

Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО КБ «Славянский кредит»
за 2017 год

1. Введение

Коммерческий банк «Славянский кредит» (общество с ограниченной ответственностью) создан в соответствии с решением Учредительного собрания участников Банка от 29.11.1993 и зарегистрирован в Банке России 04.07.1994 под номером 2960.

Банк зарегистрирован по адресу: 119415, Российская Федерация, город Москва, проспект Вернадского, дом 87, корпус 2.

В 2017 году Банк располагал следующими лицензиями:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2960, выданная Банком России 14 апреля 2014 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-07198-100000 на осуществление брокерской деятельности, выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг 09 декабря 2003 года, бессрочная;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-07211-010000 на осуществление дилерской деятельности, выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг 09 декабря 2003 года, бессрочная;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-07220-001000 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг 09 декабря 2003 года, бессрочная;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-07222-000100 на осуществление депозитарной деятельности, выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг 09 декабря 2003 года, бессрочная.
- Лицензия Биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле № 1445, выданная 06.10.2009 г. Федеральной службой по финансовым рынкам.

С 2004 года Банк является участником системы страхования банковских вкладов, имея Свидетельство о включении в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов от 23.12.2004 № 343. Значения всех групп показателей, используемых для оценки достаточности финансовой устойчивости для целей вхождения в систему страхования банковских вкладов, в течение отчетного периода соответствовали

установленным нормам.

Данная отчетность включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка за 2017 год и составлена в российских рублях. Все цифры представлены в тысячах рублей, если не указано иное.

Банк не возглавляет банковскую группу, а также не является участником банковской группы (банковского холдинга).

2. Краткая характеристика деятельности Банка

Вся деятельность ООО КБ «Славянский кредит» в 2017 году была сосредоточена в Москве и Московской области. По состоянию на 1 января 2018 года Банк имел 5 дополнительных офисов в Москве и 1 дополнительный офис в Московской области.

В отчетном году существенных изменений в характере деятельности Банка не произошло.

Основные направления деятельности Банка в течение 2017 года:

- расчетно-кассовое обслуживание клиентов;
- кредитование предприятий нефинансового сектора экономики и физических лиц;
- предоставление банковских гарантий;
- операции по привлечению средств во вклады физических лиц;
- операции с ценными бумагами;
- операции с иностранной валютой;
- осуществление переводов денежных средств физических лиц без открытия счета;
- операции с банковскими картами;
- предоставление в аренду индивидуальных банковских ячеек;
- общие фонды банковского управления (ОФБУ).

Банк совершенствует традиционные формы расчетно-кассового обслуживания клиентов, уделяет особое внимание развитию передовых информационных технологий, использованию интернет-банкинга на основе системы «iBank 2».

Банк осуществляет выпуск банковских карт для физических и юридических лиц таких международных платежных систем как VISA и MasterCard, а также в 2017 году увеличена эквайринговая сеть по обслуживанию таких международных платежных систем как VISA, MasterCard, China UnionPay. Денежные средства клиентов зачисляются на счета банковских карт в режиме Online.

Физическим лицам доступны переводы без открытия счета по платежным системам «CONTACT», «Золотая корона» и MoneyGram.

Общее количество счетов клиентов Банка за 2017 год сократилось на 4,0% и на

01.01.2018 составило 24 047 счета.

Финансовая деятельность Банка в отчетном году характеризовалась следующими показателями:

по состоянию на 01.01.2018 общая сумма активов Банка составила 5 457 млн. рублей, что на 14,0 % меньше значения на 01.01.2017. Размер собственных средств (капитала) на 01.01.2018 незначительно увеличился (на 0,1 %) по сравнению с прошлым годом и составил 1 806 млн. рублей. Банк традиционно продолжает поддерживать высокие показатели ликвидности, безусловно выполняя заданные нормативные требования Банка России. Общая сумма доходов, полученных Банком в 2017 году, составила 3 491 млн. рублей. Общая сумма понесенных в течение года расходов составила 3 476 млн. рублей. Размер созданных на возможные потери резервов в течение 2017 года снизился на 1 млн. рублей и составил на 01.01.2018 337 млн. рублей. По состоянию на 01.01.2018 г. прибыль до налогообложения составила 49 млн. рублей, текущий налог на прибыль - 5 млн. рублей, уменьшение отложенного налога на прибыль - 1 млн. рублей, другие налоги и сборы - 34 млн. рублей. Таким образом, финансовым результатом Банка за 2017 год после налогообложения стала прибыль в размере 11 млн. рублей.

Решение о выплате дивидендов по итогам отчетного года принимается на ежегодном Общем Собрании участников.

В отчетном 2017 году на выплату дивидендов было направлено 12 202 тыс. рублей.

Российская экономика в 2017 году была полна противоречий. Инфляция опустилась ниже 4%. ВВП вырос на 1,5%, но устойчивым этот рост назвать нельзя.

Запоминающейся тенденцией уходящего года стало значительное повышение цен на нефть. В декабре 2017 года цена на «черное золото» превысила отметку 65 долларов США за баррель. Цены на нефть продолжали расти в течение года. Среди причин - замедление роста нефтедобычи в США и пролонгация на 2018 год соглашения о сокращении добычи нефти странами ОПЕК+ Россия.

Если еще два года назад рубль привычно колебался в унисон с нефтью (слабел, когда нефть дешевеет, и укреплялся, когда она дорожает), то в 2017 году эта зависимость снизилась. Два года назад корреляция рубля и нефти составляла приблизительно 80%, а в последние месяцы опустилась примерно до 30%. В ноябре 30-дневная корреляция рубля и нефти Brent даже ненадолго стала отрицательной (стоимость активов движется в разных направлениях).

Розничная торговля постепенно выбралась из рецессии — во втором квартале она показала рост на 1% по сравнению с тем же периодом прошлого года, в третьем — на 2,1% (в сопоставимых ценах).

Рост реальных зарплат россиян в этом году стал устойчивым, но не привел к восстановлению более важного показателя — реальных доходов. В январе—ноябре зарплаты населения с поправкой на инфляцию увеличились на 3,2%, а реальные располагаемые доходы снизились на 1,4%.

Как и доходы населения, объем строительных работ падает уже не первый год, изредка прерываясь на около нулевой «рост». Строительство — одна из наиболее сильно пострадавших от кризиса отраслей, и она до сих пор не оправилась.

По данным Росстата, в этом году было собрано более 134,1 миллиона тонн зерна в чистом весе, что превысило исторический рекорд 1978 года. Главным поводом для гордости российских аграриев в 2017 году стали новые рекорды экспорта и урожая зерна, несмотря на очень холодную весну и дождливое начало лета.

В разрезе экономических отраслей самый большой рост выпуска Росстат зафиксировал в сфере культуры, спорта, досуга и развлечений — 5%. Это может быть связано с инвестициями в подготовку чемпионата мира по футболу 2018 года. На 3,7% выросла сфера транспортировки и хранения, на 3,6% — информационно-телекоммуникационная отрасль, и на 3,1% — оптовая и розничная торговля (плюс ремонт транспортных средств). Падение зафиксировано в сферах строительства (-0,2%), здравоохранения и социальных услуг (-0,2%), образования (-0,1%).

2017 год для российского банковского сектора выдался достаточно непростым в институциональном плане (множество крупных отзывов лицензий и санаций банков), хотя динамика многих показателей была положительной. Прибыль по банковскому сектору за 2017 год составила 790 млрд. рублей. При этом прибыль по итогам года показали 420 организаций.

Согласно статистике Центробанка РФ, темпы прироста активов российского банковского сектора в реальном выражении по итогам декабря оказались рекордными по меркам последнего времени. Объем активов в реальном выражении за месяц вырос на 1,8%. В целом же объем активов за 2017 год номинально вырос на 6,4% или на 5,1 триллиона рублей до 85,2 триллиона рублей.

Ситуация с кредитованием экономики в 2017 году оказалась несколько хуже, чем с динамикой активов. Розничное кредитование выступило флагманом банковского сектора. Данный сегмент рынка уже в 2016 году показывал признаки стабилизации, однако в 2017 году были превышены все самые смелые прогнозы. Объем розничного кредитного портфеля вырос, по оценке РИА Рейтинг, на 14% до 12,3 триллиона рублей на 1 января 2018 года, что станет лучшим результатом с 2013 года. Среди кредитов населению наилучшую динамику продемонстрировало ипотечное кредитование, которое обеспечило более половины всего прироста.

Непрерывный прирост кредитования населения как в номинальном, так и в реальном выражении наблюдался двенадцать месяцев подряд, что явилось следствием снижения процентных ставок по розничным кредитным продуктам и увеличением потребительской уверенности.

За январь-декабрь кредитование юридических лиц выросло значительно меньше, чем розничное кредитование, а темпы его прироста составили лишь 0,2% в номинальном выражении и 1,8% в реальном. Слабая динамика корпоративного кредитования в 2017 году связана с невысокой инвестиционной активностью в России.

Рост фондирования операций банков обеспечивался притоком вкладов населения (+10,7%) и увеличением объема депозитов и средств на счетах организаций (+4,8%).

Прошедший 2017 год стал очередным годом расчистки банковского сектора, при этом количество отзывов заметно снизилось. Так за 12 месяцев закончившихся 1 января 2018 года количество кредитных организаций, у которых Банк России принудительно отозвал лицензию, составило 51, против 97 и 93 в 2016 и 2015 годах соответственно. При этом еще 12 кредитных организаций добровольно «сдали» лицензии в рамках ликвидации или присоединения. Стоит отметить, что наряду с небольшими кредитными организациями в 2017 году случилось несколько лишений лицензий у крупных банков из ТОП-100 по объему активов.

3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основные положения учетной политики Банка

Утвержденная на отчетный год учетная политика Банка, основывается на применении принципа отражения доходов и расходов по методу "начисления", означающего, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их

эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. В соответствии с принципами и методами оценки и учета статей баланса, определенными в учетной политике Банка, активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и иными нормативными актами Банка России, активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по справедливой стоимости (далее - контрсчет). Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по справедливой стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора. В случаях, установленных Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Ведение бухгалтерского учета осуществлялось в 2017 году исходя из принципов непрерывности деятельности Банка, постоянства применяемых правил бухгалтерского учета, осторожности, своевременности отражения операций, отдельности отражения активов и пассивов, преемственности, приоритета содержания над формой, открытости.

Финансовые инструменты отражаются по первоначальной стоимости, справедливой стоимости или амортизированной стоимости, в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам, не имеющим котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные

затраты - это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам; сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на общих условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. «Котируемые на активном рынке» означает, что котировки по данным инструментам являются свободно и регулярно доступными на фондовой бирже или в другой организации, а также то, что эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на рыночных условиях.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе: - биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли; - цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, "Reuters" и "Bloomberg"), дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;

фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения

экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший надежность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений приведут к существенным изменениям чистой прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств, раскрытых в данной консолидированной финансовой отчетности.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Для определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов (например, валютных свопов), не обращающихся на активном рынке, Банк использует такие методы оценки как - модель дисконтированных денежных потоков. Между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при помощи метода оценки могут возникнуть различия. Такие различия равномерно амортизируются в течение срока действия производного финансового инструмента (валютного свопа).

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость при первоначальном признании финансового инструмента за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов - за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании, любых премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая комиссии, отложенные при их получении, в случае наличия таковых), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей активов и обязательств.

Метод эффективной процентной ставки - это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спрэд по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные и сборы, выплаченные и полученные сторонами контракта и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или

выбытием финансового инструмента и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

В целях обеспечения своевременного и качественного составления годовой отчетности проведена инвентаризация основных средств, материальных запасов и денежных средств по состоянию на 01.12.2017, инвентаризация статей баланса по состоянию на 01.01.2018, ревизия кассы по состоянию на 01.01.2018. Излишков и недостач не выявлено. Нарушений правил ведения кассовых операций и оформления кассовых документов не обнаружено. Минимальный остаток хранения наличных денег на конец операционного дня соблюдается. Остатки средств на корсчетах в других банках подтверждаются выписками из лицевых счетов, полученными от этих банков. Проведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности Банка. Банком приняты необходимые меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения.

В целях формирования достоверной информации о финансовом положении и финансовых результатах деятельности, Банк отражает в бухгалтерском учете события после отчетной даты (СПОД), подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность.

Все события после отчетной даты, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых ведется банковская деятельность, были учтены при составлении Годовой отчетности и их влияние на финансовое состояние Банка составило -12 935 тыс. руб.

К значимым событиям после отчетной даты относятся:

- уменьшение отложенных налоговых активов по итогам отчетного года -1 356 тыс. руб.;

- отнесение на расходы требований к поставщикам, подрядчикам и покупателям по ранее оплаченным счетам – 1 680 тыс. руб.;

- начисление налога на прибыль - 3 283 тыс. руб.;

- увеличение расходов на подлежащие уплате обязательства перед поставщиками, подрядчиками и покупателями – 6 799 тыс. руб.

В своей деятельности Банк строго руководствуется нормативными документами Банка России, регламентирующими порядок ведения бухгалтерского учета. Каких-либо случаев неприменения установленных правил бухгалтерского учета в своей деятельности

Банк не допускал.

Изменения в Учетную политику Банка на 2018 год не вносились.

Прекращения применения Банком основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности» в следующем отчетном году учетной политикой не предусмотрено.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1 Денежные средства

	на 01.01.2018				
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Всего	
				тыс. руб.	удельный вес, %
Касса Банка	223 181	48 419	24 361	295 961	81.5
Денежные средства в банкоматах	63 403	1 653	2 066	67 122	18.5
Итого:	286 584	50 072	26 427	363 083	100.0

	на 01.01.2017				
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Всего	
				тыс. руб.	удельный вес, %
Касса Банка	89 350	20 035	13 020	122 405	72.3
Денежные средства в банкоматах	42 858	2 050	1 915	46 823	27.7
Итого:	132 208	22 085	14 935	169 228	100.0

Денежные средства являются высоколиквидным активом, не имеющим каких-либо ограничений на использование.

4.2 Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации

Средства в рублях РФ	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %
Средства на корреспондентском счете в Банке России	199 170	88.1	165 252	80.5
Обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации, депонированные в Банке России	20 903	9.3	28 279	13.8
Обязательные резервы по счетам в иностранной	5 969	2.6	11 661	5.7

валюте, депонированные в Банке России				
Итого:	226 042	100.0	205 192	100.0

Средства в Центральном банке Российской Федерации являются высоколиквидным активом, не имеющим каких-либо ограничений на использование.

4.3 Средства в кредитных организациях

	на 01.01.2018					
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Японские иены	Всего	
					тыс. руб.	удельный вес, %
1. Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-корреспондентах	47 751	163 482	150 157	6 540	367 930	91.8
1.1 Резервы на возможные потери	85	37	18	0	140	
2. Средства в клиринговой организации (АКБ "Национальный Клиринговый Центр")	32 719	0	0	0	32 719	8.2
2.1 Резервы на возможные потери	0	0	0	0	0	
Итого средства в кредитных организациях	80 470	163 482	150 157	6 540	400 649	100.0
Итого резервы на возможные потери	85	37	18	0	140	
Итого средства в кредитных организациях за вычетом резерва на возможные потери	80 385	163 445	150 139	6 540	400 509	

	на 01.01.2017					
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Японские иены	Всего	
					тыс. руб.	удельный вес, %
1. Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-корреспондентах	17 884	431 072	237 061	5 346	691 363	97.2
1.1 Резервы на возможные потери	1 193	525	329	53	2 100	
2. Средства в клиринговой организации (АКБ "Национальный Клиринговый Центр")	19 977	0	0	0	19 977	2.8
2.1 Резервы на возможные потери	0	0	0	0	0	0.0
Итого средства в кредитных организациях	37 861	431 072	237 061	5 346	711 340	100.0

Итого резервы на возможные потери	1 193	525	329	53	2 100	
Итого средства в кредитных организациях за вычетом резерва на возможные потери	36 668	430 547	236 732	5 293	709 240	

Средства в кредитных организациях не имеют каких-либо ограничений на использование.

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

Вложения в рублях РФ	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %
1. Долговые обязательства Российской Федерации, всего, в т.ч.:	102 150	60.2	102 272	55.1
Облигации федерального займа	102 150		102 272	
2. Долевые ценные бумаги в разрезе видов экономической деятельности, всего, в т.ч.:	67 558	39.8	83 253	44.9
- финансовая деятельность, всего, в т.ч. в разрезе эмитентов:	546	0.3	5 022	2.7
ПАО «Московская биржа»	546		3 728	
ПАО «ФосАгро»	0		1 294	
- добыча полезных ископаемых, всего, в т.ч. в разрезе эмитентов:	43 775	25.8	59 352	32.1
ОАО "Сургутнефтегаз"	33 600		44 621	
ПАО "АНК Башнефть"	7 965		9 342	
ПАО "АЛРОСА-Нюрба"	1 460		1 855	
АК "АЛРОСА" (ПАО) АО	750		0	
Polymetal International plc (ДЖЕРСИ)	0		3 534	
- обрабатывающие производства, всего, в т.ч. в разрезе эмитентов:	9 825	5.8	0	0.0
ПАО "Северсталь"	9 825		0	
- обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха, всего, в т.ч. в разрезе эмитентов:	6 507	3.8	10 604	5.7
ПАО "Юнипро" АО	3 198		0	
ПАО "ФСК ЕЭС"	2 435		10 105	
ПАО "Энел Россия"	874		499	
- деятельность в сфере информационных услуг и коммуникаций, всего, в т.ч. в разрезе эмитентов:	6 905	4.1	6 942	3.7
ПАО "Мегафон"	0		6 942	
ПАО "МТС"	6 905			

- операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг, всего, в т.ч. в разрезе эмитентов:	0	0	1 333	0.7
ПАО "Полюс"	0		1 333	
Итого:	169 708	100.0	185 525	100.0

По состоянию на 01.01.2018 долговые ценные бумаги были представлены облигациями федерального займа выпуск № 26216 (дата начала размещения: 13.11.2013, дата погашения: 15.05.2019, период обращения: 2009 дней; размер купона: 6,7% годовых, периодичность выплат купона: 2 раза в год).

По состоянию на 01.01.2017 долговые ценные бумаги были представлены облигациями федерального займа выпуск № 26206 (дата начала размещения: 08.06.2011, дата погашения: 14.06.2017, период обращения: 2198 дней; размер купона: 7,4% годовых, периодичность выплат купона: 2 раза в год).

4.5 Чистая ссудная задолженность

Виды ссудной и приравненной к ней задолженности	на 01.01.2018				
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Всего	
				тыс. руб.	удельный вес, %
1. Средства, предоставленные юридическим лицам, всего, в т.ч.:	1 983 985	57 600	0	2 041 585	46.6
1.1 Кредиты	1 980 664	57 600	0	2 038 264	46.6
1.2 Суммы, уплаченные бенефициару по банковской гарантии, но не взысканные с принципала	3 321	0	0	3 321	0.1
Резервы на возможные потери	170 598	27 600	0	198 198	
2. Кредиты, предоставленные физическим лицам, всего, в т.ч.:	845 198	97 558	1 712	944 468	21.6
2.1 Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	25 500	0	0	25 500	0.6
2.2 Ипотечные ссуды	685 983	0	0	685 983	15.7
2.3 Иные потребительские ссуды	133 715	97 558	1 712	232 985	5.3
Резервы на возможные потери	51 345	37 435	232	89 012	
3. Средства, размещенные в кредитных организациях, всего, в т.ч.:	2 430	17 280	20 660	40 370	0.9
3.1 Депозиты	2 430	0	0	2 430	0.1
3.2 Средства для расчетов с валютными и фондовыми биржами	0	17 280	20 660	37 940	0.8
Резервы на возможные потери	0	0	0	0	
4. Депозиты, размещенные в Банке России	1 350 000	0	0	1 350 000	30.8
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	4 181 613	172 438	22 372	4 376 423	100.0
Итого резервы на возможные потери	221 943	65 035	232	287 210	
Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	3 959 670	107 403	22 140	4 089 213	

Виды ссудной и приравненной к ней задолженности	на 01.01.2017				
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Всего	
				тыс. руб.	удельный вес, %
1. Средства, предоставленные юридическим лицам, всего, в т.ч.:	1 596 881	0	0	1 596 881	30.8
1.1 Кредиты	1 593 930	0	0	1 593 930	30.7
1.2 Суммы, уплаченные бенефициару по банковской гарантии, но не взысканные с принципала	2 951	0	0	2 951	0.1
Резервы на возможные потери	227 698	0	0	227 698	
2. Кредиты, предоставленные физическим лицам, всего, в т.ч.:	700 377	100 274	1 570	802 221	15.5
2.1 Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	0	0	0	0	0.0
2.2 Ипотечные ссуды	627 000	0	0	627 000	12.1
2.3 Иные потребительские ссуды	73 377	100 274	1 570	175 221	3.4
Резервы на возможные потери	22 115	39 166	28	61 309	
3. Средства, размещенные в кредитных организациях, всего, в т.ч.:	0	20 623	19 143	39 766	0.7
3.1 Депозиты	0	2 426	0	2 426	0.0
3.2 Средства для расчетов с валютными и фондовыми биржами	0	18 197	19 143	37 340	0.7
Резервы на возможные потери	0	24	0	24	
4. Депозиты, размещенные в Банке России	2 750 000	0	0	2 750 000	53.0
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	5 047 258	120 897	20 713	5 188 868	100.0
Итого резервы на возможные потери	249 813	39 190	28	289 031	
Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	4 797 445	81 707	20 685	4 899 837	

Кредитование юридических лиц, как правило, осуществляется на текущие цели (закупку товаров, сырья, материалов; приобретение оборудования; оплату услуг; расширение и консолидацию бизнеса и др.). Срок предоставления кредитов находится в диапазоне от 1 года до 2 лет.

Источником погашения кредитов, как правило, является денежный поток, сформированный текущей производственной и финансовой деятельностью заемщика.

Потребительские и прочие ссуды физическим лицам представлены ссудами, выданными физическим лицам на потребительские цели и текущие нужды, включая кредиты в виде овердрафт.

Ипотечные ссуды физическим лицам представлены кредитами на приобретение недвижимости (квартиры, дома и земельные участки), а также на строительство, капитальный ремонт жилья и обустройство земли под индивидуальное жилищное строительство. По ипотечным ссудам в качестве обеспечения выступает недвижимое имущество.

