство	7 150 061	-	-	7 150 061
Прочие обязательства	6 419 830	112 654	22 419	6 554 903
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	432 240	4 241	39 122	475 603
<b>Итого обязательств</b>	<b>294 202 985</b>	<b>238 997</b>	<b>528 298</b>	<b>294 970 280</b>

Ниже представлен анализ страновой концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31.12.2016:

	Россия	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
(в тысячах российских рублей)				
Денежные средства	7 140 779	-	-	7 140 779
Средства кредитных организаций в Банке России	11 822 642	-	-	11 822 642
в т.ч. обязательные резервы	2 584 238	-	-	2 584 238
Средства в кредитных организациях	340 252	767 720	737 930	1 845 902
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	357 658	-	-	357 658
Чистая ссудная задолженность	101 157 793	10 123 880	144 241	111 425 914
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	28 105 478	6 778 272	2 483 626	37 367 376
в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	17 250 600	6 778 272	1 920 284	25 949 156
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	169 385 662	963 586	-	170 349 248
Требования по текущему налогу на прибыль	129 927	-	-	129 927
Отложенный налоговый актив	15 260 966	-	-	15 260 966
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 748 235	-	-	4 748 235
Прочие активы	10 239 211	1 569 567	13 972	11 822 750
<b>Итого активов</b>	<b>348 688 603</b>	<b>20 203 025</b>	<b>3 379 769</b>	<b>372 271 397</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	22 479 550	-	-	22 479 550
Средства кредитных организаций	64 776 135	1 922	-	64 778 057
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	217 820 184	1 744 033	4 167 987	223 970 563
в т.ч. вклады физических лиц	170 478 877	128 622	562 429	171 169 928
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	8 335 405	-	-	8 335 405
Прочие обязательства	6 021 028	207 409	17 946	6 246 383
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	258 303	1 486 076	19 701	1 764 080
<b>Итого обязательств</b>	<b>319 690 605</b>	<b>3 439 440</b>	<b>4 443 993</b>	<b>327 574 038</b>

В Банке на постоянной основе проводится комплексная проверка системы управления рисками на предмет соответствия требованиям надзорных органов и внутренним положениям, достоверности информационной системы, точности и обоснованности применения методов и моделей оценки и управления рисками.

Таким образом, Банк эффективно управляет всеми вышеперечисленными видами банковских рисков, источниками которых являются его активные и пассивные операции, максимально сокращая возможное влияние вышеперечисленных рисков на свой финансовый результат.

## 7 Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 31.12.2017:

(в тысячах российских рублей)	Материнская компания	Дочерние и зависимые организации	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Предоставленные ссуды	3 223 798	8 035 725	1 393 043	5 113 954
Вложения в ценные бумаги, акции, доли	6 698 343	29 647 490	-	310 235
Средства на счетах клиентов	493	100 717	19 346	226 627
Безотзывные обязательства	804 702	-	6 838	880 929
Выданные гарантии и поручительства	302 346	71 632	-	58 733

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 31.12.2016:

(в тысячах российских рублей)	Материнская компания	Дочерние и зависимые организации	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Предоставленные ссуды	3 907 207	6 687 839	1 221 060	664 879
Вложения в ценные бумаги, акции, доли	6 640 619	29 383 392	-	531 524
Средства на счетах клиентов	27 077	76 940	169 131	1 581 377
Безотзывные обязательства	2 251 000	60 000	56 466	1 493
Выданные гарантии и поручительства	-	101 893	-	321 852

Диапазон процентных ставок по кредитам, выданным связанным с Банком корпоративным заемщикам 7% – 15 %. Задолженность, не погашенная в срок – отсутствует. Сумма фактически сформированного резерва по связанным с Банком лицам на 31.12.2017 составила 3 751 574 тыс. руб.