Ссудная и приравненная к ней задолженность в разрезе сроков, оставшихся до погашения

Виды ссудной и приравненной к ней задолженности	на 01.01.2018						
	До востребования	от 1 до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 до 1 года	от 1 года до 2 лет	Просроченная задолженность	Всего
1. Средства, предоставленные юридическим лицам, всего, в т.ч.:	0	6 620	643 401	1 060 128	161 115	170 321	2 041 585
1.1 Кредиты	0	6 620	643 401	1 060 128	161 115	167 000	2 038 264
1.2 Суммы, уплаченные бенефициару по банковской гарантии, но не взысканные с принципала	0	0	0	0	0	3 321	3 321
Резервы на возможные потери	0	331	51 326	109 860	12 360	24 321	198 198
2. Кредиты, предоставленные физическим лицам, всего, в т.ч.:	0	42 988	615 518	248 515	308	37 139	944 468
2.1 Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	0	0	24 000	1 500	0	0	25 500
2.2 Ипотечные ссуды	0	1 500	516 500	167 983	0	0	685 983
2.3 Иные потребительские ссуды	0	41 488	75 018	79 032	308	37 139	232 985
Резервы на возможные потери	0	609	21 700	29 559	5	37 139	89 012
3. Средства, размещенные в кредитных организациях, всего, в т.ч.:	40 370	0	0	0	0	0	40 370
3.1 Депозиты	2 430	0	0	0	0	0	2 430
3.2 Средства для расчетов с валютными и фондовыми биржами	37 940	0	0	0	0	0	37 940
Резервы на возможные потери	0	0	0	0	0	0	0
4. Депозиты, размещенные в Банке России	0	1 350 000	0	0	0	0	1 350 000
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	40 370	1 399 608	1 258 919	1 308 643	161 423	207 460	4 376 423
Итого резервы на возможные потери	0	940	73 026	139 419	12 365	61 460	287 210
Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	40 370	1 398 668	1 185 893	1 169 224	149 058	146 000	4 089 213

Виды ссудной и приравненной к ней задолженности	на 01.01.2017						
	До востребования	от 1 до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 до 1 года	от 1 года до 2 лет	Просроченная задолженность	Всего
1. Средства, предоставленные юридическим лицам, всего, в т.ч.:	0	18 570	789 850	785 510	0	2 951	1 596 881
1.1 Кредиты	0	18 570	789 850	785 510	0	0	1 593 930
1.2 Суммы, уплаченные бенефициару по банковской гарантии, но не взысканные с принципала	0	0	0	0	0	2 951	2 951
Резервы на возможные потери	0	929	193 667	30 151	0	2 951	227 698
2. Кредиты, предоставленные физическим лицам, всего, в т.ч.:	0	6 482	689 005	40 074	27 550	39 110	802 221
2.1 Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	0	0	0	0	0	0	0
2.2 Ипотечные ссуды	0	700	561 900	37 800	26 600	0	627 000
2.3 Иные потребительские ссуды	0	5 782	127 105	2 274	950	39 110	175 221
Резервы на возможные потери	0	164	20 890	1 126	19	39 110	61 309
3. Средства, размещенные в кредитных организациях, всего, в т.ч.:	39 766	0	0	0	0	0	39 766
3.1 Депозиты	2 426	0	0	0	0	0	2 426
3.2 Средства для расчетов с валютными и фондовыми биржами	37 340	0	0	0	0	0	37 340
Резервы на возможные потери	24	0	0	0	0	0	24
4. Депозиты, размещенные в Банке России	0	2 750 000	0	0	0	0	2 750 000
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	39 766	2 775 052	1 478 855	825 584	27 550	42 061	5 188 868
Итого резервы на возможные потери	24	1 093	214 557	31 277	19	42 061	289 031
Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	39 742	2 773 959	1 264 298	794 307	27 531	0	4 899 837

Отраслевая структура ссудной и приравненной к ней задолженности

Наименование показателя	на 01.01.2018 г.		на 01.01.2017 г.	
	тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %
1	2	3	4	5
1. Средства, предоставленные юридическим лицам, всего, в т.ч. по видам экономической деятельности:	2 041 585	46.6	1 596 881	30.8
Обрабатывающие производства, из них:	647 600	14.8	536 000	10.3
- производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	350 000	8.0	296 000	5.7
- химическое производство	240 000	5.5	240 000	4.6
Строительство	102 305	2.3	0	0.0
Транспорт и связь	120 000	2.7	120 000	2.3
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 002 729	22.9	650 930	12.5
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	168 951	3.9	289 951	5.6
2. Кредиты, предоставленные физическим лицам	944 468	21.6	802 221	15.5
3. Средства, размещенные в кредитных организациях	40 370	0.9	39 766	0.8
4. Депозиты, размещенные в Банке России	1 350 000	30.9	2 750 000	53.0
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	4 376 423	100.0	5 188 868	100.0

Ссудная и приравненная к ней задолженность в разрезе географических зон

Виды ссудной и приравненной к ней задолженности	на 01.01.2018									
	г. Москва и Московская область	г. Санкт-Петербург	Новосибирская область	Краснодарский край	Волгоградская область	Тульская область	Хабаровский край	Республика Татарстан	Итого по России	Всего
1. Средства, предоставленные юридическим лицам, всего, в т.ч.:	1 207 550	240 000	0	0	591 000	2 571	336	128	2 041 585	2 041 585
1.1 Кредиты	1 207 264	240 000	0	0	591 000	0	0	0	2 038 264	2 038 264
1.2 Суммы, уплаченные бенефициару по банковской гарантии, но не взысканные с принципала	286	0	0	0	0	2 571	336	128	3 321	3 321
Резервы на возможные потери	134 013	25 000	0	0	36 150	2 571	336	128	198 198	198 198
2. Кредиты, предоставленные физическим лицам, всего, в т.ч.:	864 575	24 000	0	55 872	0	21	0	0	944 468	944 468
2.1 Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	1 500	24 000	0	0	0	0	0	0	25 500	25 500
2.2 Ипотечные ссуды	685 983	0	0	0	0	0	0	0	685 983	685 983
2.3 Иные потребительские	177 092	0	0	55 872	0	21	0	0	232 985	232 985

ссуды										
Резервы на возможные потери	84 211	4 800	0	0	0	1	0	0	89 012	89 012
3. Средства, размещенные в кредитных организациях, всего, в т.ч.:	37 940	0	2 430	0	0	0	0	0	40 370	40 370
3.1 Депозиты и прочие размещенные средства	0	0	2 430	0	0	0	0	0	2 430	2 430
3.2 Средства для расчетов с валютными и фондовыми биржами	37 940	0	0	0	0	0	0	0	37 940	37 940
Резервы на возможные потери	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4. Депозиты, размещенные в Банке России	1 350 000	0	0	0	0	0	0	0	1 350 000	1 350 000
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	3 460 065	264 000	2 430	55 872	591 000	2 592	336	128	4 376 423	4 376 423
Итого резервы на возможные потери	218 224	29 800	0	0	36 150	2 572	336	128	287 210	287 210
Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	3 241 841	234 200	2 430	55 872	554 850	20	0	0	4 089 213	4 089 213

Виды ссудной и приравненной к ней задолженности	на 01.01.2017									
	г. Москва и Московская область	г. Санкт-Петербург	Новосибирская область	Краснодарский край	Волгоградская область	Тульская область	Хабаровский край	Республика Татарстан	Итого по России	Всего
1. Средства, предоставленные юридическим лицам, всего, в т.ч.:	891 930	240 000	0	0	462 000	2 951	0	0	1 596 881	1 596 881
1.1 Кредиты	891 930	240 000	0	0	462 000	0	0	0	1 593 930	1 593 930
1.2 Суммы, уплаченные бенефициару по банковской гарантии, но не взысканные с принципала	0	0	0	0	0	2 951	0	0	2 951	2 951
Резервы на возможные потери	165 210	42 937	0	0	16 600	2 951	0	0	227 698	227 698
2. Кредиты, предоставленные физическим лицам, всего, в т.ч.:	742 839	0	0	59 287	0	95	0	0	802 221	802 221
2.1 Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2 Ипотечные ссуды	627 000	0	0	0	0	0	0	0	627 000	627 000
2.3 Другие потребительские ссуды	115 839	0	0	59 287	0	95	0	0	175 221	175 221
Резервы на возможные потери	61 285	0	0	23	0	1	0	0	61 309	61 309
3. Средства, размещенные в кредитных организациях, всего, в т.ч.:	39 766	0	0	0	0	0	0	0	39 766	39 766
3.1 Депозиты	2 426	0	0	0	0	0	0	0	2 426	2 426
3.2 Средства для расчетов с валютными и фондовыми биржами	37 340	0	0	0	0	0	0	0	37 340	37 340
Резервы на возможные потери	24	0	0	0	0	0	0	0	24	24
4. Депозиты, размещенные в	2 750 000	0	0	0	0	0	0	0	2 750 000	2 750 000

<i>Банке России</i>										
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	4 424 535	240 000	0	59 287	462 000	3 046	0	0	5 188 868	5 188 868
Итого резервы на возможные потери	226 519	42 937	0	23	16 600	2 952	0	0	289 031	289 031
Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	4 198 016	197 063	0	59 264	445 400	94	0	0	4 899 837	4 899 837

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

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 01.01.2018г. и 01.01.2017г. у Банка отсутствуют.

4.7 Требования по текущему налогу на прибыль

Средства в рублях РФ	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %
Налог на прибыль в Федеральный бюджет	0	0	3 599	10.3
Налог на прибыль в бюджет города Москвы	0	0	31 404	89.7
Итого:	0	0	35 003	100.0

4.8 Отложенные налоговые активы и обязательства

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями Налогового кодекса Российской Федерации. Налогооблагаемая прибыль, рассчитанная в соответствии с налоговым законодательством, отлична от прибыли, рассчитанной в соответствии с данными бухгалтерского учета. Это связано с тем, что некоторые виды доходов и расходов, отражаемые в бухгалтерском учете, не учитываются для целей налогообложения ввиду специфики налогового законодательства. В результате образуются постоянные налоговые разницы. С другой стороны, существуют налоговые разницы, вызванные различиями в методах учета активов и обязательств, доходов и расходов в бухгалтерском и налоговом учете - это временные налоговые разницы. Расчет отложенных налоговых активов и обязательств производится с учетом действующей ставки налога на прибыль 20%.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 01.01.2018 представлен следующим образом.

Наименование статьи	Временные разницы		Отложенное налоговое обязательство (20%)		Отложенный налоговый актив (20%)	
	налогообла-	вычитаемые	относимые	относимые	относимые	относимые

	гаемые		на ОФР	на капитал	на ОФР	на капитал
АКТИВЫ						
Средства в кредитных организациях	0	140	0	0	28	0
Чистая ссудная задолженность	0	8268	0	0	1 654	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 452	0	490	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	16 318	0	3 264	0	0	0
Прочие активы	0	95 567	0	0	19 113	0
ПАССИВЫ						
Средства клиентов, не являющихся кредитными	0	818	0	0	164	0
Прочие обязательства	0	20 833	0	0	4 166	0
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	46 506	0	0	9 301	0
Итого			3 754	0	34 426	0
ВСЕГО			0		30 672	

4.9 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств и нематериальных активов в 2017 году приводится в таблице:

	Автомобили	Компьютеры	Офисное оборудование	Прочее	Нематериальные активы	Капитальные вложения	Материальные запасы	Итого:
Балансовая стоимость								
на 01.01.2017	10 072	16 484	8 434	55 937	27 342	1 616	4 467	124 352
Приобретение	0	654	5 300	6 798	22 038	54 718	29 276	118 784
Выбытие	0	3 806	3 039	7 129	10 475	15 392	28 615	68 456
на 01.01.2018	10 072	13 332	10 695	55 606	38 905	40 942	5 128	174 680
РВП								
на 01.01.2017	0	0	0	0	0	0	0	0
Создание	0	0	0	0	0	0	0	0
Восстановление	0	0	0	0	0	0	0	0
на 01.01.2018	0	0	0	0	0	0	0	0
Амортизация								
на 01.01.2017	9 816	15 252	7 430	33 788	6 112	0	0	72 398
Начисленная за период	256	1 264	1 980	5 101	13 515	0	0	22 116
Амортизация по выбывшим ОС	0	3 806	3 039	3 490	367	0	0	10 702
на 01.01.2018	10 072	12 710	6 371	35 399	19 260	0	0	83 812
Остаточная	0	622	4 324	20 207	19 645	40 942	5 128	90 868

стоимость на 01.01.2018								
----------------------------	--	--	--	--	--	--	--	--

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств и нематериальных активов в 2016 году приводится в таблице:

	Автомобили	Компьютеры	Офисное оборудование	Прочее	Нематериальные активы	Капитальные вложения	Материальные запасы	Итого:
Балансовая стоимость								
на 01.01.2016	10 072	18 106	11 342	50 846	164	882	6 592	98 004
Приобретение	0	0	469	7 430	27 178	10 104	32 035	77 216
Выбытие	0	1 622	3 377	2 339	0	9 370	34 160	50 868
на 01.01.2017	10 072	16 484	8 434	55 937	27 342	1 616	4 467	124 352
РВП								
на 01.01.2016	0	0	0	0	0	0	0	0
Создание	0	0	0	0	0	0	0	0
Восстановление	0	0	0	0	0	0	0	0
на 01.01.2017	0	0	0	0	0	0	0	0
Амортизация								
на 01.01.2016	8 567	14 422	10 249	30 314	114	0	0	63 666
Начисленная за период	1 249	2 434	558	4 596	5 998	0	0	14 835
Амортизация по выбывшим ОС	0	1 604	3 377	1 122	0	0	0	6 103
на 01.01.2017	9 816	15 252	7 430	33 788	6 112	0	0	72 398
Остаточная стоимость на 01.01.2017	256	1 232	1 004	22 149	21 230	1 616	4 467	51 954

В течение 2017 и 2016 годов Банк не был ограничен в правах собственности на основные средства и не имел объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности, а также не передавал в залог основные средства в качестве обеспечения обязательств. В отчетном году у Банка отсутствовали затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств. По состоянию на 01.01.2018 у Банка не было договорных обязательств по приобретению основных средств. В течение 2017 года Банком не привлекались независимые оценщики для проведения оценки основных средств, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

Последняя переоценка основных средств производилась по данным бухгалтерского учета на 01.01.1998 в соответствии с Постановлением Правительства РФ.

4.10 Прочие активы

	на 01.01.2018				
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Всего	
				тыс. руб.	удельный вес, %
1. Прочие финансовые активы, всего, в т.ч.:	57637	2103	14	59754	61.5
- расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	986	0	8	994	1.0

- незавершенные расчеты с физическими лицами по операциям с пластиковыми картами	318	107	0	425	0.5
- расчеты по сделкам	55 391	0	0	55 391	57.0
- требования по получению процентов	942	1 996	6	2 944	3.0
Резервы на возможные потери	1 354	1 371	0	2 725	
2. Прочие нефинансовые активы, всего, в т.ч.:	37 473	0	0	37 473	38.5
- расходы будущих периодов	3 371	0	0	3 371	3.4
- расчеты по налогам, кроме налога на прибыль, по социальному страхованию и обеспечению	1 381	0	0	1 381	1.4
- дисконты по выпущенным ценным бумагам	0	0	0	0	0.0
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	31 743	0	0	31 743	32.7
- начисленные к получению дивиденды	0	0	0	0	0.0
- прочие расчеты с дебиторами	978	0	0	978	1.0
Резервы на возможные потери	7 192	0	0	7 192	
Итого прочие активы	95 110	2 103	14	97 227	100.0
Итого резервы на возможные потери	8 546	1 371	0	9 917	
Итого прочие активы за вычетом резерва на возможные потери	86 564	732	14	87 310	

	на 01.01.2017				
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Всего	
				тыс. руб.	удельный вес, %
1. Прочие финансовые активы, всего, в т.ч.:	47 121	2 049	413	49 583	76.8
- расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	8 503	0	0	8 503	13.2
- незавершенные расчеты с физическими лицами по операциям с пластиковыми картами	1 059	418	406	1 883	2.9
- расчеты по сделкам	35 490	0	0	35 490	55.0
- требования по получению процентов	2 069	1 631	7	3 707	5.7
Резервы на возможные потери	522	1 857	406	2 785	
2. Прочие нефинансовые активы, всего, в т.ч.:	14 977	0	0	14 977	23.2
- расходы будущих периодов	4 155	0	0	4 155	6.4
- расчеты по налогам, кроме налога на прибыль, по социальному страхованию и обеспечению	2 501	0	0	2 501	3.9
- дисконты по выпущенным ценным бумагам	0	0	0	0	0.0
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	6 634	0	0	6 634	10.3
- начисленные к получению дивиденды	365	0	0	365	0.6
- прочие расчеты с дебиторами	1 322	0	0	1 322	2.0

Резервы на возможные потери	3 126	0	0	3 126	
Итого прочие активы	62 098	2 049	413	64 560	100.0
Итого резервы на возможные потери	3 648	1 857	406	5 911	
Итого прочие активы за вычетом резерва на возможные потери	58 450	192	7	58 649	

Прочие активы в разрезе сроков, оставшихся до погашения

	на 01.01.2018						
	До востребования	от 1 до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 до 1 года	Свыше 1 года	Просроченная задолженность	Всего
1. Прочие финансовые активы, всего, в т.ч.:	25 391	32 560	9	0	0	1 794	59 754
- расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	0	994	0	0	0	0	994
- незавершенные расчеты с физическими лицами по операциям с пластиковыми картами	0	0	0	0	0	425	425
- расчеты по сделкам	25 391	30 000	0	0	0	0	55 391
- требования по получению процентов	0	1 566	9	0	0	1 369	2 944
Резервы на возможные потери	0	930	1	0	0	1 794	2 725
2. Прочие нефинансовые активы, всего, в т.ч.:	4 104	21 497	8 556	2 167	304	845	37 473
- расходы будущих периодов	1 558	30	804	675	304	0	3 371
- расчеты по налогам, кроме налога на прибыль, по социальному страхованию и обеспечению	1 246	0	0	135	0	0	1 381
- дисконты по выпущенным ценным бумагам	0	0	0	0	0	0	0
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 079	21 460	7 659	1 357	0	188	31 743
- начисленные к получению дивиденды	0	0	0	0	0	0	0
- прочие расчеты с дебиторами	221	7	93	0	0	657	978
Резервы на возможные потери	1 068	4 326	932	21	0	845	7 192
Итого прочие активы	29 495	54 057	8 565	2 167	304	2 639	97 227
Итого резервы на возможные потери	1 068	5 256	933	21	0	2 639	9 917
Итого прочие активы за вычетом резерва на возможные потери	28 427	48 801	7 632	2 146	304	0	87 310

	на 01.01.2017						
	До востребования	от 1 до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 до 1 года	Свыше 1 года	Просроченная задолженность	Всего
1. Прочие финансовые активы, всего, в т.ч.:	35 714	10 729	175	0	0	2 965	49 583
- расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	224	8 279	0	0	0	0	8 503
- незавершенные расчеты с физическими лицами по операциям с пластиковыми картами	0	540	0	0	0	1 343	1 883
- расчеты по сделкам	35 490	0	0	0	0	0	35 490
- требования по получению процентов	0	1 910	175	0	0	1 622	3 707
Резервы на возможные потери	0	1	0	0	0	2 784	2 785
2. Прочие нефинансовые активы, всего, в т.ч.:	6 691	697	1 544	1 752	3 168	1 125	14 977
- расходы будущих периодов	3	36	471	899	2 746	0	4 155
- расчеты по налогам, кроме налога на прибыль, по социальному страхованию и обеспечению	2 210	0	41	250	0	0	2 501
- дисконты по выпущенным ценным бумагам	0	0	0	0	0	0	0
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	4 463	592	377	603	411	188	6 634
- начисленные к получению дивиденды	0	0	365	0	0	0	365
- прочие расчеты с дебиторами	15	69	290	0	11	937	1 322
Резервы на возможные потери	985	58	752	113	93	1 125	3 126
Итого прочие активы	42 405	11 426	1 719	1 752	3 168	4 090	64 560
Итого резервы на возможные потери	985	59	752	113	93	3 909	5 911
Итого прочие активы за вычетом резерва на возможные потери	41 420	11 367	967	1 639	3 075	181	58 649

Долгосрочная дебиторская задолженность, оплата которой ожидается в период свыше года, в основном представлена:

- на 01.01.2018 – аренда земельного участка на сумму 243 тыс. руб.,
- на 01.01.2017 требованиями по договорам аренды (обеспечительный депозит) на сумму 2 891 тыс. руб.

4.11 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	на 01.01.2018					
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Японские иены	Всего	
					тыс. руб.	удельный вес, %
1. Юридические лица, всего в т.ч.:	754 312	102 931	21 349	6 323	884 915	25.0
- текущие/расчетные счета	721 934	102 931	21 349	6 323	852 537	24.1
- депозиты, всего, в т.ч.:	31 208	0	0	0	31 208	0.9
- до востребования	0	0	0	0	0	0.0
- срочные	31 208	0	0	0	31 208	0.9
- прочие привлеченные средства	1 170	0	0	0	1 170	0.0
- средства клиентов по прочим операциям	0	0	0	0	0	0.0
2. Индивидуальные предприниматели, всего, в т.ч.:	72 080	7	1 647	0	73 734	2.1
- текущие/расчетные счета	72 080	7	1 647	0	73 734	2.1
3. Физические лица, всего, в т.ч.:	2 160 162	239 713	175 346	0	2 575 221	72.9
- текущие/расчетные счета	49 037	27 809	85 002	0	161 848	4.6
- депозиты, всего, в т.ч.:	2 107 189	211 904	90 344	0	2 409 437	68.3
- до востребования	48 435	43 659	22 081	0	114 175	3.2
- срочные	2 058 754	168 245	68 263	0	2 295 262	65.0
- прочие привлеченные средства	1 293	0	0	0	1 293	0.0
- средства клиентов по прочим операциям	2 643	0	0	0	2 643	0.1
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в т.ч. :	2 986 554	342 651	198 342	6 323	3 533 870	100.0
средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, подлежащие страхованию в соответствии с Федеральным Законом от 23.12.2003 №177-ФЗ					2 646 050	

	на 01.01.2017					
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Японские иены	Всего	
					тыс. руб.	удельный вес, %
1. Юридические лица, всего в т.ч.:	720 047	19 694	21 254	5 125	766 120	17.8
- текущие/расчетные счета	720 042	19 694	21 254	5 125	766 115	17.8
- депозиты, всего, в т.ч.:	0	0	0	0	0	0.0
- до востребования	0	0	0	0	0	0.0
- срочные	0	0	0	0	0	0.0
- прочие привлеченные средства	5	0	0	0	5	0.0
- средства клиентов по прочим операциям	0	0	0	0	0	0.0
2. Индивидуальные предприниматели, всего, в т.ч.:	62 769	4 013	1 126	0	67 908	1.6
- текущие/расчетные счета	62 769	4 013	1 126	0	67 908	1.6
3. Физические лица, всего, в т.ч.:	2 668 521	549 814	251 687	0	3 470 022	80.6
- текущие/расчетные счета	139 814	44 034	121 414	0	305 262	7.1
- депозиты, всего, в т.ч.:	2 525 336	505 780	130 273	0	3 161 389	73.5
- до востребования	72 258	226 784	10 487	0	309 529	7.2
- срочные	2 453 078	278 996	119 786	0	2 851 860	66.3

- прочие привлеченные средства	1 486	0	0	0	1 486	0.0
- средства клиентов по прочим операциям	1 885	0	0	0	1 885	0.0
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в т.ч. :	3 451 337	573 521	274 067	5 125	4 304 050	100.0
средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, подлежащие страхованию в соответствии с Федеральным Законом от 23.12.2003 №177-ФЗ					3 534 749	

Общим обеспечением средств, привлеченных от клиентов, является фонд обязательных резервов, депонированный в ЦБ РФ.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе сроков, оставшихся до их возврата

	на 01.01.2018						Всего
	До востребования	от 1 до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 до 1 года	от 1 до 2 лет	от 2 до 3 лет	
1. Юридические лица, всего, в т.ч.:	852 537	0	30 908	5	1 465	0	884 915
- текущие/расчетные счета	852 537	0	0	0	0	0	852 537
- депозиты, всего, в т.ч.:	0	0	30 908	0	300	0	31 208
- до востребования	0	0	0	0	0	0	0
- срочные	0	0	30 908	0	300	0	31 208
- прочие привлеченные средства	0	0	0	5	1 165	0	1 170
- средства клиентов по прочим операциям	0	0	0	0	0	0	0
2. Индивидуальные предприниматели, всего, в т.ч.:	73 734	0	0	0	0	0	73 734
- текущие/расчетные счета	73 734	0	0	0	0	0	73 734
3. Физические лица, всего, в т.ч.:	278 659	151 720	612 362	1 517 080	15 400	0	2 575 221
- текущие/расчетные счета	161 848	0	0	0	0	0	161 848
- депозиты, всего, в т.ч.:	114 175	151 641	611 826	1 516 455	15 340	0	2 409 437
- до востребования	114 175	0	0	0	0	0	114 175
- срочные	0	151 641	611 826	1 516 455	15 340	0	2 295 262
- прочие привлеченные средства	0	72	536	625	60	0	1 293
- средства клиентов по прочим операциям	2 636	7	0	0	0	0	2 643
Итого:	1 204 930	151 720	643 270	1 517 085	16 865	0	3 533 870

	на 01.01.2017						Всего
	До востребования	от 1 до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 до 1 года	от 1 до 2 лет	от 2 до 3 лет	
1. Юридические лица, всего, в т.ч.:	766 115	0	0	5	0	0	766 120
- текущие/расчетные счета	766 115	0	0	0	0	0	766 115
- депозиты, всего, в т.ч.:	0	0	0	0	0	0	0

- до востребования	0	0	0	0	0	0	0
- срочные	0	0	0	0	0	0	0
- прочие привлеченные средства	0	0	0	5	0	0	5
- средства клиентов по прочим операциям	0	0	0	0	0	0	0
2. Индивидуальные предприниматели, всего, в т.ч.:	67 908	0	0	0	0	0	67 908
- текущие/расчетные счета	67 908	0	0	0	0	0	67 908
3. Физические лица, всего, в т.ч.:	616 676	360 569	1 235 242	1 156 545	100 985	5	3 470 022
- текущие/расчетные счета	305 262	0	0	0	0	0	305 262
- депозиты, всего, в т.ч.:	309 529	360 416	1 234 582	1 155 892	100 970	0	3 161 389
- до востребования	309 529	0	0	0	0	0	309 529
- срочные	0	360 416	1 234 582	1 155 892	100 970	0	2 851 860
- прочие привлеченные средства	0	153	660	653	15	5	1 486
- средства клиентов по прочим операциям	1 885	0	0	0	0	0	1 885
Итого:	1 450 699	360 569	1 235 242	1 156 550	100 985	5	4 304 050

**Отраслевая структура остатков средств на счетах клиентов
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, и
индивидуальных предпринимателей**

Отраслевая принадлежность	на 01.01.2018					
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Японские иены	Всего	
					тыс. руб.	удельный вес, %
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	279	23	0	0	302	0.0
Добыча полезных ископаемых	667	0	0	0	667	0.1
Обрабатывающие производства	27 827	420	10	0	28 257	2.9
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	13	0	0	0	13	0.0
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	1 188	0	0	0	1 188	0.1
Строительство	131 935	8	0	0	131 943	13.8
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	256 167	93 683	12 135	6 323	368 308	38.4
Транспортировка и хранение	9 967	42	89	0	10 098	1.1
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	6 892	91	4 199	0	11 182	1.2
Деятельность в области информации и связи	83 458	29	0	0	83 487	8.7
Деятельность финансовая и страховая	27 853	306	0	0	28 159	2.9

Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	207 344	3 736	28	0	211 108	22.0
Деятельность профессиональная, научная и техническая	32 877	3 659	2 665	0	39 201	4.1
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	20 061	325	361	0	20 747	2.2
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; социальное обеспечение	12	21	40	0	73	0.0
Образование	5 104	230	3 468	0	8 802	0.9
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	2 714	353	0	0	3 067	0.3
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	3 805	5	0	0	3 810	0.4
Предоставление прочих видов услуг	8 229	8	0	0	8 237	0.9
Итого:	826 392	102 939	22 995	6 323	958 649	100.0

Отраслевая принадлежность	на 01.01.2017					
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Японские иены	Всего	
					тыс. руб.	удельный вес, %
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 115	0	0	0	1 115	0.1
Добыча полезных ископаемых	81	0	0	0	81	0.0
Обрабатывающие производства	23 165	4 192	32	0	27 389	3.3
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1	0	0	0	1	0.0
Строительство	28 029	3 041	3 191	0	34 261	4.1
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	287 618	5 059	8 100	5 125	305 902	36.7
Гостиницы и рестораны	8 266	128	267	0	8 661	1.0
Транспорт и связь	15 563	29	479	0	16 071	1.9
Финансовая деятельность	43 353	0	0	0	43 353	5.2
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	342 753	10 514	2 128	0	355 395	42.6
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное социальное обеспечение	10	23	28	0	61	0.0
Образование	660	243	8 155	0	9 058	1.1
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	5 898	473	0	0	6 371	0.8
Предоставление прочих коммунальных, социальных и	26 302	7	0	0	26 309	3.2

персональных услуг						
Итого:	782 814	23 709	22 380	5 125	834 028	100.0

4.12 Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные векселя	Валюта номинаро вания векселя	Процентные					
		Номинальная стоимость	Фактическая цена размещения	Дата размещения	Дата погашения	% ставка	Сумма начисленных процентов
на 01.01.2018	Рубли	14 300	14 300	29.12.2017	п/п, но не ранее 02.04.2018	0,0%	0
Итого:		14 300	14 300				0

Выпущенные векселя	Валюта номинаро вания векселя	Процентные					
		Номинальная стоимость	Фактическая цена размещения	Дата размещения	Дата погашения	% ставка	Сумма начисленных процентов
на 01.01.2017	Рубли	50 000	50 000	28.03.2016	п/п, но не ранее 30.03.2017	5.0%	1 899
Итого:		50 000	50 000				1 899

4.13 Обязательство по текущему налогу на прибыль

Средства в рублях РФ	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %
Налог на прибыль в Федеральный бюджет	493	15.0	4 644	10.0
Налог на прибыль в бюджет города Москвы	2 685	81.8	40 322	86.8
Налог на прибыль в бюджет Московской области	105	3.2	1 480	3.2
Итого:	3 283	100.0	46 446	100.0

4.14 Прочие обязательства

	на 01.01.2018				
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Всего	
				тыс. руб.	удельный вес, %
1. Прочие финансовые обязательства, всего, в т.ч.:	22 028	210	37	22 275	59.0
- обязательства по выплате вознаграждений работникам	14 081	0	0	14 081	37.3
- обязательства по выплате процентов	7 947	210	37	8 194	21.7
2. Прочие нефинансовые обязательства, всего, в т.ч.:	15 362	7	12	15 381	40.8
- доходы будущих периодов	0	0	0	0	0.0

- расчеты по налогам, кроме налога на прибыль, по социальному страхованию и обеспечению	4 035	0	0	4 035	10.7
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	10 125	0	12	10 137	26.9
- прочие расчеты с кредиторами	1 202	7	0	1 209	3.2
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	64	0	0	64	0.2
Итого:	37 454	217	49	37 720	100.0

	на 01.01.2017				
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Всего	
				тыс. руб.	удельный вес, %
1. Прочие финансовые обязательства, всего, в т.ч.:	41 565	2 369	58	43 992	60.1
- обязательства по выплате вознаграждений работникам	18 883	0	0	18 883	25.8
- обязательства по выплате процентов	22 682	2 369	58	25 109	34.3
2. Прочие нефинансовые обязательства, всего, в т.ч.:	29 209	0	11	29 220	39.9
- доходы будущих периодов	0	0	0	0	0.0
- расчеты по налогам, кроме налога на прибыль, по социальному страхованию и обеспечению	4 326	0	0	4 326	5.9
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	23 598	0	11	23 609	32.2
- прочие расчеты с кредиторами	1 285	0	0	1 285	1.8
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0.0
Итого:	70 774	2 369	69	73 212	100.0

Прочие обязательства в разрезе сроков, оставшихся до исполнения обязательств

	на 01.01.2018					
	До востребования	от 1 до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 до 1 года	Свыше 1 года	Всего
1. Прочие финансовые обязательства, всего, в т.ч.:	11 206	958	5 081	2 155	2 875	22 275
- обязательства по выплате вознаграждений работникам	11 206	0	0	0	2 875	14 081

- обязательства по выплате процентов	0	958	5 081	2 155	0	8 194
2. Прочие нефинансовые обязательства, всего, в т.ч.:	3 693	4 713	5 914	977	84	15 381
- доходы будущих периодов	0	0	0	0	0	0
- расчеты по налогам, кроме налога на прибыль, по социальному страхованию и обеспечению	3 360	647	28	0	0	4 035
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	301	3 995	5 626	215	0	10 137
- прочие расчеты с кредиторами	32	71	260	762	84	1 209
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	64	0	0	0	0	64
Итого:	14 963	5 671	10 995	3 132	2 959	37 720

	на 01.01.2017					
	До востребования	от 1 до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 до 1 года	Свыше 1 года	Всего
1. Прочие финансовые обязательства, всего, в т.ч.:	18 883	3 609	18 353	3 147	0	43 992
- обязательства по выплате вознаграждений работникам	18 883	0	0	0	0	18 883
- обязательства по выплате процентов	0	3 609	18 353	3 147	0	25 109
2. Прочие нефинансовые обязательства, всего, в т.ч.:	3 619	2 377	22 354	830	40	29 220
- доходы будущих периодов	0	0	0	0	0	0
- расчеты по налогам, кроме налога на прибыль, по социальному страхованию и обеспечению	3 500	377	449	0	0	4 326
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	89	1 954	21 566	0	0	23 609
- прочие расчеты с кредиторами	30	46	339	830	40	1 285
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0	0
Итого:	22 502	5 986	40 707	3 977	40	73 212

**4.15 Резервы на возможные потери по условным
обязательствам кредитного характера, прочим возможным
потерям и операциям с резидентами оффшорных зон**

Наименование	на 01.01.2018
---------------------	----------------------

инструмента	Сумма условных обязательств	удельный вес, %	Расчетный резерв	Расчетный с учетом обеспечения резерв	Фактически сформированный резерв
1. Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	86 250	3.5	5 644	5 644	5 644
1 категория качества	0	0.0	0	0	0
2 категория качества	72 894	3.0	2 993	2 993	2 993
3 категория качества	12 250	0.5	2 087	2 087	2 087
4 категория качества	1 106	0.0	564	564	564
5 категория качества	0	0.0	0	0	0
2. Выданные гарантии, всего, в том числе:	2 349 647	96.2	37 453	33 719	33 719
1 категория качества	0	0.0	0	0	0
2 категория качества	2 326 824	95.3	25 831	25 831	25 831
3 категория качества	14 935	0.6	3 734	0	0
4 категория качества	0	0.0	0	0	0
5 категория качества	7 888	0.3	7 888	7 888	7 888
3. Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	6 518	0.3	81	65	65
1 категория качества	0	0.0	0	0	0
2 категория качества	6 453	0.3	65	65	65
3 категория качества	65	0.0	16	0	0
4 категория качества	0	0.0	0	0	0
5 категория качества	0	0.0	0	0	0
Итого:	2 442 415	100.0	43 178	39 428	39 428

Наименование инструмента	на 01.01.2017				
	Сумма условных обязательств	удельный вес, %	Расчетный резерв	Расчетный с учетом обеспечения резерв	Фактически сформированный резерв
1. Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	196 988	16.8	3 821	3 821	3 821
1 категория качества	0	0.0	0	0	0
2 категория качества	187 574	16.0	3 058	3 058	3 058
3 категория качества	9 414	0.8	763	763	763
4 категория качества	0	0.0	0	0	0
5 категория качества	0	0.0	0	0	0
2. Выданные гарантии, всего, в том числе:	977 081	83.2	42 782	36 790	36 790
1 категория качества	0	0.0	0	0	0
2 категория качества	951 583	81.1	35 059	34 992	34 992
3 категория качества	23 700	2.0	5 925	0	0

4 категория качества	0	0.0	0	0	0
5 категория качества	1 798	0.2	1 798	1 798	1 798
Итого	1 174 069	100.0	46 603	40 611	40 611

4.16 Средства акционеров (участников)

По состоянию на 01 января 2017 года взносы, состоящие из долей негосударственных организаций - участников Банка, составляли сумму 940 000 тыс. рублей.

В течение 2017 года изменений в составе участников и их долей не происходило. Размеры долей участников по состоянию на начало года и на 01.01.2018 приведены в следующей таблице:

№ п/п	Наименование участника	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
		Стоимость долей, тыс. руб.	Доля в Уставном капитале Банка, %	Стоимость долей, тыс. руб.	Доля в Уставном капитале Банка, %
1	ООО «АЖИО-М»	169 482	18.0	169 482	18.0
2	ООО «Альфигут»	94 000	10.0	94 000	10.0
3	ООО «БЕККАРД»	168 918	18.0	168 918	18.0
4	ООО «Инотэк Лайн»	168 918	18.0	168 918	18.0
5	ООО «Интарэс»	169 482	18.0	169 482	18.0
6	ООО «Спартос»	169 200	18.0	169 200	18.0
	Итого	940 000	100.0	940 000	100.0

4.17 Безотзывные обязательства кредитной организации

	на 01.01.2018				
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Всего	
				тыс. руб.	удельный вес, %
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	0	0	0	0	0.0
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	61 463	11 005	13 782	86 250	42.5
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	6 518	0	0	6 518	3.2
Обязательства по поставке денежных средств по производным финансовым инструментам	104 598	0	0	104 598	51.5
Обязательства по поставке ценных бумаг по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0.0
Обязательства по поставке денежных средств по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются	2 435	0	0	2 435	1.2

не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)					
Обязательства по поставке ценных бумаг по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	3 327	0	0	3 327	1.6
Итого:	178 341	11 005	13 782	203 128	100.0

	на 01.01.2017				
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Всего	
				тыс. руб.	удельный вес, %
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	40	0	0	40	0.0
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	170 428	14 050	12 470	196 948	81.8
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	5 010	0	0	5 010	2.1
Обязательства по поставке денежных средств по производным финансовым инструментам	25 667	0	0	25 667	10.7
Обязательства по поставке ценных бумаг по производным финансовым инструментам	13 081	0	0	13 081	5.4
Обязательства по поставке денежных средств по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	0	0	0	0	0.0
Обязательства по поставке ценных бумаг по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	0	0	0	0	0.0
Итого:	214 226	14 050	12 470	240 746	100.0

**Безотзывные обязательства кредитной организации в разрезе сроков,
оставшихся до их погашения**

	на 01.01.2018					
	До востребования	от 1 до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 до 1 года	Свыше 1 года	Всего
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	0	0	0	0	0	0

Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	0	10 255	14 984	39 735	21 276	86 250
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	0	0	0	65	6 453	6 518
Обязательства по поставке денежных средств по производным финансовым инструментам	0	0	104 598	0	0	104 598
Обязательства по поставке ценных бумаг по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0	0
Обязательства по поставке денежных средств по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	0	2 435	0	0	0	2 435
Обязательства по поставке ценных бумаг по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	0	3 327	0	0	0	3 327
Итого:	0	16 017	119 582	39 800	27 729	203 128

	на 01.01.2017					
	До востребования	от 1 до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 до 1 года	Свыше 1 года	Всего
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	0	0	0	0	40	40
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	0	60	147 851	35 276	13 761	196 948
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	0	0	5 010	0	0	5 010
Обязательства по поставке денежных средств по производным финансовым инструментам	0	0	25 667	0	0	25 667
Обязательства по поставке ценных бумаг по производным финансовым инструментам	0	0	13 081	0	0	13 081
Обязательства по поставке денежных средств по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	0	0	0	0	0	0

Обязательства по поставке ценных бумаг по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	0	0	0	0	0	0
Итого:	0	60	191 609	35 276	13 801	240 746

4.18 Выданные кредитной организацией гарантии

	на 01.01.2018		
	Рубли РФ	Евро	Всего
			тыс. руб.
Выданные гарантии, всего, в т.ч.:	2 349 647	0	2 349 647
- в рамках Федерального закона № 44-ФЗ	1 927 803	0	1 927 803
- в рамках Налогового кодекса Российской Федерации	0	0	0
- прочее	421 844	0	421 844

	на 01.01.2017		
	Рубли РФ	Евро	Всего
			тыс. руб.
Выданные гарантии, всего, в т.ч.:	817 553	159 528	977 081
- в рамках Федерального закона № 44-ФЗ	488 036	0	488 036
- в рамках Налогового кодекса Российской Федерации	119 042	0	119 042
- прочее	210 475	159 528	370 003

Выданные банковские гарантии в разрезе сроков, оставшихся до исполнения

Наименование инструмента	До востребования		от 1 до 30 дней		от 31 до 180 дней		от 181 до 1 года		Свыше 1 года	Всего		
	на 01.01.2018	на 01.01.2017	на 01.01.2018	на 01.01.2017	на 01.01.2018	на 01.01.2017	на 01.01.2018	на 01.01.2017	на 01.01.2018	на 01.01.2017	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Выданные гарантии	0	0	136 426	39 865	1 396 159	583 764	259 202	79 765	557 860	273 687	2 349 647	977 081

4.19 Условные обязательства некредитного характера

	на 01.01.2018				на 01.01.2017			
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Всего	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Всего
				тыс. руб.				тыс. руб.
Условные обязательства некредитного	0	0	4 712	4 712	0	0	0	0

характера								
-----------	--	--	--	--	--	--	--	--

5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

5.1 Процентные доходы

	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	тыс. руб.	Удельный вес, %	тыс. руб.	Удельный вес, %
1. От размещения средств в кредитных организациях, всего, в т.ч.:	158 747	26.0	121 273	13.8
- по прочим размещенным средствам	3	0.0	13	0.0
- по денежным средствам на счетах	5 677	0.9	10 159	1.2
- по депозитам, размещенным в Банке России	153 067	25.1	111 101	12.6
- по учтенным векселям	0	0.0	0	0.0
2. От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, всего, в т.ч.:	441 434	72.5	749 090	85.0
- юридическим лицам-резидентам	300 850	49.4	506 500	57.5
- физическим лицам-резидентам	136 982	22.5	241 726	27.4
- физическим лицам-нерезидентам	3 491	0.6	443	0.1
- получение неустойки (штрафы, пени)	111	0.0	421	0.0
3. От вложений в ценные бумаги, всего, в т.ч.:	8 890	1.5	10 338	1.2
- в долговые ценные бумаги Российской Федерации, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 890	1.5	10 338	1.2
Итого:	609 071	100.0	880 701	100.0

5.2 Процентные расходы

	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	тыс. руб.	Удельный вес, %	тыс. руб.	Удельный вес, %
1. По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в т.ч.:	188 735	99.8	304 342	98.3
1.1 по денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц, всего, в т.ч.:	46	0.0	7	0.0

- по привлеченным депозитам юридических лиц-резидентов	46	0.0	7	0.0
- по привлеченным депозитам юридических лиц-нерезидентов	0	0.0	0	0.0
1.2 по денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц, всего, в т.ч.:	101	0.1	239	0.1
- граждан Российской Федерации	93	0.0	225	0.1
- нерезидентов	8	0.0	14	0.0
1.3 по привлеченным депозитам клиентов - физических лиц, всего, в т.ч.:	188 588	99.7	304 096	98.2
- граждан Российской Федерации	188 423	99.6	303 978	98.2
- нерезидентов	165	0.1	118	0.0
2. По выпущенным долговым обязательствам, всего, в т.ч.:	445	0.2	5 136	1.7
- по векселям	445	0.2	5 136	1.7
Итого:	189 180	100.0	309 478	100.0

**5.3 Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной
и приравненной к ней задолженности, средствам,
размещенным на корреспондентских счетах, а также
начисленным процентным доходам**