Диапазон процентных ставок по кредитам, выданным связанным с Банком корпоративным заемщикам 10% – 20 %. Задолженность, не погашенная в срок – отсутствует. Сумма фактически сформированного резерва по связанным с Банком лицам на 31.12.2016 составила 1 557 759 тыс. руб.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

(в тысячах российских рублей)	Материнская компания	Дочерние и зависимые организации	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы, всего, в т.ч.	593 420	312 960	63 611	840 054
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	593 420	312 960	63 611	705 090
от вложений в ценные бумаги	-	-	-	134 964
Процентные расходы, всего, в т.ч.	-	-	2 858	87 728
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	-	-	2 858	87 728
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3 311	5 429	(199)	23 453
Доходы от участия в капитале юридических лиц	-	24 614	-	-
Комиссионные доходы	608	975 073	853	9 423
Комиссионные расходы	-	1 810	-	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год:

(в тысячах российских рублей)	Материнская компания	Дочерние и зависимые организации	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы, всего, в т.ч.	651 485	612 882	99 399	976 141
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	651 485	612 882	99 399	375 774
от вложений в ценные бумаги	-	-	-	600 367
Процентные расходы, всего, в т.ч.	-	-	(38 601)	(1 132 237)
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	-	-	(38 601)	(1 132 237)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	754	(5 452)	1 354	94 458
Доходы от участия в капитале юридических лиц	-	6 622	-	54 933
Комиссионные доходы	1 262	488 474	1 439	5 719
Комиссионные расходы	-	92	-	-

## 8 Информация о системе оплаты труда

В целях установления системы оплаты труда, а также регулирования условий и порядка поощрения работников в Банке существует Положение о системе оплаты труда и материального стимулирования Работников АО «Банк Русский Стандарт» (далее – Положение о системе оплаты труда). Действие Положения о системе оплаты труда осуществляющих в Банке трудовую деятельность (на основании заключенных с Банком трудовых договоров) во всех подразделениях Банка центрального офиса и регионов.

Среднесписочная численность персонала банка по состоянию на 31.12.2017 составила – 8 212 человек (по состоянию на 31.12.2016 – 7 467 человек).

В составе Совета Директоров Банка сформирован специальный орган: Комитет по кадрам и вознаграждениям Совета директоров. Протоколом совета Директоров № 43-з от 29.12.2017 утверждены компетенции Комитета Положением о Комитете по кадрам и вознаграждениям Совета Директоров Банка в новой редакции.

Советом Директоров Банка в декабре 2017 г. переутверждены основные Положения и политики, касающиеся системы оплаты труда и материального стимулирования работников Банка

Советом Директоров Банка утвержден Перечень работников Банка, принимающих риски, в который вошли Члены Правления, Члены Кредитного комитета, Члены Комитета по управлению активами и пассивами Банка, а также Руководители отдельных самостоятельных подразделений, осуществляющих функции принятия рисков

В соответствии с Кадровой политикой Банка для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет 100% (сто процентов) в общем объеме выплачиваемых им вознаграждений. Компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами их деятельности (нефиксированная часть оплаты труда), не производятся (не устанавливаются), что обеспечивает независимость размера фонда оплаты труда таких подразделений от финансового результата Банка.

Структура системы премирования включает в себя следующие ключевые показатели эффективности:

- Количественные показатели, определенные бизнес-планом Банка, имеющие целевые значения и методику расчета, а также возможность оценки результатов выполнения показателя;
- Качественные показатели, связанные с выполнением стратегически важных задач для Банка, а также качеством работы Банка, подразделения или сотрудника.

С целью учета текущих и будущих рисков, выплата вознаграждения осуществляется на уровне 60% от расчетной суммы за отчетный период. При невыполнении стратегически важных показателей КПЭ бонус не выплачивается. Выплата оставшейся части (40%) производится с отсрочкой (рассрочкой) и последующей корректировкой, исходя из сроков получения финансовых результатов деятельности (не менее 3-х лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока). При получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности возможно сокращение или полная отмена выплаты.

Итоги работы за отчетный период подводятся в установленном порядке. Решение о выплате/не выплате вознаграждения по итогам работы за отчетный период принимается Советом Директоров Банка в установленные сроки.

Способы корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы разработаны с учетом Инструкции Банка России от 17 июня 2014г №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» и изложены в Положении о системе премирования Руководителей первого и второго уровней управления Банка.

Независимая оценка системы оплаты труда в Банке в 2016 и 2017 гг. не проводилась.