	на 01.01.2018				
	Создание		Восстановление		Изменение резерва
	тыс. руб.	Удельный вес, %	тыс. руб.	Удельный вес, %	
1. По предоставленным кредитам (с учетом начисленных процентов), всего, в т.ч.:	1 094 070	92.9	1 096 307	94.1	2 237
- юридическим лицам- резидентам	931 294	79.0	961 164	82.5	29 870
- физическим лицам- резидентам	147 926	12.6	120 293	10.3	-27 633
- физическим лицам- нерезидентам	14 850	1.3	14 850	1.3	0
2. По денежным средствам, размещенным на счетах в кредитных организациях, с учетом начисленных процентов	44 487	3.8	46 539	4.0	2 052
3. По депозитам, размещенным в кредитных организациях (с учетом начисленных процентов)	29	0.0	54	0.0	25

4. По векселям кредитных организаций (с учетом начисленных дисконтов)	34 430	2.9	17 249	1.5	-17 181
5. По уплаченной бенефициару банковской гарантии	4 449	0.4	4 078	0.4	-371
Итого:	1 177 465	100.0	1 164 227	100.0	-13 238

	на 01.01.2017				
	Создание		Восстановление		Изменение резерва
	тыс. руб.	Удельный вес, %	тыс. руб.	Удельный вес, %	
1. По предоставленным кредитам (с учетом начисленных процентов), всего, в т.ч.:	1 433 727	75.1	1 753 863	78.7	320 136
- юридическим лицам-резидентам	881 371	46.1	1 053 992	47.3	172 621
- физическим лицам-резидентам	547 381	28.7	694 332	31.2	146 951
- физическим лицам-нерезидентам	4 975	0.3	5 539	0.2	564
2. По денежным средствам, размещенным на счетах в кредитных организациях, с учетом начисленных процентов	468 670	24.5	468 879	21.1	209
3. По депозитам, размещенным в кредитных организациях (с учетом начисленных процентов)	1 817	0.1	1 822	0.1	5
4. По векселям кредитных организаций (с учетом начисленных дисконтов)	0	0.0	0	0.0	0
5. По уплаченной бенефициару банковской гарантии	5 902	0.3	2 951	0.1	-2 951
Итого:	1 910 116	100.0	2 227 515	100.0	317 399

Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам

	на 01.01.2018				
	Создание		Восстановление		Изменение резерва
	тыс. руб.	Удельный вес, %	тыс. руб.	Удельный вес, %	
1. По предоставленным кредитам, всего, в т.ч.:	1 390	99.9	1 461	94.0	71
- юридическим лицам-резидентам	511	36.7	511	32.9	0
- физическим лицам-резидентам	879	63.2	950	61.1	71
- физическим лицам-нерезидентам	0	0.0	0	0.0	0
2. По денежным средствам, размещенным на счетах в	1	0.1	93	6.0	92

кредитных организациях					
3. По векселям кредитных организаций	0	0.0	0	0.0	0
Итого:	1 391	100.0	1 554	100.0	163

	на 01.01.2017				
	Создание		Восстановление		Изменение резерва
	тыс. руб.	Удельный вес, %	тыс. руб.	Удельный вес, %	
1. По предоставленным кредитам, всего, в т.ч.:	18 441	100.0	29 809	100.0	11 368
- юридическим лицам-резидентам	10 574	57.3	15 592	52.3	5 018
- физическим лицам-резидентам	7 850	42.6	14 196	47.6	6 346
- физическим лицам-нерезидентам	17	0.1	21	0.1	4
2. По денежным средствам, размещенным на счетах в кредитных организациях	5	0.0	5	0.0	0
3. По векселям кредитных организаций	0	0.0	0	0.0	0
Итого:	18 446	100.0	29 814	100.0	11 368

5.4 Чистые доходы от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	на 01.01.2018					
	Доходы		Расходы		Чистый доход	Удельный вес, %
	тыс. руб.	Удельный вес, %	тыс. руб.	Удельный вес, %		
1. От переоценки приобретенных долговых ценных бумаг Российской Федерации	485	2.0	0	0.0	485	6.0
2. От операций с приобретенными долевыми ценными бумагами, всего, в т.ч.:	7 115	31.0	7 376	50.9	-261	-3.0
- кредитных организаций-резидентов	1 015	4.0	357	2.5	658	8.0
- прочих резидентов	5 937	26.0	7 019	48.4	-1 082	-13.0
- прочих нерезидентов	163	1.0	0	0.0	163	2.0
3. От переоценки приобретенных долевых	163	1.0	4 687	32.4	-4 524	-56.0

ценных бумаг, всего, в т.ч.:						
- кредитных организаций-резидентов	0	0.0	0	0.0	0	0.0
- прочих резидентов	0	0.0	4 687	32.4	-4 687	-58.0
- прочих нерезидентов	163	1.0	0	0.0	163	2.0
4. От операций с ПФИ (фьючерсы), базовым активом которых является иностранная валюта	0	0.0	502	3.5	-502	-6.0
5. От операций с ПФИ (фьючерсы), базовым активом которых являются ценные бумаги	1 942	9.0	569	3.9	1 373	17.0
6. От операций с ПФИ (фьючерсы), базовым активом которых являются другие базисные активы	12 878	57.0	1 347	9.3	11 531	142.0
Итого:	22 583	100.0	14 481	100.0	8 102	100.0

	на 01.01.2017					
	Доходы		Расходы		Чистый доход	Удельный вес, %
	тыс. руб.	Удельный вес, %	тыс. руб.	Удельный вес, %		
1. От переоценки приобретенных долговых ценных бумаг Российской Федерации	406	1.0	0	0.0	406	-37.9
2. От операций с приобретенными долевыми ценными бумагами, всего, в т.ч.:	23 747	77.0	11 230	35.3	12 517	-1 169.8
- кредитных организаций-резидентов	4 438	14.0	3 315	10.4	1 123	-105.0
- прочих резидентов	19 309	63.0	7 915	24.9	11 394	-1 064.8
- прочих нерезидентов	0	0.0	0	0.0	0	0.0
3. От переоценки приобретенных долежных ценных бумаг, всего, в т.ч.:	0	0.0	15 392	48.3	-15 392	1 438.5
- кредитных организаций-резидентов	0	0.0	0	0.0	0	0.0
- прочих резидентов	0	0.0	15 229	47.8	-15 229	1 423.3
- прочих нерезидентов	0	0.0	163	0.5	-163	15.2
4. От операций с ПФИ (фьючерсы), базовым активом которых является иностранная валюта	612	2.0	508	1.6	104	-9.7
5. От операций с ПФИ (фьючерсы), базовым активом которых являются ценные бумаги	5 746	19.0	1 445	4.5	4 301	-402.0
6. От операций с ПФИ (фьючерсы), базовым активом которых являются другие базисные активы	262	1.0	3 268	10.2	-3 006	280.9

Итого:	30 773	100.0	31 843	100.0	-1 070	100.0
---------------	---------------	--------------	---------------	--------------	---------------	--------------

5.5 Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи

	на 01.01.2018			на 01.01.2017		
	Доходы	Расходы	Чистый доход	Доходы	Расходы	Чистый доход
От операций с приобретенными долевыми ценными бумагами прочих резидентов	0	0	0	483	309	174
Итого:	0	0	0	483	309	174

5.6 Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	на 01.01.2018					
	Доходы		Расходы		Чистый доход	Удельный вес, %
	тыс. руб.	Удельный вес, %	тыс. руб.	Удельный вес, %		
От валютно-обменных операций с безналичной иностранной валютой	45 811	76.4	28 258	92.2	17 553	59.8
- Долларов США	29 471	49.2	20 008	65.2	9 463	32.2
- Евро	15 913	26.5	8 018	26.2	7 895	26.9
- Японских иен	427	0.7	232	0.8	195	0.7
От валютно-обменных операций с наличной иностранной валютой	13 743	22.9	2 384	7.8	11 359	38.7
- Долларов США	9 694	16.2	2 013	6.6	7 681	26.2
- Евро	4 049	6.7	371	1.2	3 678	12.5
- Японских иен	0	0.0	0	0.0	0	0.0
От применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора, от изменения курса иностранной валюты	435	0.7	0	0.0	435	1.5
Итого:	59 989	100.0	30 642	100.0	29 347	100.0

	на 01.01.2017					
	Доходы		Расходы		Чистый доход	Удельный вес, %
	тыс. руб.	Удельный вес, %	тыс. руб.	Удельный вес, %		
От валютно-обменных операций с безналичной	256 571	90.5	255 217	98.0	1 354	5.9

иностранной валютой						
- Долларов США	48 467	17.1	36 929	14.2	11 538	50.5
- Евро	207 301	73.1	217 743	83.6	-10 442	-45.7
- Японских иен	803	0.3	545	0.2	258	1.1
От валютно-обменных операций с наличной иностранной валютой	26 872	9.5	5 371	2.0	21 501	94.1
- Долларов США	18 717	6.6	3 758	1.4	14 959	65.5
- Евро	8 155	2.9	1 613	0.6	6 542	28.6
- Японских иен	0	0.0	0	0.0	0	0.0
От применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора, от изменения курса иностранной валюты	0	0.0	0	0.0	0	0.0
Итого:	283 443	100.0	260 588	100.0	22 855	100.0

5.7 Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

	на 01.01.2018				
	Доходы		Расходы		Чистый доход
	тыс. руб.	Удельный вес, %	тыс. руб.	Удельный вес, %	
- Долларов США	525 248	66.7	526 013	66.8	-765
- Евро	254 140	32.3	253 973	32.2	167
- Японских иен	7 595	1.0	7 598	1.0	-3
Итого:	786 983	100.0	787 584	100.0	-601

	на 01.01.2017				
	Доходы		Расходы		Чистый доход
	тыс. руб.	Удельный вес, %	тыс. руб.	Удельный вес, %	
- Долларов США	1 687 820	62.5	1 699 019	63.1	-11 199
- Евро	1 001 966	37.1	983 900	36.5	18 066
- Японских иен	11 516	0.4	11 553	0.4	-37
Итого:	2 701 302	100.0	2 694 472	100.0	6 830

5.8 Доходы от участия в капитале других юридических лиц

Дивиденды от вложений в акции	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	тыс. руб.	Удельный вес, %	тыс. руб.	Удельный вес, %
Финансовая деятельность	505	10.3	1 018	6.0
Добыча полезных ископаемых	1 849	37.4	9 221	54.0
Обрабатывающие производства	1 579	32.1	1 803	10.6

Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	249	5.1	745	4.4
Транспорт и связь	0	0.0	8	0.0
Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования, технических испытаний; научные исследования и разработки	210	4.3	75	0.4
Деятельность в сфере информационных услуг и коммуникаций; издательская деятельность	534	10.8	1 926	11.3
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	0	2 074	12.1
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	0	0	197	1.2
Итого доходы от участия в капитале других юридических лиц	4 926	100.0	17 067	100.0

5.9 Комиссионные доходы

	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	тыс. руб.	Удельный вес, %	тыс. руб.	Удельный вес, %
От открытия и ведения банковских счетов, всего, в т.ч.:	1 885	1.1	1 869	1.7
- юридических лиц резидентов и нерезидентов	1010	0.5	884	0.8
- индивидуальных предпринимателей	84	0.1	19	0.0
- физических лиц резидентов и нерезидентов	791	0.5	966	0.9
От расчетного и кассового обслуживания, всего, в т.ч.:	55 018	33.0	60 337	54.0
- юридических лиц резидентов и нерезидентов	43 284	26.0	48 311	43.2
- индивидуальных предпринимателей	2 546	1.5	2 743	2.5
- физических лиц резидентов и нерезидентов	9 188	5.5	9 283	8.3
От осуществления переводов денежных средств, всего, в т.ч.:	13 599	8.2	14 663	13.1
- по банковским счетам по поручению юридических лиц резидентов и нерезидентов	0	0	157	0.1
- по банковским счетам по поручению индивидуальных предпринимателей	0	0.0	5	0.0
- без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств, физическими лицами резидентами и нерезидентами	8 124	4.9	7 854	7.0
- прочие доходы от оказания услуг платежной инфраструктуры	5 475	3.3	6 647	6.0

От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств с юридическими лицами резидентами и нерезидентами	95 782	57.4	34 288	30.7
По брокерским операциям и депозитарное обслуживание физических лиц резидентов и нерезидентов	142	0.1	209	0.2
От других операций, всего, в т.ч.:	357	0.2	343	0.3
- с юридическими лицами резидентами и нерезидентами	264	0.2	273	0.3
- с индивидуальными предпринимателями	24	0.0	26	0.0
- физическими лицами резидентами и нерезидентами	69	0.0	44	0.0
Итого комиссионные доходы	166 783	100.0	111 709	100.0

5.10 Комиссионные расходы

	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	тыс. руб.	Удельный вес, %	тыс. руб.	Удельный вес, %
Комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	103	0.3	144	0.5
Расходы за расчетное и кассовое обслуживание	4 131	13.1	3 730	13.3
Расходы на услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	26 468	84.2	23 385	83.7
Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	438	1.4	217	0.8
Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги	131	0.4	192	0.7
Другие комиссионные расходы	189	0.6	274	1.0
Итого комиссионные расходы	31 460	100.0	27 942	100.0

5.11 Изменение резерва по прочим потерям

	на 01.01.2018				
	Создание		Восстановление		Изменение резерва
	тыс. руб.	Удельный вес, %	тыс. руб.	Удельный вес, %	
По условным обязательствам кредитного характера	619 016	94.5	620 198	95.1	1 182
По задолженности по комиссиям	80	0.0	127	0.0	47
По финансово-хозяйственным операциям	34 591	5.3	30 238	4.7	-4 353

По незавершенным расчетам с платежными системами	1 063	0.2	1 054	0.2	-9
По оценочным обязательствам некредитного характера (по не урегулированным спорам и не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам)	286	0.0	286	0.0	0
Итого:	655 036	100.0	651 903	100.0	-3 133

	на 01.01.2017				
	Создание		Восстановление		Изменение резерва
	тыс. руб.	Удельный вес, %	тыс. руб.	Удельный вес, %	
По условным обязательствам кредитного характера	277 952	95.2	277 594	96.0	-358
По задолженности по комиссиям	553	0.2	693	0.2	140
По финансово-хозяйственным операциям	5 652	1.9	3 071	1.1	-2 581
По незавершенным расчетам с платежными системами	7 589	2.6	7 771	2.7	182
По оценочным обязательствам некредитного характера (по не урегулированным спорам и не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам)	271	0.1	0	0.0	-271
Итого:	292 017	100.0	289 129	100.0	-2 888

5.12 Прочие операционные доходы

	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	тыс. руб.	Удельный вес, %	тыс. руб.	Удельный вес, %
Доходы по привлеченным депозитам физических лиц резидентов и нерезидентов	568	2.3	1 144	7.6
Доходы от операций доверительного управления имуществом физических лиц резидентов и нерезидентов	187	0.8	1 188	7.9
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	2 453	10.0	3 103	20.8
Доходы от сдачи имущества в аренду	931	3.8	930	6.2
Неустойки (штрафы, пени) по банковским операциям и сделкам (кроме операций привлечения и предоставления денежных средств)	6	0.0	4	0.0
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году (расчеты с бюджетом по налогам и сборам)	0	0.0	4 336	28.9
Доходы от корректировки обязательств по прочим выплатам вознаграждений работникам со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового	7 586	30.8	522	3.5

отчетного периода				
Доходы от списания обязательств и востребованной кредиторской задолженности	9 971	40.5	3 312	22.1
Прочие операционные доходы	2 900	11.8	453	3.0
Итого прочие операционные доходы	24 602	100.0	14 992	100.0

5.13 Операционные расходы

	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	тыс. руб.	Удельный вес, %	тыс. руб.	Удельный вес, %
Расходы по предоставленным кредитам, всего, в т.ч.:	0	0.0	374 622	38.7
- юридическим лицам - резидентам	0	0.0	258 565	26.7
- физическим лицам - резидентам	0	0.0	115 774	12.0
- физическим лицам - нерезидентам	0	0.0	283	0.0
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, и другие вознаграждения	212 086	38.1	219 655	22.7
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации	53 711	9.7	54 840	5.7
Другие расходы на содержание персонала, включая расходы на перемещение персонала	1 416	0.3	1 396	0.1
Расходы от выбытия основных средств, нематериальных активов и прочего имущества	3 644	0.7	1 032	0.1
Расходы, связанные с содержанием и ремонтом основных средств, нематериальных активов и прочего имущества	58 698	10.5	65 041	6.7
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	22 116	4.0	14 837	1.5
Расходы на арендную плату	66 046	11.8	71 919	7.4
Расходы на приобретение, установку, обновление и сопровождение программного обеспечения	29 320	5.3	33 784	3.5
Расходы на служебные командировки	32	0.0	210	0.0
Расходы на охрану	17 835	3.2	17 907	1.8
Расходы на рекламу	183	0.0	1 138	0.1
Представительские расходы	417	0.1	578	0.1
Расходы на услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	47 950	8.6	22 450	2.3
Расходы на аудит	1 248	0.2	640	0.1

Расходы на страхование	30 955	5.6	50 017	5.2
Консультационные услуги	840	0.2	0	0.0
Расходы по обеспечению информационной безопасности	5564	1.0	0	0.0
Другие организационные и управленческие расходы	3117	0.6	36 984	3.8
Прочие операционные расходы и расходы связанные с обеспечением деятельности Банка	481	0.1	1 572	0.2
Итого операционные расходы	555 659	100.0	968 622	100.0

5.14 Возмещение (расход) по налогам

	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	тыс. руб.	Удельный вес, %	тыс. руб.	Удельный вес, %
Налог на прибыль в Федеральный бюджет	492	1.0	4 645	5.7
Корректировка налога на прибыль в Федеральный бюджет на отложенный налог на прибыль	-114		948	
Налог на прибыль в бюджет города Москвы	2 685	4.3	40 322	49.6
Корректировка налога на прибыль в бюджет города Москвы на отложенный налог на прибыль	-1 022		8 481	
Налог на прибыль в бюджет Московской области	105	0.3	1 479	1.6
Корректировка налога на прибыль в бюджет Московской области на отложенный налог на прибыль	-6		52	
Налог на прибыль с доходов, полученных в виде дивидендов по акциям	682	1.8	2 151	2.2
Налог на доходы по государственным ценным бумагам	1 077	2.8	1 138	1.2
НДС	33 961	88.5	38 573	39.2
Налог на имущество	159	0.4	209	0.2
Транспортный налог	82	0.2	82	0.1
Уплаченная госпошлина	292	0.7	231	0.2
Итого:	38 393	100.0	98 311	100.0

6. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Контроль за достаточностью капитала Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка

функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на необходимом уровне. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

В течение 2017 и 2016 годов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

Показатели достаточности базового и основного капитала, а также показатель достаточности собственных средств на начало и конец отчетного года представлены в таблице:

	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
	Фактическое значение, %	Нормативное значение Банка России, %	Фактическое значение, %	Нормативное значение Банка России, %
Базовый капитал (Н1.1)	24.4	4.5	30.0	4.5
Основной капитал (Н1.2)	24.4	6.0	30.0	6.0
Собственные средства (Н1.0)	24.5	8.0	30.0	8.0

Данные бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала

Номер п/п	Бухгалтерский баланс (форма 0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (форма 0409808 Раздел 1)		
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24,26	940 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	940 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	940 000
2	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	90 868	X	X	X
2.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал	X	15 716	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	9	15 716
2.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	3 929	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	3 929
3	Резервный фонд	27	47 000	Резервный фонд	3	47 000

4	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет, всего, в том числе:	33	830 616	X	X	X
4.1	отнесенные в базовый капитал	X	830 616	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	830 616
4.2	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	0
5	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство, всего, в том числе:	29	21	X	X	X
5.1	отнесенные в дополнительный капитал	X	21	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	21
6	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, всего, в том числе:	34	11 167	X	X	X
6.1	отнесенные в базовый капитал	X	0	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года	2.2	0
6.2	отнесенные в дополнительный капитал	X	11 167	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	11 167
7	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив), всего, в том числе:	28	0	X	X	X
7.1	отнесенные в базовый капитал	X	0	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года	2.2	0
8	Прочие активы, всего, в том числе:	12	87 310	X	X	X
8.1	отнесенные в базовый капитал	X	0	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года	2.2	0
8.2	отнесенные в дополнительный капитал	X	3 371	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	-3 371
9	Величина резерва, фактически недосозданного по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России	X	0	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	-236

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение года в составе капитала Банка для каждого вида активов, представлена в таблице:

Актив (инструмент), по которому формируются резервы на возможные потери	2018 год			2017 год		
	Расход на создание резервов	Доход от восстановления резервов	Влияние на капитал	Расход на создание резервов	Доход от восстановления резервов	Влияние на капитал
1. Предоставленные кредиты, с учетом начисленных процентов, всего, в т.ч.:	1 094 070	1 096 307	2 237	1 433 727	1 753 863	320 136
- юридическим лицам-резидентам	931 294	961 164	29 870	881 371	1 053 992	172 621
- физическим лицам-резидентам	147 926	120 293	-27 633	547 381	694 332	146 951

- физическим лицам-нерезидентам	14 850	14 850	0	4 975	5 539	564
2. Денежные средства, размещенные на счетах в кредитных организациях-резидентах, с учетом начисленных процентов	44 487	46 539	2 052	468 670	468 879	209
3. Депозиты, размещенные в кредитных организациях-резидентах, с учетом начисленных процентов	29	54	25	1 817	1 822	5
4. Учетные векселя кредитных организаций-резидентов, с учетом начисленных процентов (дисконтов)	0	0	0	0	0	0
5. Уплаченная бенефициару банковская гарантия	4 449	4 078	-371	5 902	2 951	- 2 951
6. Задолженность по комиссиям	80	127	47	553	693	140
7. Финансово-хозяйственные операции	34 591	30 238	-4 353	5 652	3 070	-2 581
8. Незавершенные расчеты с платежными системами	1 063	1 054	-9	7 589	7 771	182
9. Оценочные обязательства некредитного характера	34 430	17 249	-17 181			
10. Оценочные обязательства некредитного характера (по не урегулированным спорам и не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам)	286	286	0	271	0	-271
11. Условные обязательства кредитного характера	619 016	620 198	1 182	277 952	277 594	-358
Итого:	1 832 501	1 816 230	16 371	2 202 133	2 516 644	314 511

7. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах и показателе финансового рычага

Банком было принято решение не включать в расчет нормативов Н2, Н3 и Н4 показатели Овм*, Овт*, О*, поэтому данные показатели принимались в расчет с нулевым значением.

При определении в целях расчета нормативов достаточности капитала банка величины кредитного риска по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов и производным финансовым инструментам, которые обеспечены соответствующими способами исполнения обязательств заемщика (контрагента), банк применял подходы, предусмотренные в пункте 2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 г. N 180-И "Об обязательных нормативах банков".

В течение 2017 и 2016 годов Банк не нарушал установленные Банком России предельные значения экономических нормативов.

Значение показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный год существенно не изменились.

Наименование показателя	на 01.01.2018	на 01.01.2017	Изменение, %
Основной капитал, тыс. рублей	1 797 971	1 804 433	-0.4
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. рублей	7 779 760	7 259 662	+7.2
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	23.1	24.9	-1.8

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 01.01.2018 года и на 01.01.2017 года у Банка не было недоступных для использования денежных средств и их эквивалентов.

В течение 2016 и 2017 годов Банк не проводил инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

По состоянию на 01.01.2018 года и 01.01.2017 года Банк располагал неиспользованными кредитными средствами по Генеральному кредитному договору с Банком России на предоставление кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг, в размере 300 млн. рублей.

9. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

В соответствии с установками Банка России, процедуры управления рисками и капиталом Банка проводятся в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 года №3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы" и применяются с 01.01.2017 года.

В процессе работы Банк сталкивается с различными видами рисков, реализация которых способна препятствовать достижению целей деятельности и выполнению функций Банка. Данные виды рисков укрупненно подразделяются на финансовые, нефинансовые, значимые и иные.

Финансовые риски - риски финансовых потерь, которые могут возникнуть в результате владения финансовыми активами и совершения операций с финансовыми инструментами:

-кредитный риск - риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком;

-рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы:

- процентный риск - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке;

- фондовый риск - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги;

- валютный риск - величина рыночного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте;

- товарный риск - величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

- процентный риск банковской книги - процентный риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на потоки денежных средств, включает:

- риск, возникающий из-за несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок;

- базисный риск, возникающий из-за несовпадения степени изменения процентных ставок по активам и обязательствам, чувствительным к изменению процентных ставок, со схожим сроком до погашения (сроком пересмотра процентных ставок);

- риск досрочного погашения (пересмотра процентных ставок) активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок.

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

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

-риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и ее способности продолжать свою деятельность.

Нефинансовые риски:

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

-регуляторный риск (комплаенс-риск), то есть риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;

-стратегический риск - риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов;

-риск потери деловой репутации - риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

В целях выявления, оценки, агрегирования и контроля за объемами значимых рисков и иных видов рисков, которые в сочетании со значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, в Банке на постоянной основе функционирует система управления рисками и капиталом. Система управления рисками и капиталом является частью общей системы управления Банком и направлена на обеспечение его устойчивого развития в рамках реализации стратегии развития.

В Банке утверждена методология определения значимых рисков, которая основывается на системе показателей, позволяющих определить значимые для Банка риски. Банк регулярно, не реже одного раза в год, осуществляет оценку рисков, присущих его деятельности, на предмет их значимости. В случае, если произошли значительные изменения во внешней среде и/или внутри Банка, которые могут повлиять на профиль риска Банка, Банком проводится внеплановая идентификация рисков. Виды рисков, которые, согласно установкам Банка России, учитываются при расчете нормативов достаточности капитала кредитных организаций, а именно Кредитный, Рыночный, Операционный признаются значимыми для Банка. Оценка значимости иных видов рисков осуществляется на основе вышеназванной методологии определения значимых для Банка рисков. В отношении каждого из значимых рисков в Банке определена методология оценки данного вида риска и определения потребности в капитале, процедуры стресс-тестирования.

Источники возникновения значимых рисков подразделяются на внутренние и внешние.

Источники возникновения Кредитного риска:

Возникновение кредитного риска возможно, как на уровне отдельной ссуды, так и на уровне кредитного портфеля Банка.

К источникам возникновения кредитного риска **на уровне отдельной ссуды** относятся:

- неспособность заемщика к созданию денежного потока, необходимого для возврата и обслуживания долга;
- нарушения заемщиками (контрагентами) Банка условий договоров;
- риск ликвидности залога;
- риск невыполнения обязательств третьими лицами, ответственными за возврат ссуды;
- моральные и этические характеристики заемщика.

К источникам возникновения кредитного риска **на уровне кредитного портфеля** Банка относятся:

- чрезмерная концентрация и диверсификация активов по какому либо из показателей;
- изменение курсов валют - для активов, в иностранной валюте;

Источники возникновения рыночного риска:

К внутренним источникам возникновения рыночного риска относятся:

- злонамеренные манипуляции при приобретении/реализации финансовых инструментов;

-ошибочные действия по приобретению/реализации финансовых инструментов, в том числе по срокам и в количественном выражении.

К внешним источникам возникновения рыночного риска относятся:

-изменения рыночной стоимости ценных бумаг, имеющих справедливую стоимость - неблагоприятное изменение рыночных цен на фондовые ценности - ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении, и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных с состоянием их эмитента и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;

-изменения курсов иностранных валют;

-несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;

-несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);

-изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);

-для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);

-широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск);

-нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров.

Источники возникновения операционного риска.

К внутренним источникам возникновения операционного риска относятся:

-несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете;

-несоблюдение служащими Банка установленных порядков и процедур;

- неэффективность внутреннего контроля Банка.

К внешним источникам возникновения операционного риска относятся:

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;

- сбои в функционировании систем и оборудования, находящиеся вне контроля Банка;

- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

Организационная структура управления рисками и капиталом Банка сформирована с учетом требований отсутствия конфликта интересов и обеспечивает разделение функций и полномочий органов управления, подразделений и ответственных работников при принятии и управлении рисками.

Предусматривается вовлеченность высших органов управления Банка в систему управления рисками и капиталом.

Совет Директоров Банка принимает участие в разработке, утверждении и реализации ВПОДК Банка. Совет Директоров Банка несет ответственность за надлежащее функционирование системы управления рисками и за надлежащий контроль за ее функционированием.

Совет Директоров утверждает:

- Стратегию управления рисками и капиталом;

- Порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка и осуществляет контроль за его реализацией.

Исполнительные органы Банка обеспечивают применение ВПОДК в Банке.

Единоличный (Председатель Правления) и коллегиальный (Правление) исполнительные органы Банка утверждают процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе Стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Советом Директоров Банка, а также обеспечивают выполнение ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне.

Совет директоров и исполнительные органы Банка не реже одного раза в год рассматривают вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК.

В процессе формирования стратегии развития Банка ВПОДК подвергаются оценке на предмет их соответствия новым условиям деятельности, изменяющимся характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков.

Банк обеспечивает распределение между структурными подразделениями функций, связанных с принятием и управлением рисками, таким образом, чтобы осуществление операций (сделок), связанных с принятием рисков и управление рисками не являлись функциями одного структурного подразделения.

В Банке функционируют Служба управления рисками, Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита, осуществляющие свои функции на постоянной основе. Руководители Службы управления рисками, Службы внутреннего контроля и Службы внутреннего аудита соответствуют квалификационным требованиям, установленным Указанием Банка России от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации» и требованиям к деловой репутации, установленным пунктом первой части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности». Руководитель Службы управления рисками находится в непосредственном подчинении Председателя Правления Банка. Руководитель и работники Службы управления рисками состоят в штате Банка.

Управление рисками и капиталом в Банке строится исходя из соблюдения принципа «3 линии защиты»:

- Принятие рисков (1-ая линия защиты). Подразделения, принимающие риски, должны стремиться к достижению оптимального соотношения доходности и риска, следовать поставленным целям по развитию и по соотношению доходности и риска, осуществлять мониторинг решений по принятию риска, учитывать профили рисков клиентов и рекомендации подразделений, управляющих рисками, при совершении операций и заключении сделок, внедрять эффективные бизнес-процессы, участвовать в процессах идентификации и оценки рисков, соблюдать требования внутренних нормативных документов, в том числе в части управления рисками.

- Управление рисками (2-ая линия защиты). Подразделения, отвечающие за управление рисками разрабатывают стандарты управления рисками, организуют процесс управления рисками, определяют принципы, лимиты и ограничения, проводят мониторинг уровня рисков и формируют отчетность по риск-менеджменту, проверяют соответствие уровня рисков установленным лимитам, в том числе склонность к риску, консультируют по вопросам управления рисками, разрабатывают модели оценки рисков, обеспечивают идентификацию и оценку рисков, рассчитывают агрегированную оценку рисков.

- Аудит системы управления рисками (3-ая линия защиты). Внутренний аудит проводит оценку эффективности системы управления рисками и информирует Совет Директоров, исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и капиталом и действиях, предпринятых для их устранения.

Для наиболее эффективного управления рисками и капиталом важное значение имеет организационная структура и функции органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом. Организационная структура управления банковскими рисками и капиталом включает в себя:

- Общее собрание участников
- Совет Директоров
- Исполнительные органы Банка (Правление Банка, Председатель Правления Банка)
- Кредитный Комитет
- Комитет по управлению активами, пассивами и рисками
- Службу управления рисками
- Службу внутреннего аудита
- Службу внутреннего контроля
- Службу финансового мониторинга
- Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг
- Управление учета банковских операций и отчетности
- Планово-аналитический отдел
- Руководителей высшего звена
- Функциональные подразделения Банка.

Основополагающим подходом в работе Банка является подход, при котором результаты решения организационных задач управления вышестоящего уровня используются в качестве обобщенных требований к нижестоящему уровню управления. На каждом уровне иерархии реализовываются задачи управления банковскими рисками и капиталом.

Распределение полномочий и ответственности между Советом Директоров, исполнительными органами, подразделениями и работниками, ответственными за управление рисками и капиталом Банка приводится ниже.

К компетенции Общего собрания участников Банка относятся:

- определение приоритетных направлений деятельности Банка, принципов образования и использования его имущества;
- принятие решения о внесении изменений в Устав Банка;

- принятие решений об увеличении/уменьшении уставного капитала, изменении долей участников;

- принятие решения в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и Устава Банка об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность;

- назначение Председателя Правления Банка и досрочное прекращение его полномочий;

- избрание членов Совета Директоров Банка, прекращение их полномочий;

- избрание членов Ревизионной комиссии (ревизора) Банка и прекращение их полномочий, утверждение Положения о Ревизионной комиссии (ревизоре) Банка;

- утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;

- принятие решения о распределении прибылей и убытков Банка;

- принятие решения о реорганизации или ликвидации Банка;

- принятие решения по иным вопросам, предусмотренным законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

К компетенции Совета Директоров относится:

- утверждение организационной структуры Банка;

- назначение членов Правления Банка и досрочное прекращение их полномочий;

- принятие решений об обязанностях членов Совета Директоров Банка, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию участников Банка;

- утверждение (принятие) документов, определяющих основные значимые направления деятельности Банка, в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и Положением о Совете Директоров Банка, таких как стратегии, политики и др., в том числе:

- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

- утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

- утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю Службы управления рисками, руководителю Службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) организации, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка);

- утверждение, мониторинг и контроль системы оплаты труда, оценка ее соответствия стратегиям Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

- принятие решения о крупных вознаграждениях работникам Банка;

- проведение оценки на основе отчетов аудита соблюдения Председателем Правления Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом Директоров Банка;

- принятие решения в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и Устава Банка об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность;

- принятие решения в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и Устава Банка об одобрении крупной сделки;

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

- утверждение планового (целевого уровня капитала);

- утверждение плановых объемов операций, горизонтов планирования объемов операций и капитала;

- утверждение сценариев стресс-тестирования;

- утверждение склонности к риску Банка и перечня выбранных Банком количественных и качественных показателей склонности к риску;
- осуществление контроля за достаточностью капитала;
- осуществление контроля за эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом;
- осуществление контроля за соответствием применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом утвержденной стратегии управления рисками и капиталом Банка, характеру и масштабу деятельности Банка, а также последовательностью их применения в Банке. Контроль осуществляется на основании утвержденной внутрибанковской отчетности, формируемой в рамках ВПОДК и отчета Службы внутреннего аудита;
- осуществление контроля за разработкой и утверждением Правлением Банка процедур, необходимых для соблюдения стратегии ограничения банковских рисков;
- обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками;
- контроль за соответствием принятой в Банке системы стимулирования (вознаграждения) единоличного (коллегиального) исполнительного органа и руководителей подразделений Банка лучшей мировой практике по построению таких систем, обеспечивающей создание эффективных стимулов для осмотрительного управления рисками и недопущения чрезмерно рискованной деятельности;
- оценка эффективности управления банковскими рисками;
- контроль за деятельностью Исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками;
- принятие решения по иным вопросам, предусмотренным законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

К компетенции исполнительных органов Банка относится:

- Правление Банка:

- организует и осуществляет руководство оперативной деятельностью Банка, обеспечивает выполнение решений Общих собраний участников Банка и Совета Директоров Банка;
- определяет перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, и порядок работы с такой информацией;
- принимает решения о создании и упразднении комитетов и комиссий по отдельным направлениям банковской деятельности и утверждает их регламенты;

- осуществляет классификацию (реклассификацию) ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также прочих балансовых активов, условных обязательств кредитного характера, срочных сделок и прочих потерь, определяет размер расчетного резерва в случае возникновения ситуации их неоднозначной оценки службами и подразделениями Банка, а также в других случаях, предусмотренных внутрибанковскими положениями;

- устанавливает ответственность за выполнением решений Общего собрания участников и Совета Директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

- проверяет соответствие деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценивает соответствие содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;

- распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

- рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

- создает эффективные системы передачи и обмена информацией (документов, определяющих операционную политику и процедуры деятельности Банка), обеспечивающие поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;

- создает системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;

- оценивает риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимает меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;

- утверждает документы, регулирующие текущую внутреннюю деятельность Банка, не отнесенные к компетенции Общего собрания участников Банка и Совета Директоров Банка;

- рассматривает и решает другие вопросы деятельности Банка в пределах своей компетенции;

- утверждает процедуры управления рисками и капиталом на основе стратегии управления рисками и капиталом, утверждаемой Советом директоров Банка;

- утверждает процедуры проведения стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом, утверждаемой Советом директоров Банка;

- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на (установленном внутренними документами Банка уровне) должном уровне;

- текущий контроль за своевременностью выявления банковских рисков, адекватностью определения (оценки) их размера;
- распределяет полномочия и ответственность по управлению банковскими рисками между руководителями подразделений различных уровней, устанавливает порядок взаимодействия;
- принимает решения по иным вопросам, предусмотренным законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

- Председатель Правления Банка:

- осуществляет подготовку необходимых материалов и предложений для рассмотрения Общим собранием участников Банка и Советом Директоров Банка, обеспечивает выполнение принятых решений;
- обеспечивает выполнение текущих и перспективных планов Банка;
- издает приказы, распоряжения, а также утверждает инструкции и другие внутренние регламентирующие документы по оперативным вопросам деятельности Банка, обязательные для исполнения работниками Банка;
- утверждает штатное расписание, устанавливает должностные оклады, издает приказы о назначении на должности работников Банка, об их переводе и увольнении, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;
- вносит на рассмотрение Совета Директоров Банка предложения об изменении организационной структуры Банка;
- распределяет обязанности между своими заместителями, устанавливает степень ответственности заместителей и руководителей структурных подразделений за состоянием дел на порученных участках работы;
- утверждает и освобождает от должности Руководителя Службы управления рисками Банка;
- утверждает и освобождает от должности Руководителя Службы внутреннего контроля Банка;
- делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контролирует их исполнение;
- издает приказы, распоряжения, а также утверждает инструкции и другие внутренние регламентирующие документы по оперативным вопросам деятельности Банка, обязательные для исполнения работниками Банка;

- утверждает штатное расписание, устанавливает должностные оклады, издает приказы о назначении на должности работников Банка, об их переводе и увольнении, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;

- вносит на рассмотрение Совета Директоров Банка предложения об изменении организационной структуры Банка;

- осуществляет иные полномочия, не отнесенные законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания участников Банка, Совета Директоров Банка и Правления Банка.

- обеспечивает необходимыми ресурсами руководителей подразделений различных уровней в процессе их участия в управлении банковскими рисками;

- осуществляет контроль за своевременностью внедрения необходимых процедур управления рисками;

- осуществляет контроль за применением работниками Банка при исполнении ими служебных обязанностей принятой стратегии управления рисками.

- осуществляет иные полномочия, не отнесенные законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания участников Банка, Совета Директоров Банка и Правления Банка.

К компетенции Кредитного Комитета Банка относится:

- утверждение стандартов Банка по процессам, подпадающим под его компетенцию в соответствии с положением о Кредитном комитете.

- принятие решений по вопросам, подпадающим под его компетенцию в соответствии с положением о Кредитном комитете

К компетенции Комитета по управлению активами, пассивами и рисками относится:

- утверждение стандартов Банка по процессам и подходам к управлению достаточностью капитала, требования к нормативным документам участников Банка, описывающим внутренние методы и процедуры управления достаточностью капитала;

- участие в определении требований к капиталу Банка;

- участие в установлении лимитов, ограничивающих уровень достаточности капитала.

К компетенции Службы управления рисками относится:

- идентификация, оценка, агрегирование, мониторинг рисков;

- подготовка отчетности в рамках ВПОДК Банка;

-участие в разработке и совершенствовании стратегии Банка по управлению банковскими рисками и капиталом;

-участие в разработке внутрибанковских документов, необходимых для управления банковскими рисками;

-постоянное отслеживание соответствия показателей деятельности Банка установленным лимитам и регулярное доведение этой информации до руководства Банка для упреждающего управления рисками;

- контроль соблюдения допустимого уровня отдельных видов банковских рисков и уровня совокупного риска;

-проведение оценки потенциальных потерь вследствие реализации рисков (стресс-тестирование) и доведение ее результатов до руководства Банка;

-участие в разработке предложений и мер по изменению структуры и уровня банковских рисков;

-создание и совершенствование системы сбора, обработки и доведения до органов управления Банка информации о банковских рисках.

К компетенции Службы внутреннего аудита относится:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Общего собрания участников, Совета Директоров, исполнительных органов Банка);

- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;

- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;

- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Службы управления рисками Банка;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

К компетенции Службы внутреннего контроля относится:

- выявление комплаенс-риска (регуляторного), то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу, определенному внутренними документами Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или)

выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);

- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;

- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;

- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;

- иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

К компетенции Службы финансового мониторинга относится:

- организация разработки и представления правил внутреннего контроля (далее по тексту – ПВК) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее по тексту - ПОД/ФТ) на утверждение Председателю Правления Банка;

- принятие решений при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, в том числе при возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю, об отнесении операции клиента к операциям, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, о действиях Банка в отношении операции клиента, по которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а также в отношении клиента, совершающего такую операцию;

- организация представления и контроль за представлением сведений в уполномоченный орган;

- подготовка и представление не реже одного раза в год Совету Директоров Банка письменного отчета, согласованного с Председателем Правления Банка, о результатах реализации ПВК по ПОД/ФТ, рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ, представление Председателю Правления Банка текущей отчетности в сроки и в порядке, которые определяются внутренними документами Банка;

- иные функции в соответствии с внутренними документами Банка.

К компетенции Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг относится:

-осуществление контроля за соответствием деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также соблюдением внутренних документов профессионального участника, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг.

К компетенции Управления учета банковских операций и отчетности относится:

-формирование отчетности Банка о величине собственных средств (капитала), выполнении обязательных нормативов, резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности Банка.

К компетенции Планово-аналитического отдела относится:

-определение плановых финансовых показателей деятельности Банка;
-планирование необходимого капитала Банка исходя из ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), характера и масштабов планируемых операций, а также фазы цикла деловой активности.

К компетенции Руководителей высшего звена относится:

- обеспечение необходимыми ресурсами работников вверенных им подразделений в процессе их участия в управлении банковскими рисками;
- контроль за своевременностью внедрения необходимых процедур управления рисками в вверенных им подразделениях;
- контроль за применением принятой стратегии управления рисками и капиталом работниками вверенных им подразделений при исполнении ими служебных обязанностей;
- информирование Совета директоров, Правления Банка, Председателя Правления, Службы управления рисками, Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля о выявленных в вверенных им подразделениях случаях проявления рисков и/или возможного наступления их проявления;
- внесение предложений по улучшению систем управления рисками и капиталом.

К компетенции функциональных подразделений Банка относится:

- участие в процессе управления рисками в рамках своей компетенции, определённой положениями о подразделениях и иными внутренними документами, в том числе:

- предоставление в Службу управлению рисками, в Службу финансового мониторинга, Службу внутреннего контроля и в Службу внутреннего аудита информации, необходимой для осуществления ими своих функций;

- выполнение решений органов управления Банка по управлению рисками и капиталом;

- постоянный мониторинг и фиксация всех случаев реализации банковских рисков в процессе выполнения работниками своих обязанностей в рамках должностных инструкций;

- контроль за соблюдением при осуществлении своей деятельности допустимого уровня отдельных видов банковских рисков;

- участие в системе сбора информации о банковских рисках;

- реализация мер по снижению уровня банковских рисков;

- выработка предложений и мер по оптимизации бизнес-процессов;

- ответственность за выявление и контроль уровня операционного риска в зоне ответственности подразделения.

Внутренний аудит системы ВПОДК, осуществляется в виде плановых проверок не реже одного раза в год в соответствии с утвержденным Советом Директоров Банка Планом проверок или в виде внеплановых проверок при выявлении признаков нарушения ВПОДК. Проведение внешнего аудита системы ВПОДК осуществляется по решению Совета Директоров Банка.

В Банке осуществляется постоянный контроль со стороны Совета Директоров и исполнительных органов Банка за выполнением ВПОДК и их эффективностью.

Стратегия управления рисками и капиталом Банка разработана Банком с учетом рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, а также в соответствии с требованиями Банка России и иных нормативных актов Российской Федерации.

Стратегия является внутренним документом Банка, определяющим базовые принципы, в соответствии с которыми Банк, формирует систему управления рисками и капиталом.

При построении и реализации системы управления рисками и капиталом Банк руководствуется принципами из числа ниже перечисленных:

- Принцип комплексности предполагает выявление риск-факторов и объектов риска, определение склонности к риску на основе всестороннего анализа всех существующих и планируемых к вводу бизнес-процессов (продуктов) Банка, внедрение стандартных процедур работы Банка, соблюдение принципов единства методологических подходов при решении однотипных задач оценки и управления рисками, проведение процедур оценки и управления рисками.