Количество работников, включенных в состав основных исполнительных органов составляет на 31.12.2017 11 человек (на 31.12.2016 – 9 человек), работников, осуществляющих функции принятия рисков на 31.12.2017 2 человека (на 31.12.2016 – 11 человек)



Ниже представлена информация о размере вознаграждений в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков за 2016 и 2017 гг:

	31.12.2017	31.12.2016
(в тысячах российских рублей)	Сумма	Сумма
<b>Краткосрочные вознаграждения, в том числе:</b>	<b>723 097</b>	<b>572 391</b>
<b>Выплаты членам исполнительных органов:</b>	723 097	572 391
<b>Фиксированная часть</b> ( в том числе оклад, гарантированные премии, и прочие выплаты)	710 404	553 301
<b>Нефиксированная часть</b> (в том числе премии за результаты работы, стимулирующие выплаты, выходные пособия, осроченнкие вознаграждения)	12 693	19 090
<b>Выплаты иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков:</b>	17 923	35 008
<b>Фиксированная часть</b> ( в том числе оклад, гарантированные премии, и прочие выплаты)	17 923	32 405
<b>Нефиксированная часть</b> (в том числе премии за результаты работы, стимулирующие выплаты, выходные пособия, осроченнкие вознаграждения)	-	2 603
<b>Долгосрочные вознаграждения</b>	-	-

## 9 Информация о сделках по уступке прав требований

В целях минимизации расходов, связанных с возвратом просроченной задолженности по кредитным договорам, а также удовлетворения требований регулирующих органов и получения дополнительной прибыли Банк продает права требования по кредитным договорам, по которым сформированы резервы в полном объеме, юридическим лицам профессионально специализирующимся на взыскании просроченной задолженности.

При заключении сделок по уступке прав требований можно выделить два вида рисков, которым подвергается Банк:

- репутационный риск, который связан с проведением процедуры сбора задолженности новым кредитором с нарушением Законодательства России и условий договоров уступки;
- риск несоблюдения новым кредитором Закона о персональных данных, который может привести к использованию персональных данных Заемщика Банка новым кредитором или его агентами по взысканию не в целях взыскания задолженности, а в иных целях, не предусмотренных условиями договоров уступки прав требований.

С целью минимизации указанных рисков договорами уступки прав требований предусмотрен ряд штрафных санкций и ограничений. Ограничения заключаются в возложении обязанности на нового кредитора согласовывать с Банком наём агентов для взыскания задолженности и контрагента, которому новый кредитор планирует уступить ранее приобретенные у Банка права требования. Договорами уступки предусмотрен запрет трансграничной передачи персональных данных, а так же обязанность нового кредитора транслировать условия Банка по соблюдению Закона о персональных данных и соблюдения конфиденциальности в агентских договорах и договорах уступки третьим лицам.

В 2017 году Банком были осуществлены сделки по уступке прав требований на общую сумму 13 443 тыс. руб. (в 2016 году: 15 603 тыс. руб.). Банк уступил права требования по срочным потребительским кредитам и кредитам, предоставленным посредством пластиковых карт по договорам, заключенным с заемщиками – физическими лицами.

Контрагентами по сделкам являлись кредитные организации и физические лица.

В соответствии с Учетной политикой Банка операции, связанные с осуществлением сделок уступки прав требований, отражаются в бухгалтерском учете в дату выбытия права требования, определенную условиями сделки. Отражение в бухгалтерском учете финансового результата от таких сделок осуществляется в дату выбытия права требования.

## 10 Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

Информация об операциях Банка с контрагентами – нерезидентами представлена в таблице ниже. Основной объем операций, проводимых с контрагентами – нерезидентами приходится на операции приобретения еврооблигаций, выпущенных крупными российскими компаниями и банками и свободно обращающихся на международном рынке (информация раскрыта в п.4.1.6).

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	382 993	1 701 809
2	Ссуды, предоставленные контрагентам –нерезидентам, всего, в том числе:	13 201 529	9 368 036
2.1	банкам – нерезидентам	2 555 594	1 757 777
2.2	юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	10 539 020	7 514 110
2.3	физическим лицам – нерезидентам	106 915	96 149
3	Долговые ценные бумаги эмитентов – нерезидентов, всего, в том числе:	77 796 552	103 511 882
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	77 412 871	102 948 540
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	383 681	563 342
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе	589 544	6 151 064
4.1	банков – нерезидентов	3 565	685
4.2	юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	41 059	5 459 328
4.3	физических лиц – нерезидентов	544 920	691 051

Председатель Правления  
АО «Банк Русский Стандарт

Самохвалов Александр Владимирович

Главный Бухгалтер  
АО «Банк Русский Стандарт»

Бушуева Анастасия Валерьевна

М.П.



30 мая 2018 года