- Принцип непрерывности предполагает проведение на регулярной основе необходимого набора упорядоченных, целенаправленных процедур, таких как оценка текущих рисков, включая мониторинг риск-параметров, пересмотр ключевых параметров системы управления рисками и порядка их установления, включая лимиты и иные ограничения, анализ технологии и регламентов функционирования системы управления рисками, проведение стресс-тестирования, предоставление руководству Банка отчётности.

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

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

- Принцип консерватизма предполагает, что при выборе метода оценки и управления рисками, определении приемлемого уровня рисков Банк исходит из принципа разумного сочетания надёжности системы управления рисками и капиталом и рентабельности деятельности. Принцип консерватизма также означает, что при оценке рисков в случае невозможности однозначно трактовать влияние риск-факторов на объекты риска Банк исходит из худшего варианта.

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

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

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

Система управления рисками и капиталом функционирует в Банке путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК), которые включают:

- методы и процедуры управления значимыми рисками;
- методы и процедуры управления капиталом, включая определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности и распределения капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности Банка;
- систему контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;
- отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК;
- систему контроля за выполнением ВПОДК и их эффективностью;
- документы, разрабатываемые Банком в рамках ВПОДК на принципах, изложенных в Стратегии управления рисками и капиталом.

Действие Стратегии управления рисками и капиталом распространяется на Банк в целом. Документы, разрабатываемые Банком в рамках ВПОДК, доводятся до сведения всех работников Банка, осуществляющих функции принятия и управления рисками.

Уполномоченные органы Банка осуществляют управление рисками и достаточностью капитала Банка, а также определяют требования к организации системы управления рисками и достаточностью капитала.

Система управления рисками и капиталом Банка функционирует в четком соответствии с установками и принципами, закрепленными в утвержденной Советом Директоров Банка Стратегии управления рисками и капиталом.

Банк разработал и применяет ВПОДК, соответствующие характеру и масштабу осуществляемых им операций, уровню и сочетанию рисков, применяя, тем самым, принцип пропорциональности.

В процессе формирования стратегии развития ВПОДК подвергаются оценке на предмет их соответствия новым условиям деятельности Банка, изменяющимся характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

ВПОДК Банка интегрированы в систему стратегического планирования, то есть результаты выполнения ВПОДК используются при принятии решений по развитию бизнеса (формировании стратегии развития) Банка в качестве основы для оценки необходимого Банку размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков.

В Банке на основании требований и установок Банка России, разработаны внутренние нормативные документы по управлению рисками. В данных документах изложена детальная информация о процедурах и методах управления отдельными видами рисков и капиталом.

Процедуры управления рисками, реализуемые посредством системы управления рисками в рамках ВПОДК позволяют Банку:

- выявлять риски, присущие Банку;
- выявлять потенциальные риски, которым может быть подвержен Банк;
- выделять значимые для Банка риски;
- осуществлять оценку значимых для Банка рисков;
- осуществлять агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- осуществлять контроль за объемами значимых для Банка рисков;
- обеспечивать выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком.

Банк не реже одного раза в год оценивает соответствие процедур управления рисками, в том числе процедур агрегирования рисков, текущей ситуации в Банке, в том числе на предмет охвата всех существенных направлений деятельности. При необходимости в процедуры управления рисками вносятся корректировки.

Управление рисками в Банке включает такие методы, как: мониторинг, лимитирование, хеджирование, диверсификация, принятие риска, отказ от риска. В случае если в результате наступления неблагоприятного события Банк несет потери, они могут быть покрыты за счет двух источников: резервов и собственного капитала Банка.

Определение приоритетных мер по контролю банковских рисков и капитала реализуется в Банке экономически эффективно, с оценкой соотношения расходов на внедрение контрольных процедур и размеров возможных потерь: стоимость мер контроля банковских рисков в разрезе видов рисков, должна быть меньше величины возможных

потерь Банка от этих рисков. Весь процесс управления рисками и капиталом неразрывно связан с бизнес-процессами и операциями Банка и ориентирован на поиск и принятие конкретных решений, которые позволят минимизировать возможные убытки.

В Банке применяется сочетание централизованного и децентрализованного подхода к управлению рисками и достаточностью капитала для обеспечения наибольшей эффективности.

Управление рисками и достаточностью капитала в Банке строится на основе использования современных информационных технологий, позволяющих повысить качество и оперативность принятия решений.

Методы управления рисками и достаточностью капитала постоянно совершенствуются, улучшаются процедуры, технологии и информационные системы с учетом поставленных стратегических задач, изменений во внешней среде, нововведений в международной практике.

Для целей обеспечения устойчивого и эффективного функционирования всей системы управления рисками в Банке предприниматься действия по развитию риск-культуры, основными задачами которой являются:

- получение работниками Банка знаний и навыков в сфере управления рисками посредством систематического обучения;
- правильное использование руководителями и работниками инструментов управления рисками в повседневной деятельности;
- формирование у работников навыков правильного и своевременного применения инструментов управления рисками;
- открытые и активные коммуникации в рамках Банка о ценностях и принципах риск-культуры.

Склонность к риску Банка устанавливается с учетом требований Банка России и определяется в виде совокупности количественных и качественных показателей, которые реализуются через систему лимитов. Банк осуществляет контроль за значимыми рисками путем сопоставления их объемов с установленными лимитами. Система лимитов имеет многоуровневую структуру, включающую, в частности:

- лимиты по значимым для Банка рискам;
- лимиты по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых для Банка рисков;
- лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом, корреспондентом, эмитентом ценных бумаг;

- лимиты по объему операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами.

Банк осуществляет контроль за соблюдением лимитов. В рамках контроля за установленными лимитами Банк определяет систему сигнальных значений - показателей, свидетельствующих о высокой степени использования лимита.

Таким образом, система лимитов Банка призвана устанавливать определённые ограничения на принятие Банком чрезмерных рисков. Задачами системы лимитов являются обеспечение формирования структуры активов и пассивов Банка, адекватной характеру и масштабам бизнеса Банка.

Результаты контроля лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) представляются Совету директоров, исполнительным органам, руководителям подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, а также с управлением принятыми рисками.

Выбор методов оценки рисков, применяемых в рамках ВПОДК, Банк определяет самостоятельно, исходя из масштабов своей деятельности и характера проводимых операций, в настоящее время Банк ограничивается методами оценки рисков, установленными Банком России: Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П, Положением Банка России N 346-П, Положением Банка России N 511-П, Инструкцией Банка России N180-И.

По состоянию на 01.01.2017 года процедуры управления рисками и капиталом Банка переработаны и приведены в соответствие с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 года № 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы".

Политика Банка в области снижения (минимизации) рисков предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам, и/или на уменьшение (ограничение) размера потенциальных потерь, мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка. Основопологающим методом минимизации рисков в Банке является разработка/построение организационной структуры, внутренних правил и процедур, таким образом, чтобы возможность возникновения факторов риска была сведена к минимуму. Следовательно, выявление и минимизация банковских рисков осуществляется Банком уже на этапе разработки банковских технологий. При этом особое внимание обращается на регламентирование операций, соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по

проводимым банковским операциям и другим сделкам, четкое разграничение полномочий при принятии решений на всех уровнях организационной структуры Банка. Кроме того, в целях снижения рисков Банк применяет:

- лимитирование - установление различных ограничений (лимитов);
- диверсификацию – распределение активов и пассивов по различным компонентам, например по типам контрагентов, регионам и географическим зонам, видам валют, срокам;
- резервирование, позволяющее минимизировать последствия возможных случаев реализации банковских рисков за счет формирования резервов на покрытие возможных потерь. Резервы создаются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России и внутренних нормативных документов Банка.
- поддержание достаточности капитала – способствует минимизации последствий реализации рисков, обеспечению стабильности функционирования Банка и защите вкладчиков и других кредиторов от возможных потерь.

Банк формирует отчетность по рискам в рамках ВПОДК Банка. Формирование отчетности осуществляется в соответствии с требованиями Банка России и с учетом рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору, согласно форматам, определенным внутренними нормативными документами Банка. В состав отчетности Банка, формируемой в рамках ВПОДК, входят следующие отчеты:

- о результатах выполнения ВПОДК Банка;
- о результатах стресс-тестирования;
- о размере и достаточности капитала Банка;
- о выполнении Банком обязательных нормативов;
- о значимых рисках и иных видах рисков, которые в сочетании со значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала в Банке.

Формы отчетов унифицированы таким образом, чтобы обеспечивать возможность:

- осуществлять обобщение информации по различным видам значимых рисков в целях проведения комплексного анализа степени подверженности Банка рискам;
- осуществлять оценку достаточности капитала на уровне Банка и оценивать потребность в капитале на перспективу;
- информировать органы управления Банка, подразделения, осуществляющие функции, связанные с принятием и управлением рисками, о результатах оценки достаточности капитала Банка.

Банк формирует отчетность в рамках ВПОДК на регулярной основе с различной периодичностью.

Отчеты о результатах выполнения ВПОДК Банка представляются Совету Директоров и исполнительным органам Банка ежегодно.

Отчеты о результатах стресс-тестирования представляются Совету Директоров и исполнительным органам Банка ежеквартально.

Отчеты о значимых рисках и иных видов рисков, которые в сочетании со значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала в Банке, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и достаточности капитала Банка представляются:

- Совету Директоров - ежеквартально;
- исполнительным органам Банка - не реже одного раза в месяц.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета Директоров и исполнительных органов Банка - по мере выявления указанных фактов.

Представление руководителю Службы управления рисками, руководителям подразделений и членам комитетов Банка, в компетенцию которых входит управление рисками, отчетов осуществляется в следующем порядке:

- отчеты о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также отчеты о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов в Банке ежедневно;
- отчеты о значимых рисках в части информации об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, - не реже одного раза в месяц.

Совет директоров, Правление и Председатель Правления, в рамках своей компетенции, рассматривают предоставляемую отчетность по ВПОДК и, наряду с предоставляемой различными подразделениями Банка формами управленческой отчетности, используют содержащуюся в ней информацию в ходе принятия управленческих решений, а также при принятии решений об изменении структуры и размера капитала, при разработке стратегии развития Банка.

Ниже приводится информация об объемах требований к капиталу и их изменениях по состоянию на квартальные даты 2017 года.

**Объемы требований к капиталу Банка и их изменения
по состоянию на квартальные даты 2017 года**

По состоянию на дату	Объемы требований к капиталу Банка (тыс. руб.)	Изменение значения требований к капиталу на отчетную дату в сравнении с аналогичными данными предыдущего отчетного периода (тыс. руб.)	Изменение значения требований к капиталу на отчетную дату в сравнении с аналогичными данными предыдущего отчетного периода %%	Значения требований к капиталу Банка за анализируемый период (тыс. руб.)		
				Максимальное	Минимальное	Среднее
01.01.2017	6 009 046	X	X	X	X	X
01.04.2017	6 097 808	88 762	1,46	6 097 808	6 009 046	6 053 427
01.07.2017	6 888 726	790 918	12,97	6 888 726	6 009 046	6 448 886
01.10.2017	7 406 304	515 578	7,51	7 406 304	6 009 046	6 707 675
01.01.2018	7 363 438	-42 866	-0,58	7 406 304	6 009 046	6 707 675

Из таблицы видно, что изменение требований к капиталу по состоянию на 01.01.2018 в сравнении с аналогичными данными на 01.01.2017 составило 22,54%, а в сравнении с аналогичными данными на 01.10.2017 составило -0,58%.

При проведении различных операций Банком учитывается возможность возникновения концентрации рисков и уделяется постоянное внимание работе по ее минимизированию. Деятельность Банка анализируется в разрезе видов и степени проявления возможной концентрации рисков.

Процедуры выявления, измерения и ограничения риска концентрации Банка соответствуют его бизнес-модели, характеру, сложности и масштабу осуществляемых Банком операций и требованиям, установленным Указанием Банка России N 3624-У, и охватывают все формы риска концентрации, присущие Банку. Система установленных показателей позволяет выявлять риск концентрации в отношении всех значимых рисков, крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка и связанных с банком лиц (групп связанных с банком лиц), секторов экономики и географических зон. Предусмотрена методология стресс-тестирования устойчивости Банка к риску концентрации. Результаты стресс-тестирования, учитываются в деятельности Банка и позволяют в полной мере ограничивать риски концентрации.

Мониторинг подверженности Банка каждой из форм риска концентрации осуществляется на постоянной основе, посредством контроля за приближением уровня риска концентрации к установленным лимитам, а также проводится комплекс мероприятий по снижению риска концентрации при приближении к установленным лимитам концентрации. Информация об уровне принятого Банком риска концентрации, о приближении уровня риска концентрации к установленным лимитам, а также о допущенных нарушениях установленных лимитов риска концентрации и порядке их устранения предоставляется Совету Директоров,

исполнительным органам Банка, а также руководителям подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием и управлением риском концентрации.

Банком определен комплекс мероприятий, направленных на снижение риска концентрации, при достижении сигнального значения лимита риска концентрации. К таким мероприятиям относятся:

- проведение детального анализа ситуации в секторах экономики, в отношении которых в Банке выявлен риск концентрации;
- проведение углубленного анализа кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;
- снижение лимитов по риску концентрации;
- использование дополнительного обеспечения;
- проведение операций (сделок), направленных на передачу части риска концентрации третьей стороне (например, операций секьюритизации);
- выделение дополнительного капитала для покрытия риска концентрации.

Выбор мероприятий осуществляется исходя из уровня принятого риска концентрации.

Ниже приводятся данные о концентрации рисков по различным характеристикам.

**Данные по крупнейшим концентрациям в разрезе
географических зон по состоянию на 01.01.2018**

Наименование географической зоны	ОКАТО	Сумма, тыс. руб.
Город Москва столица Российской Федерации город федерального значения	45	3 358 724
Город Санкт-Петербург город федерального значения	40	711 824
Волгоградская область	18	632 182
Московская область	46	226 364
Новосибирская область	50	128 474
Краснодарский край	03	121 151
Тюменская область	71	99 253
Свердловская область	65	76 342
Пермский край	57	62 099
Красноярский край	04	56 141
Итого по 10 крупнейшим		5 472 554

Из таблицы видно, что наибольшая концентрация по географическим зонам представлена городом Москва и составляет 61,37% от общей суммы 10-ти крупнейших концентраций.

**Данные по крупнейшим концентрациям в разрезе
географических зон по состоянию на 01.01.2017**

Наименование географической зоны	ОКАТО	Сумма, тыс. руб.
Город Москва столица Российской Федерации город федерального значения	45	3 179 974
Волгоградская область	18	657 522
Город Санкт-Петербург город федерального значения	40	280 750
Краснодарский край	03	65 055
Тюменская область	71	58 423
Московская область	46	23 936
Новосибирская область	50	19 962
Республика Башкортостан	80	16 864
Воронежская область	20	11 275
Нижегородская область	22	10 567
Итого по 10 крупнейшим		4 324 328

Из таблицы видно, что наибольшая концентрация по географическим зонам так же представлена городом Москва и составляет 73,54% от общей суммы 10-ти крупнейших концентраций.

**Данные по крупнейшим концентрациям в разрезе
валют состоянию на 01.01.2018**

Наименован ие статьи	Удел ьный вес от Всего актив ов/ пассив ов %%	Валюта								ИТОГО по статье	
		Рубль Российской Федерации (810)		Доллар США (840)		ЕВРО (978)		Японская Йена (372)			
		Сумма в рублевом эквивален те (тыс. руб.)	% отноше ние к Итого по статье	Сумма в рублевом эквивален те (тыс. руб.)	% отноше ние к Итого по статье	Сумма в рублево м эквивал енте (тыс. руб.)	% отношение к Итого по статье	Сумма в рублев ом эквивал енте (тыс. руб.)	% отношение к Итого по статье	Сумма в рублевом эквиваленте (тыс. руб.)	% отношение к Итого по статье
АКТИВЫ											
Всего АКТИВОВ (по ф.0409806)				5 457 405						100,00	
В том числе:											
Денежные средства (сч.202)	6,65	286 584	78,93	50 073	13,79	26 426	7,28	-	0,00	363 083	100,00
Средства кредитной организаци и в Центральн о банке Российской Федерации	4,14	226 042	100,00	-	0,00	-	0,00	-	0,00	226 042	100,00
Чистая ссудная задолженн ость	74,93	3 894 402	95,24	172 438	4,22	22 373	0,55	-	0,00	4 089 213	100,00
Итого по крупнейши м статьям актива	85,72	4 407 028	94,20	222 511	4,76	48 799	1,04	-	0,00	4 678 338	100,00
ПАССИВЫ											
Всего Обязательств (по ф.0409806)				3 628 601						100,00	

В том числе:											
Средства клиентов, не являющихся кредитным и организациями	97.39	2 986 552	84.51	342 652	9.70	198 343	5.61	6 323	0.18	3 533 870	100.00
в т.ч. Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	72.92	2 222 349	54.35	246 708	9.32	176 993	6.69	-	-	2 646 050	100.00

Из таблицы видно, что наибольшая концентрация по крупнейшим концентрациям актива и пассива в разрезе валют по состоянию на 01.01.2018 представлена как по активу так и по пассиву Рублем Российской Федерации и составляет 94,20% от общей суммы активов и 84,51% от общей суммы пассивов.

Данные по крупнейшим концентрациям в разрезе валют состоянию на 01.01.2017

Наименование статьи	Удельный вес от всего активов/пассивов %	Валюта								ИТОГО по статье		
		Рубль Российской Федерации (810)		Доллар США (840)		ЕВРО (978)		Японская Йена (372)				
		Сумма в рублевом эквиваленте (тыс. руб.)	% отношение к Итого по статье	Сумма в рублевом эквиваленте (тыс. руб.)	% отношение к Итого по статье	Сумма в рублевом эквиваленте (тыс. руб.)	% отношение к Итого по статье	Сумма в рублевом эквиваленте (тыс. руб.)	% отношение к Итого по статье	Сумма в рублевом эквиваленте (тыс. руб.)	% отношение к Итого по статье	
АКТИВЫ												
Всего АКТИВОВ (по ф.0409806)						6 344 158						100,00
В том числе:												
Денежные средства (сч.202)	2,67	132 209	78,12	22 085	13,05	14 934	8,82	-	0,00	169 228	100,00	
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3,23	205 192	100,00	-	0,00	-	0,00	-	0,00	205 192	100,00	
Чистая ссудная задолженность	77,23	4 758 227	97,11	120 897	2,47	20 713	0,42	-	0,00	4 899 837	100,00	
Итого по крупнейшим статьям актива	83,13	5 095 628	96,61	142 982	2,71	35 647	0,68	-	0,00	5 274 257	100,00	
ПАССИВЫ												
Всего Обязательств (по ф.0409806)						4 514 319						100,00

В том числе по крупнейшим статьям пассива:											
Средства клиентов, не являющихся кредитным и организациями	95,34	3 451 337	80,19	573 521	13,33	274 067	6,37	5 125	0,12	4 304 050	100,00
в т.ч. Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	78,3	2 728 109	55,68	553 827	15,67	252 813	7,15	-	0,00	3 534 749	100,00

Из таблицы видно, что наибольшая концентрация по крупнейшим концентрациям актива и пассива в разрезе валют по состоянию на 01.01.2017 г. представлена как по активу, так и по пассиву Рублем Российской Федерации и составляет 96,61% от общей суммы активов и 80,19% от общей суммы пассивов.

**Данные по крупнейшим концентрациям в разрезе
заемщиков и видов их деятельности
состоянию на 01.01.2018**

Тип контрагента (заемщика)	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес (%)
Банк России	1 350 000	30,85
Гос. органы	0	0,00
Небанковские кредитные организации	40 370	0,92
Банки	0	0,00
Юридические лица	2 041 586	46,65
ИП	0	0,00
Физические лица	944 467	21,58
Итого задолженность	4 376 423	100,00
Итого резервы	287 210	
Чистая ссудная задолженность	4 089 213	

Из таблицы видно, что наибольшая концентрация в разрезе заемщиков и видов их деятельности представлена юридическими лицами и составляет 46,65% от общей суммы.

**Данные по крупнейшим концентрациям в разрезе
заемщиков и видов их деятельности
состоянию на 01.01.2017**

Тип заемщика	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес (%)
Банк России	2 750 000	53,00
Гос. органы	0	0,00
Небанковские кредитные организации	39 767	0,77
Банки	0	0,00
Юридические лица	1 596 881	30,78
ИП	0	0,00
Физические лица	802 220	15,46
Итого задолженность	5 188 868	100,00
Итого резервы	289 031	
Чистая ссудная задолженность	4 899 837	

Из таблицы видно, что наибольшая концентрация в разрезе заемщиков и видов их деятельности представлена Банком России и составляет 53,00% от общей суммы.

Данные по крупнейшим концентрациям в разрезе видов экономической деятельности по состоянию на 01.01.2018

Наименование вида экономической деятельности	ОКВЭД	Сумма, тыс. руб.
Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	46	1 057 414
Строительство зданий	41	782 383
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	64	575 420
Производство кокса и нефтепродуктов	19	365 000
Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	47	357 149
Работы строительные специализированные	43	285 808
Производство химических веществ и химических продуктов	20	240 000
Операции с недвижимым имуществом	68	218 794
Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования; технических испытаний, исследований и анализа	71	187 543
Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	52	164 061
Итого по 10 крупнейшим		4 233 572

Из таблицы видно, что наибольшая концентрация в разрезе видов экономической деятельности представлена «Торговлей оптовой, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами» и составляет 24,98% от общей суммы по 10 крупнейшим концентрациям.

Данные по крупнейшим концентрациям в разрезе видов экономической деятельности по состоянию на 01.01.2017

Наименование вида экономической деятельности	ОКВЭД	Сумма, тыс. руб.
Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	46	1 001 301
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	64	738 799

Операции с недвижимым имуществом	68	554 872
Производство кокса и нефтепродуктов	19	319 700
Производство химических веществ и химических продуктов	20	240 001
Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	52	124 458
Деятельность органов государственного управления по обеспечению военной безопасности, обязательному социальному обеспечению	84	102 276
Деятельность вспомогательная в сфере финансовых услуг и страхования	66	72 344
Строительство зданий	41	57 345
Добыча сырой нефти и природного газа	06	53 962
Итого по 10 крупнейшим		3 265 058

Из таблицы видно, что наибольшая концентрация в разрезе видов экономической деятельности представлена «Торговлей оптовой, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами» и составляет 30,67% от общей суммы по 10 крупнейшим концентрациям.

**Данные о риске концентрации в разрезе акций-облигаций
по состоянию на 01.01.2018**

Вид инструмента	Объем требований, тыс. руб.	Доля от Капитала (%)
-облигации федеральных органов исполнительной власти и облигации Банка России	102 150	5,66
- акции кредитных организаций - резидентов (обыкновенные); - акции прочих резидентов (обыкновенные); - акции прочих резидентов (привилегированные)	67 558	3,74
ИТОГО:	169 708	9,40

**Данные о риске концентрации в разрезе акций-облигаций
по состоянию на 01.01.2017**

Вид инструмента	Объем требований, тыс. руб.	Доля от Капитала (%)
-облигации федеральных органов исполнительной власти и облигации Банка России	102 272	5,67
- акции прочих резидентов (обыкновенные); - акции прочих резидентов (привилегированные); - акции банков - нерезидентов	83 253	4,61
ИТОГО:	185 525	10,28

Из выше приведенных таблиц видно, что суммарный удельный вес акций и облигаций от Капитала Банка на 01.01.2018 незначительно, а именно на 0,88 п.п. снизился по сравнению с аналогичным показателем на 01.01.2017.

**Данные о риске концентрации в разрезе инструментов
по состоянию на 01.01.2018**

Вид инструмента	ПФИ (тыс. руб.)			
	На покупку базисного актива	Доля от Капитала (%)	На продажу базисного актива	Доля от Капитала (%)
фьючерсы	52 135	2,89	52 257	2,89

**Данные о риске концентрации в разрезе инструментов
по состоянию на 01.01.2017**

Вид инструмента	ПФИ (тыс. руб.)			
	На покупку базисного актива	Доля от Капитала (%)	На продажу базисного актива	Доля от Капитала (%)
фьючерсы	38 124	2,11	-	-

Из выше приведенных таблиц видно, что удельный вес фьючерсов на покупку базисного актива от Капитала Банка на 01.01.2018 незначительно, а именно на 0,78 п.п., вырос по сравнению с аналогичным показателем на 01.01.2017, а удельный вес фьючерсов на продажу базисного актива вырос на 2,89 п.п. по сравнению с аналогичным показателем на 01.01.2017.

9.1. Кредитный риск

В целях управления кредитный риском, возникающим в связи с вероятностью невыполнения перед Банком договорных обязательств заемщиком или контрагентом, применяются процедуры включающие: порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче в Банке; установление лимитов; требования, предъявляемые в Банке к обеспечению исполнения обязательств контрагентов (заемщиков), и методологию его оценки.

Методология оценки кредитного риска и определения требований к капиталу для его покрытия охватывает все виды операций Банка, которым присущ кредитный риск. Основная цель управления кредитным риском - повышение качества кредитного портфеля Банка путем минимизации его риска. Цель управления кредитным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере кредитного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) кредитного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления кредитным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения кредитным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

В целях минимизации риска осуществляется принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка. Этот процесс управления включает в себя: прогнозирование рисков, определение их вероятных

размеров и последствий, разработку и реализацию мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ними потерь.

Детализированная информация по типам контрагентов (заемщиков) в отраслевом и географическом разрезах по состоянию на 01.01.2018 г.

ОКАТО			ОКВЭД		
Код ОКАТО	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес (%)	Код ОКВЭД	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес (%)
Небанковские кредитные организации					
45	37 940	0,87		-	
50	2 430	0,06	64	40 370	1,18
Итого ОКАТО	40 370	0,92	Итого ОКВЭД	40 370	1,18
Банки					
45	1 350 000	30,85	64	1 350 000	39,34
Итого ОКАТО	1 350 000	30,85	Итого ОКВЭД	1 350 000	39,34
Юридические лица					
08	336	0,01	19	350 000	10,20
18	591 000	13,50	20	240 000	6,99
19	240 000	5,48	38	57 600	1,68
45	1 207 550	27,59	41	102 306	2,98
70	2 571	0,06	46	698 191	20,34
92	129	0,00	47	304 538	8,87
-	-	-	52	120 000	3,50
-	-	-	68	168 951	4,92
Итого ОКАТО	2 041 586	46,65	Итого ОКВЭД	2 041 586	59,49
Физические лица					
03	55 872	1,28	-	-	-
40	24 000	0,55			
45	842 396	19,25	-	-	-
46	22 178	0,51	-	-	-
70	21	0,00	-	-	-
Итого ОКАТО	944 467	21,58	Итого ОКВЭД	-	-
ВСЕГО ОКАТО	4 376 423	100,00	ВСЕГО ОКВЭД	3 431 956	100,00
Всего резерв	287 210				
Чистая ссудная задолженность	4 089 213				

Детализированная информация по типам контрагентов (заемщиков) в отраслевом и географическом разрезах по состоянию на 01.01.2017 г.

ОКАТО			ОКВЭД		
Код ОКАТО	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес (%)	Код ОКВЭД	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес (%)

Небанковские кредитные организации					
45	39 767	0,77	64	39 767	0,91
Итого ОКАТО	39 767	0,77	Итого ОКВЭД	39 767	0,91
Банки					
45	2 750 000	53,00	64	2 750 000	62,69
Итого ОКАТО	2 750 000	53,00	Итого ОКВЭД	2 750 000	62,69
Юридические лица					
18	462 000	8,90	19	296 000	6,75
40	240 000	4,63	20	240 000	5,47
45	891 930	17,19	46	650 930	14,84
70	2 951	0,06	52	120 000	2,74
			68	289 951	6,61
Итого ОКАТО	1 596 881	30,78	ИТОГО ОКВЭД	1 596 881	36,40
Физические лица					
03	59 287	1,14	-	-	-
45	742 140	14,30	-	-	-
46	698	0,01	-	-	-
70	95	0,00	-	-	-
Итого ОКАТО	802 220	15,46	Итого ОКВЭД		
ВСЕГО ОКАТО	5 188 868	100,00	ВСЕГО ОКВЭД	4 386 648	100,00
Итого резервы		289 031			
Чистая ссудная задолженность		4 899 837			

Динамика показателей кредитного риска

Краткое наименование показателя/ По состоянию на дату (тыс. руб.)	Совокупная величина крупных кредитных рисков	Совокупная величина кредитных требований Банка, а также кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера и производным финансовым инструментам в отношении участников (акционеров)	Совокупная величина кредитных требований к инсайдерам Банка, кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера и производным финансовым инструментам, заключенным с инсайдерами	Совокупная величина инвестиций Банка в акции (доли) других юридических лиц
01.01.2017	2 295 354	0	544	0
01.02.2017	2 310 479	0	530	0
01.03.2017	2 371 359	0	538	0
01.04.2017	2 393 614	0	655	0
01.05.2017	2 530 146	0	674	0
01.06.2017	2 529 013	0	2 114	0
01.07.2017	2 484 280	0	2 910	0
01.08.2017	2 515 919	0	2 858	0
01.09.2017	2 471 797	0	2 602	0
01.10.2017	2 610 314	0	2 570	0
01.11.2017	2 696 236	0	2 461	0
01.12.2017	2 535 493	0	2 178	0
01.01.2018	2 372 603	0	2 160	0

Данные о значении нормативов, характеризующих кредитный риск

Наименование норматива	Фактическое значение (%), на дату		Нормативное значение Банка России
	01.01.2018	01.01.2017	
Максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6	20,2	20,3	<=25%
Максимального размера крупных кредитных рисков Н7	131,4	127,2	<=800%
Максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) Н9.1	0	0	<=50%
Совокупной величины риска по инсайдерам банка Н10.1	0,1	0,0	<=3%
Максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	8,1	-	<=20%

Ниже представлена информация о классификации активов по группам риска.

Классификации активов по группам риска

Наименование показателя	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу (тыс. руб.) по состоянию на дату		Изменение показателя		Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска (тыс. руб.) по состоянию на дату		Изменение показателя	
	01.01.2018	01.01.2017			01.01.2018	01.01.2017		
Активы с коэффициентом риска 0% AR1_0	1 921 279	2 892 899	-971 620	-33,59	0	0	0	0
Активы с коэффициентом риска 20% AR2_0	397 582	53 225	344 357	646,98	79 508	10 433	69 075	662,08
Активы с коэффициентом риска 50% AR3_0	0	0	0	0	0	0	0	0
Активы с коэффициентом риска 100% AR4_0	2 098 390	2 401 520	-303 130	-12,62	1 935 540	2 305 033	-369 493	-16,03
Активы с коэффициентом риска 150% AR5_0	0	0	0	0	0	0	0	0
Активы с пониженным коэффициентом риска	70 660	57 317	13 343	23,28	10 132	9 863	269	2,73
Активы с повышенным коэффициентом риска	1 667 924	1 462 877	205 047	14,02	1 456 505	1 260 354	196 151	15,56
Кредиты на потребительские цели	6 286	3 917	2 369	60,48	17 266	11 501	5 765	50,13

Из таблицы видно, что наибольшее изменение по состоянию на 01.01.2018, в сравнении с аналогичными данными на 01.01.2017, претерпели Активы с коэффициентом риска 20% AR2_0, они увеличились в разрезе стоимости активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу на 646,98%, в разрезе стоимости активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, на 662,08%.

Классификация активов по группам риска приведена в таблице в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков.

Совокупный объем кредитного риска Банка приводится ниже.

Информация о совокупном объеме кредитного риска

тыс. руб.

Наименование показателя	Объем кредитного риска, по состоянию на отчетную дату (тыс. руб.)		Среднее значение объема кредитного риска
	01.01.2018	01.01.2017	
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	2 015 048	2 315 466	2 165 257
Активы с пониженными коэффициентами риска	10 132	9 863	9 998
Активы с повышенными коэффициентами риска	1 456 505	1 260 354	1 358 430
Кредиты на потребительские цели	17 266	11 501	14 384
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	2 332 633	915 535	1 624 084
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	-
Совокупный объем кредитного риска	5 831 584	4 512 719	5 172 152

Совокупный объем кредитного риска Банка вырос на 29,23%.

Ниже приводится информация о результатах классификации активов Банка, составляющих более 75% активов Банка, по категориям качества, о размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери, и информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери.

Анализ качества ссудной и приравненной к ней задолженности и процентам по ним

тыс. руб.

Наименование показателя	на 01.01.2018г.		на 01.01.2017 г.	
	Требования по ссудной и приравненной к ней задолженности	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудной и приравненной к ней задолженности	Требования по получению процентных доходов
1	2	3	4	5

Ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты по ним всего, в том числе	4 376 423	2 944	5 188 868	3 708
Средства, размещенные в Банке России	1 350 000	916	2 750 000	1 848
Категории качества	X	X	X	X
I	40 370	2	37 340	175
II	1 648 156	53	1 289 698	53
III	996 679	604	417 832	10
IV	62 158	0	340 837	0
V	279 060	1 369	353 161	1 622
Расчетный резерв на возможные потери	720 417	X	696 894	X
Расчетный резерв с учетом обеспечения	287 210	X	289 031	X
Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в т.ч. по категориям качества:	287 210	1 373	289 031	1 443
II	110 433	3	43 548	1
III	75 056	1	8 792	0
IV	12 661	0	53 630	0
V	89 060	1 369	183 061	1 442
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом сформированного резерва	4 089 213	1 571	4 899 837	2 265

Анализ качества ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе периодов просрочки по состоянию на 01.01.2018

тыс. руб.

Виды ссудной и приравненной к ней задолженности	Без просроченных платежей	Просроченная задолженность							Итого
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Всего	Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме ссудной задолженности	Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов	
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.:	4 168 963	0	264	1 106	206 090	207 460	4,7%	3,8%	4 376 423
1. Средства, предоставленные юридическим лицам	1 871 264	0	264	1 106	168 951	170 321	3,9%	3,1%	2 041 585
2. Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего, в т.ч.:	907 329	0	0	0	37 139	37 139	0,8%	0,7%	944 468

- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	25 500	0	0	0	0	0	0,0%	0,0%	25 500
- ипотечные ссуды	685 983	0	0	0	0	0	0,0%	0,0%	685 983
- иные потребительск ие ссуды	195 846	0	0	0	37 139	37 139	0,8%	0,7%	232 985
3. Размещение средств в кредитных организациях	40 370	0	0	0	0	0	0,0%	0,0%	40 370
4. Размещение средств в Банке России	1 350 000	0	0	0	0	0	0,0%	0,0%	1 350 000
Резервы на возможные потери	225 750	0	264	1 106	60 090	61 460	X	X	287 210
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом сформированн ого резерва	3 943 213	0	0	0	146 000	146 000	X	X	4 089 213

Анализ качества ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе периодов просрочки по состоянию на 01.01.2017

тыс. руб.

Виды ссудной и приравненной к ней задолженности	Без просрочен- ных платежей	Просроченная задолженность							Итого
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Всего	Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме ссудной задолженности	Удельный вес просроченн ой задолженно сти в общем объеме активов	
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.:	4 835 707	314 051	0	0	39 110	353 161	6,8%	5,6%	5 188 868
1. Средства, предоставленн ые юридических лиц	1 306 930	289 951	0	0	0	289 951	5,6%	4,6%	1 596 881
2. Ссуды, предоставленн ые физическим лицам, всего, в т.ч.:	739 011	24 100	0	0	39 110	63 210	1,2%	1,0%	802 221
- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0	0	0	0	0,0%	0,0%	0
- ипотечные ссуды	627 000	0	0	0	0	0	0,0%	0,0%	627 000
- иные потребительск ие ссуды	112 011	24 100	0	0	39 110	63 210	1,2%	1,0%	175 221

3. Размещение средств в кредитных организациях	39 766	0	0	0	0	0	0,0%	0,0%	39 766
4. Размещение средств в Банке России	2 750 000	0	0	0	0	0	0,0%	0,0%	2 750 000
Резервы на возможные потери	105 970	143 951	0	0	39 110	183 061	X	X	289 031
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом сформированного резерва	4 729 737	170 100	0	0	0	170 100	X	X	4 899 837

Анализ качества ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе реструктуризации

тыс. руб.

Виды ссудной и приравненной к ней задолженности	по состоянию на 01.01.2018				по состоянию на 01.01.2017			
	Итого	Реструктурированная задолженность	Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме ссудной задолженности	Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов	Итого	Реструктурированная задолженность	Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме ссудной задолженности	Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.:	4 376 423	336 011	7,7%	6,2%	5 188 868	362 046	7,0%	5,7%
1. Средства, предоставленные юридическим лицам	2 041 585	167 000	3,8%	3,1%	1 596 881	240 000	4,6%	3,8%
2. Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего, в т.ч.:	944 468	169 011	3,9%	3,1%	802 221	122 046	2,4%	1,9%
- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	25 500	0	0,0%	0,0%	0	0	0,0%	0,0%
- ипотечные ссуды	685 983	0	0,0%	0,0%	627 000	0	0,0%	0,0%
- иные потребительские ссуды	232 985	169 011	3,9%	3,1%	175 221	122 046	2,4%	1,9%

3. Размещение средств в кредитных организациях	40 370	0	0,0%	0,0%	39 766	0	0,0%	0,0%
4. Размещение средств в Банке России	1 350 000	0	0,0%	0,0%	2 750 000	0	0,0%	0,0%
Резервы на возможные потери	287 210	70 719	X	X	289 031	82 046	X	X
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом сформированного резерва	4 089 213	265 292	X	X	4 899 837	280 000	X	X

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

Определение категории качества ссуды (определение степени обесценения ссуды без учета обеспечения по ссуде) в отсутствие иных существенных факторов, используемых при классификации ссуды, осуществляется с применением профессионального суждения на основе комбинации двух классификационных критериев (финансовое положение заемщика и качество обслуживания им долга) в соответствии с ниже приведенной таблицей.

Определение категории качества ссуды с учетом финансового положения заемщика и качества обслуживания долга

Обслуживание долга \ Финансовое положение	Хорошее	Среднее	Неудовлетворительное
Хорошее	Стандартные (I категория качества)	Нестандартные (II категория качества)	Сомнительные (III категория качества)
Среднее	Нестандартные (II категория качества)	Сомнительные (III категория качества)	Проблемные (IV категория качества)
Плохое	Сомнительные (III категория качества)	Проблемные (IV категория качества)	Безнадежные (V категория качества)

Оценка кредитных рисков производится Банком в отношении всей ссудной и приравненной к ней задолженности. Риск оценивается начиная с момента рассмотрения вопроса о возможности проведении операции (выдача кредита, покупка векселя, предоставление гарантии), а затем – на регулярной основе. Комплексный подход к оценке кредитного риска заключается во всестороннем анализе деятельности контрагентов по вышеуказанным операциям.

Резерв формируется Банком при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения) (далее - кредитный риск по ссуде). Величина

потери ссудой стоимости определяется как разность между балансовой стоимостью ссуды, то есть остатком задолженности по ссуде, отраженным по счетам бухгалтерского учета на момент ее оценки, и ее справедливой стоимостью на момент оценки. Оценка справедливой стоимости ссуды осуществляется на постоянной основе, начиная с момента выдачи ссуды.

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, и обособленных в целях формирования резерва (далее - портфель однородных ссуд) в связи с кредитным риском, обусловленным деятельностью конкретного заемщика либо группы заемщиков, предоставленные которым ссуды включены в портфель однородных ссуд.

Для целей анализа и эффективного управления своим кредитным портфелем Банк проводит внутреннюю классификацию ссуд. Качество кредитов, выданных юридическим лицам, оценивается Банком на регулярной основе, исходя из комплексного анализа. Анализ заемщиков включает в себя анализ финансового состояния, ликвидности, рентабельности и достаточности собственных средств клиента. Также может рассматриваться структура акционерного капитала, организационная структура клиента, кредитная история и деловая репутация. Банк принимает во внимание позицию клиента в отрасли и регионе, производственное оснащение и уровень использования технологий, общую эффективность управления бизнесом. В результате анализа происходит распределение заемщиков - юридических лиц по категориям. Для целей представления информации в данной финансовой отчетности все категории заемщиков по текущим кредитам юридическим лицам объединены в пять категорий качества ссуд, представленные в таблицах выше, где к первой категории относятся ссуды с наилучшими характеристиками.

I (высшая) категория качества (стандартные ссуды) - отсутствие кредитного риска (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде равна нулю);

II категория качества (нестандартные ссуды) - умеренный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от одного до 20 процентов);

III категория качества (сомнительные ссуды) - значительный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 21 до 50 процентов);

IV категория качества (проблемные ссуды) - высокий кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 51 процента до 100 процентов);

V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды) - отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде, что обуславливает полное (в размере 100 процентов) обесценение ссуды.

Ссуды, отнесенные ко II - V категориям качества, являются обесцененными.

К первой категории текущих ссуд юридическим лицам относятся заемщики с высоким уровнем ликвидности и рентабельности, а также высоким показателем достаточности капитала. Вероятность нарушения условий кредитного договора по данным ссудам оценивается как низкая. Ко второй категории текущих ссуд относятся заемщики с умеренным уровнем ликвидности и рентабельности, а также умеренным показателем достаточности капитала. Вероятность нарушения условий кредитного договора по данным ссудам оценивается как средняя. К третьей категории текущих ссуд относятся заемщики с удовлетворительным уровнем ликвидности и рентабельности, а также удовлетворительным показателем достаточности капитала. Вероятность нарушения условий кредитного договора по данным ссудам оценивается выше средней. К четвертой категории текущих ссуд относятся заемщики, испытывающие проблемы с обслуживанием своей задолженности. К пятой категории ссуд относятся заемщики, неспособные выполнять обязательства по ссуде.

Ссуды физическим лицам для целей анализа их качества объединяются в портфели однородных требований с одинаковыми характеристиками в отношении уровня риска. Портфели формируются по видам кредитных продуктов и качеству обслуживания долга заемщиками. Банк анализирует каждый портфель на предмет размера исторически присущего ему уровня потерь и возвратности задолженности. Не отнесенные в портфели однородных требований ссуды физическим лицам анализируются на основании финансового положения и качества обслуживания долга заемщиком. Для целей представления информации в данной финансовой отчетности все текущие ссуды физическим лицам объединены в пять категорий качества.

I категория качества - портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва 0 процентов (потери по портфелю однородных ссуд отсутствуют);

II категория качества - портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва не более 3 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель;

III категория качества - портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва свыше 3 и до 20 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель;

IV категория качества - портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва свыше 20 и до 50 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель;

V категория качества - портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва свыше 50 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель.

Информация об активах, оцениваемых в целях создания резервов

тыс. руб.

№ П/П	Состав активов, оцениваемых в целях создания резервов	Резерв на возможные потери					
		Расчетный		Расчетный с учетом обеспечения		Фактически сформированный	
		01.01.2018	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2017
1	Требования к кредитным организациям всего, в том числе:	140	2 124	0	24	140	2 124
1.1	корреспондентские счета	140	2 100	x	x	140	2 100
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	0	24	0	24	0	24
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	560 677	550 866	204 883	230 222	204 883	230 222
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	167 746	171 100	94 375	70 314	94 375	70 314
2.2	прочие активы	6 686	5 333	6 686	5 475	6 686	5 475
2.2.1	в т.ч. требования признаваемые ссудами	0	2 951	0	2 951	0	2 951
2.3	требования, по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	x	x	x	x	0	0
2.4	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства из общего объема требований к юридическим лицам	386 245	374 433	103 822	154 433	103 822	154 433

3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам всего, в том числе:	168 165	150 330	90 751	63 253	92 124	64 696
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных)	4 815	0	4 815	0	4 815	0
3.2	ипотечные ссуды	47 174	27 590	29 873	11 231	29 873	11 231
3.3	иные потребительские ссуды	114 317	120 796	54 205	50 078	54 205	50 078
3.4	прочие активы	1 859	1 944	1 858	1 944	1 858	1 944
3.5	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	x	x	x	x	1 373	1 443
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого из них:	728 982	703 320	295 634	293 499	297 147	297 042
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	720 297	696 894	287 090	289 031	287 090	289 031

**Анализ изменения резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности
в течение 12 месяцев 2017 года в разрезе видов кредитов**

тыс. руб.

	коммерческое кредитование юридических лиц	Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего, в т.ч.:			средства, размещенные в кредитных организациях	Итого
		жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	ипотечные ссуды	иные потребительские ссуды		
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 1 января 2017 года	227 698	0	11 231	50 078	24	289 031
Изменение резерва на возможные потери в течение отчетного периода	-29 501	4 815	18 642	4 247	-24	-1 821
Использование резерва на погашение ссудной и приравненной к ней задолженности в течение отчетного периода	0	0	0	0	0	0
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 1 января 2018 года	198 197	4 815	29 873	54 325	0	287 210

В отчетном периоде общая сумма сформированных резервов на возможные потери снизилась на 0,63%.

Под обеспечением по ссуде Банком понимается обеспечение в виде залога, банковской гарантии, поручительства, гарантийного депозита (вклада). На постоянной основе Банком производится мониторинг местонахождения, наличия и сохранности предмета залога. Поручители, залогодатели и гаранты - третьи лица анализируются Банком, аналогично заемщикам. Наличие обеспечения по ссуде не рассматривается Банком как фактор, влияющий на категорию качества предоставленной ссуды. Однако, в целях минимизации кредитного риска Банк широко использует обеспечение. На первоначальном этапе при формировании резерва по ссуде Банк определяет, размер расчетного резерва, то есть резерва, отражающего величину потерь Банка по ссуде, без учета обеспечения по ссуде. При наличии по ссуде обеспечения **I и II категории качества**, размер формируемого Банком резерва определяется с учетом этого обеспечения. При отсутствии по ссуде обеспечения **I и II категории качества**, резерв формируется Банком в размере расчетного резерва.

Таким образом, по ссудам, отнесенным ко II - V категориям качества, предоставленным как юридическим лицам, так и физическим лицам, Банк формирует резерв с учетом обеспечения I и II категории качества.

1) К обеспечению **I категории качества** Банк относит:

1.1) залог, если в качестве предмета залога выступают:

- котируемые ценные бумаги государств, имеющих инвестиционный рейтинг не ниже "BBB" по классификации рейтингового агентства S&P (Standard & Poor's) или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям "Fitch Ratings", "Moody's", а также ценные бумаги центральных банков этих государств,

- облигации Банка России,

- ценные бумаги, эмитированные Министерством финансов Российской Федерации,

- векселя Министерства финансов Российской Федерации,

- котируемые ценные бумаги, эмитированные юридическими лицами, имеющими инвестиционный рейтинг не ниже "BBB" по классификации рейтингового агентства S&P (Standard & Poor's) или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям "Fitch Ratings", "Moody's",

- собственные долговые ценные бумаги кредитной организации, срок предъявления которых к платежу превышает срок погашения обязательств заемщика по ссуде, и (или) собственные долговые ценные бумаги кредитной организации, независимо от срока

предъявления их к платежу, если указанные ценные бумаги находятся в залоге в кредитной организации,

- векселя, авалированные и (или) акцептованные указанными в подпункте

1.3 субъектами, в части суммы, обеспеченной авалом (акцептом),

- аффинированные драгоценные металлы в слитках (золото, серебро, платина и палладий),

- ценные бумаги, эмитированные субъектами Российской Федерации, имеющими инвестиционный рейтинг не ниже "BBB" по классификации рейтингового агентства S&P (Standard & Poor's) или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям "Fitch Ratings", "Moody's",

- недвижимое имущество, являющееся обеспечением исполнения обязательств заемщика по договору ипотечного жилищного кредитования, при условии, что ипотечный жилищный кредит выдан с учетом требований, установленных открытым акционерным обществом "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию", и соблюдения соотношения величины основного долга по ссуде к справедливой стоимости залога недвижимого имущества не более 70 процентов, рассчитанного, в том числе, с учетом требований, установленных подпунктом 2.3.23 пункта 2.3 Инструкции Банка России N 180-И;

1.2) гарантийный депозит (вклад) - размещенный в Банке депозит (вклад) юридического лица, которое имеет перед Банком неисполненные денежные обязательства либо обязательства, возникшие (которые могут возникнуть) в результате исполнения Банком принятого на себя условного обязательства кредитного характера (далее - основные обязательства), а также размещенный в Банке депозит (вклад) юридического лица, которое имеет перед Банком по договору поручительства либо в силу банковской гарантии обязательства по обеспечению надлежащего исполнения основных обязательств, если одновременно выполняются следующие условия:

- отсутствуют препятствия для прекращения обязательств путем зачета требований по гарантийному депозиту (вкладу), включая отсутствие в договоре депозита (вклада) условия о возможности досрочного возврата (востребования) депозита (вклада);

- срок возврата депозита (вклада) юридического лица-заемщика (контрагента по условному обязательству кредитного характера, а также юридического лица, которое имеет перед Банком по договору поручительства либо в силу банковской гарантии обязательства по обеспечению надлежащего исполнения основных обязательств) наступает не ранее наступления срока исполнения его обязательства перед Банком и не позднее 30 календарных дней после наступления указанного срока;

1.3) гарантия Российской Федерации, банковская гарантия Банка России, поручительства (гарантии) правительств и банковские гарантии центральных банков стран, имеющих страновую оценку "1", а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Европейского Союза, перешедших на единую денежную единицу Европейского Союза;

1.4) поручительства (гарантии) юридических лиц, если указанные юридические лица имеют инвестиционный рейтинг не ниже "BBB" по классификации рейтингового агентства S&P (Standard & Poor's) или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям "Fitch Ratings", "Moody's";

1.5) поручительства (гарантии) субъектов Российской Федерации, имеющих инвестиционный рейтинг не ниже "BBB" по классификации рейтингового агентства S&P (Standard & Poor's) или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям "Fitch Ratings", "Moody's";

1.6) компенсационный депозит Банка России - денежные средства, предоставленные Банком России в соответствии с нормами статьи 3 Федерального закона "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" и направляемые на компенсацию части убытков (расходов), возникающих у кредитных организаций по сделкам, совершенным с 14 октября 2008 года по 31 декабря 2009 года включительно с другими кредитными организациями, у которых (в последующем) после совершения указанных сделок была отозвана лицензия на осуществление банковских операций;

1.7) обязательства государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" по обратному выкупу ссуд у кредитных организаций, которые приобрели их в рамках реализации Федерального закона от 27 октября 2008 года N 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года"

1.8) договоры страхования экспортных кредитов и инвестиций, обеспеченные государственными гарантиями и (или) гарантиями государственной корпорации "Банк развития внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)" в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации и Постановлением Правительства Российской Федерации от 22 ноября 2011 года N 964 "О порядке осуществления деятельности по страхованию экспортных кредитов и инвестиций от предпринимательских и политических рисков"

1.9) банковские гарантии акционерного общества "Небанковская депозитно-кредитная организация "Агентство кредитных гарантий", созданного в соответствии с

распоряжением Правительства Российской Федерации от 5 мая 2014 года N 740-р, для обеспечения обязательств региональных гарантийных организаций, вытекающих из договоров поручительства перед Банком, и субъектов малого и среднего предпринимательства, вытекающих из договоров кредита, займа и иных долговых обязательств;

1.10) поручительства (гарантии) юридических лиц, исполнение обязательств по которым прямо либо через третье лицо (третьи лица) обеспечено гарантией Российской Федерации.

2. К обеспечению **II категории качества** Банк относит:

2.1) не относящийся к обеспечению I категории качества ликвидный залог, к которому может быть отнесен:

- залог ценных бумаг эмитентов ценных бумаг, прошедших процедуру листинга и допущенных к обращению организатором торговли на рынке ценных бумаг Российской Федерации или стран, имеющих страновую оценку "1", а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Европейского Союза, перешедших на единую денежную единицу Европейского Союза;

- залог паев паевых инвестиционных фондов, прошедших процедуру листинга и допущенных к обращению организатором торговли на рынке ценных бумаг Российской Федерации или стран, имеющих страновую оценку "1", а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Европейского Союза, перешедших на единую денежную единицу Европейского Союза;

- залог ценных бумаг, эмитированных субъектами Российской Федерации, имеющими рейтинг не ниже "CCC" по классификации рейтингового агентства S&P (Standard & Poor's) или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям "Fitch Ratings", "Moody's";

- залог ценных бумаг, эмитированных (выпущенных) юридическими лицами, имеющими рейтинг не ниже "CCC" по классификации рейтингового агентства S&P (Standard & Poor's) или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям "Fitch Ratings", "Moody's";

- залог ценных бумаг, эмитированных (выпущенных) кредитными организациями Российской Федерации и банками стран, имеющих страновую оценку "1", а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Европейского Союза, перешедших на единую денежную единицу Европейского Союза;

- залог векселей, авалированных и (или) акцептованных указанными в подпункте 2.4 субъектами, в части суммы, обеспеченной авалем (акцептом);

- залог ценных бумаг, эмитированных юридическими лицами, если рентабельность капитала указанных юридических лиц за последний год составляет не менее 5 процентов - в пределах 50 процентов подтвержденной аудиторской проверкой величины капитала (чистых активов) этих юридических лиц;

- залог вещей при наличии устойчивого рынка указанных предметов залога и (или) иных достаточных оснований считать, что соответствующий предмет залога может быть реализован в срок, не превышающий 270 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на залог, при условии, что юридическая документация в отношении залоговых прав кредитной организации оформлена таким образом, что в ней не содержится условий, препятствующих реализации залоговых прав и (или) предмета залога. Наличие (отсутствие) договора страхования предмета залога, принятого в качестве обеспечения ссуды, рассматривается как дополнительный фактор при оценке качества обеспечения по ссуде;

-залог имущественных прав (требований) на недвижимое имущество при наличии достаточных оснований считать, что соответствующие права могут быть реализованы в срок, не превышающий 270 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на предмет залога, при условии, что юридическая документация в отношении залоговых прав Банка оформлена таким образом, что в ней не содержится условий, препятствующих реализации залоговых прав;

2.2) гарантии (банковские гарантии) и поручительства (применительно к векселям - авали и (или) акцепты) лиц, перечисленных в подпункте 2.1, в пределах 50 процентов от чистых активов (собственных средств (капитала) гаранта (поручителя), подтвержденных аудиторской проверкой за последний отчетный год, при условии, что финансовое положение гаранта (поручителя) оценивается как хорошее в соответствии с методикой Банка;

2.3) поручительства (гарантии) субъектов Российской Федерации, имеющих рейтинг не ниже "CCC" по классификации рейтингового агентства S&P (Standard & Poor's) или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям "Fitch Ratings", "Moody's";

2.4) поручительства образованных субъектами Российской Федерации фондов поддержки предпринимательства и фондов содействия кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства;

2.5) поручительства Агентства по ипотечному жилищному кредитованию по закладным, принятым в обеспечение по предоставленным ссудам.

Под суммой (стоимостью) обеспечения Банком понимается:

- для залога (кроме ценных бумаг, котируемых организатором торговли на рынке

ценных бумаг) - справедливая стоимость залога. Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется Банком на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал. Изменение справедливой стоимости залога учитывается при определении размера резерва;

- для ценных бумаг, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг, - средневзвешенная цена одной ценной бумаги, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с пунктом 7.7 Положения о деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг, утвержденного Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 9 октября 2007 года N 07-102/пз-н, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14 ноября 2007 года N 10489. В случае если информация о средневзвешенной цене ценной бумаги раскрывается несколькими организаторами торговли на рынке ценных бумаг, то для целей определения средневзвешенной цены ценной бумаги принимается средневзвешенная цена ценной бумаги, раскрываемая тем организатором торговли на рынке ценных бумаг, у которого был зафиксирован наибольший объем торгов по данной ценной бумаге;

- для собственных долговых ценных бумаг Банка и гарантийного депозита (вклада) - сумма обязательств, предусмотренная ценной бумагой (договором депозита (вклада) и отраженная на соответствующих счетах бухгалтерского учета;

- для поручительств, гарантий (банковских гарантий), авалей и (или) акцептов векселей - сумма обязательства по поручительству, гарантии (банковской гарантии), векселю (в случае авала и (или) акцепта переводного векселя - часть вексельной суммы);

- для обязательств государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" по обратному выкупу ссуд у кредитных организаций, которые приобрели их в рамках реализации Федерального закона от 27 октября 2008 года N 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года", - текущая стоимость выкупаемых ссуд, но не более стоимости выкупаемых ссуд, установленной соглашением между государственной корпорацией "Агентство по страхованию вкладов" и кредитной организацией;

- для договоров страхования экспортных кредитов и инвестиций - страховая сумма (лимит ответственности), получаемая Банком в соответствии с условиями данных договоров, определенными с учетом Постановления Правительства Российской Федерации N 964, в размере, не превышающем остаток по ссуде;

- для поручительств (гарантий) юридических лиц, исполнение обязательств по которым прямо либо через третье лицо (третьи лица) обеспечено гарантией Российской

Федерации, - в сумме гарантии Российской Федерации.

Обеспечение учитывается Банком при формировании резерва, если:

- со дня возникновения необходимости реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, у Банка отсутствует юридическая возможность их реализации и (или) Банк не предпринимает фактических действий по их реализации;

- возникают основания для признания невозможности реализовать права, вытекающие из наличия обеспечения по ссуде, без существенных потерь суммы (стоимости) обеспечения;

- в отношении залогодателя применяются процедуры, предусмотренные законодательством о несостоятельности (банкротстве);

- финансовое положение лица, не имеющего рейтинга долгосрочной кредитоспособности, присвоенного как минимум одним из рейтинговых агентств на уровне не ниже уровня "B" по классификации рейтинговых агентств "Standard & Poor's" или "Fitch Rating's" либо "B2" по классификации рейтингового агентства "Moody's Investors Service", а также национальных рейтинговых агентств, эмитировавшего (выпустившего) ценные бумаги, принятые в залог, не может быть оценено как хорошее или среднее;

- эмитентом (векселедателем) предоставленных в залог ценных бумаг является заемщик или лицо, которое может оказывать прямо или косвенно (через третьих лиц) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления заемщика, или лицо, на принятие решений органами управления которого заемщик может оказывать прямо или косвенно (через третьих лиц) существенное влияние, или лицо, на принятие решений органами управления которого может оказывать влияние третье лицо при наличии у этого третьего лица возможности оказывать влияние на принятие решений органами управления заемщика, за исключением случая, когда лица, которые могут оказывать существенное влияние, относятся к лицам, перечисленным в подпункте 6.2.1 пункта 6.2 и подпункте 6.3.1 пункта 6.3 Положения Банка России №590-П. Понятие "существенное влияние" применяется в значении, определенном в статье 4 Федерального закона "О банках и банковской деятельности";

- предмет залога обременен обязательствами по иным договорам залогодателя, в том числе договорам залога с третьими лицами, за исключением случаев, когда обременение предмета залога не препятствует соблюдению срока, необходимого для реализации прав залогодержателя, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, и не оказывает влияния на стоимость реализуемого предмета залога;

- финансовое положение третьего лица, предоставившего обеспечение, одновременно являющегося заемщиком по иным кредитным договорам, заключенным с

Банком, ухудшится таким образом, что в случае реализации прав кредитора, вытекающих из предоставленного обеспечения по ссуде, возникнут основания для осуществления процедур, предусмотренных законодательством о несостоятельности (банкротстве);

- по заемщику в течение периода, превышающего один квартал, отсутствует информация, указанная в приложении 2 к Положению Банка России №590-П, за исключением случая, когда заемщиком предоставлено обеспечение в виде залога имущества или гарантийного депозита;

- не представлено подтверждение (имеются доказательства недостоверности) реальности предмета залога и (или) его принадлежности залогодателю - третьему лицу (в том числе в силу отсутствия соответствующих активов на балансе залогодателя - третьего лица, отсутствия надлежаще оформленных документов, подтверждающих право собственности залогодателя - третьего лица на предмет залога);

- имеются иные существенные документально подтвержденные обстоятельства, которые могут существенно препятствовать реализации Банком прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде.

Акции Банка не относятся к обеспечению, учитываемому при формировании резерва. Резерв определяется Банком с учетом суммы (стоимости) обеспечения, предоставленного третьим лицом, при условии, что:

- отсутствуют обстоятельства, которые могут привести к отказу Банка от намерения реализовать права, вытекающие из предоставленного обеспечения по ссуде, включая субъективные обстоятельства (конфликт интересов сторон - участников по договору о предоставлении ссуды и (или) по договору об обеспечении ссуды, связь (прямая или косвенная) третьего лица с Банком);

- имеются достаточные основания полагать, что третье лицо, предоставившее обеспечение по ссуде (залогодатель, гарант, авалист, поручитель), исполнит обязательства, вытекающие из предоставленного обеспечения, и не будет препятствовать реализации прав Банка;

- отсутствуют обстоятельства, указанные в пункте 6.5 Положения Банка России №590-П, которые могут быть отнесены к третьему лицу, предоставившему обеспечение.

При истечении 270-дневного срока с момента возникновения основания для обращения взыскания на залог, в том числе по причинам, не зависящим от Банка (например, иск Банка об обращении взыскания на заложенное имущество оставлен без рассмотрения или без движения, в результате судебного разбирательства произведена отсрочка реализации предмета залога, обеспечение в целях формирования резерва

учитывается Банком следующим образом:

- в течение срока свыше 270 календарных дней до 365 календарных дней с момента возникновения оснований для обращения взыскания на залог сумма обеспечения принимается в размере не более 70 процентов от текущей оценки его стоимости (за вычетом предполагаемых расходов Банка, связанных с реализацией обеспечения);

- в течение срока свыше 365 календарных дней до 545 календарных дней с момента возникновения оснований для обращения взыскания на залог сумма обеспечения принимается в размере не более 50 процентов от текущей оценки его стоимости (за вычетом предполагаемых расходов Банка, связанных с реализацией обеспечения);

- по истечении 545 календарных дней с момента возникновения оснований для обращения взыскания на залог обеспечение не может учитываться в целях формирования резерва.

При наличии обеспечения I или II категории качества минимальный размер резерва определяется Банком по следующей формуле:

$$P = \frac{PP * (1 - \sum k_i * Об_i)}{Cp}, \text{ где}$$

P - минимальный размер резерва. Резерв, формируемый Банком, не может быть меньше минимального размера резерва;

PP - размер расчетного резерва;

k_i - коэффициент (индекс) категории качества обеспечения. Для обеспечения I категории качества k_i (k_1) принимается равным единице (1,0). Для обеспечения II категории качества k_i (k_2) принимается равным 0,5.

Об_i - стоимость обеспечения соответствующей категории качества (за вычетом предполагаемых расходов Банка, связанных с реализацией обеспечения), в тысячах рублей;

Cp - величина основного долга по ссуде.

Если Сумма $k_i \times Об_i \geq Cp$, то P принимается равным нулю (0).

Характер и стоимость полученного Банком обеспечения по видам ссудной и приравненной к ней задолженности

тыс. руб.

На 01 января 2018 года	Ссуды, предоставленные юридическим	Ссуды, предоставленные физическим лицам	Размещение средств в кредитных	Итого
------------------------	------------------------------------------	-----------------------------------------	--------------------------------------	-------

	лицам	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	ипотечны е ссуды	иные потребительс кие ссуды	организациях	
Недвижимое имущество, в т.ч.	1 979 883	0	606 774	323 468	0	2 910 125
обеспечение 2 категории качества, принятое в уменьшение расчетного резерва	1 938 771	0	508 062	243 297	0	2 690 130
Транспорт	0	1 026	0	0	0	1 026
Оборудование	391 464	0	0	0	0	391 464
обеспечение 2 категории качества, принятое в уменьшение расчетного резерва	0	0	0	0	0	0
Товары в обороте	778 895	0	0	0	0	778 895
Основные средства	153 718	0	0	0	0	153 718
Поручительства и банковские гарантии	222 058	0	39 036	204 926	0	466 020
Залог ценных бумаг	0	0	0	14 300	0	14 300
Гарантийный депозит (вклад)	800	0	0	0	0	800
Прочее обеспечение	68 584	0	0	0	0	68 584
Итого	3 595 402	1 026	645 810	542 694	0	4 784 932

Характер и стоимость полученного Банком обеспечения по видам ссудной и приравненной к ней задолженности

тыс. руб.

На 01 января 2017 года	Ссуды, предоставленные юридическим лицам	Ссуды, предоставленные физическим лицам			Размещение средств в кредитных организациях	Итого
		жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	ипотечны е ссуды	иные потребительс кие ссуды		
Недвижимое имущество, в т.ч.	1 601 179	0	776 435	259 460	0	2 637 074
обеспечение 2 категории качества, принятое в уменьшение расчетного резерва	1 580 418	0	710 755	216 070	0	2 507 243
Оборудование, в т.ч.	444 819	0	0	0	0	444 819
обеспечение 2 категории качества, принятое в уменьшение расчетного резерва	0	0	0	0	0	0
Товары в обороте	878 640	0	0	0	0	878 640
Поручительства и банковские гарантии	271 857	0	39 036	217 626	0	528 519

Итого	3 196 495	0	815 471	477 086	0	4 489 052
--------------	------------------	----------	----------------	----------------	----------	------------------

Ниже приводится сравнительная характеристика аналогичных данных по обеспечению на 01.01.2018 и на 01.01.2017

Характер обеспечения	Сумма	Удельный вес	Сумма	Удельный вес
	по состоянию на 01.01.2018	по состоянию на 01.01.2018	по состоянию на 01.01.2017	по состоянию на 01.01.2017
	в тыс. руб.	в %%	в тыс. руб.	в %%
Недвижимое имущество	2 910 125	60,82	2 637 074	58,74
Оборудование	391 464	8,18	444 819	9,91
Транспорт	1 026	0,02	0	0
Товары в обороте	778 895	16,28	878 640	19,57
Поручительства и банковские гарантии	466 020	9,74	528 519	11,77
Основные средства	153 718	3,21	0	0
Залог ценных бумаг	14 300	0,30	0	0
Гарантийный депозит (вклад)	800	0,02	0	0
Прочее обеспечение	68 584	1,43	0	0
Итого	4 784 932	100,00	4 489 052	100,00

Наибольший удельный вес, как по состоянию на 01.01.2017, так и по состоянию на 01.01.2018 принадлежит недвижимому имуществу и составляет 58,74% и 60,82%, соответственно.

Информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее - обремененные активы), и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России, приводится в ниже представленной таблице.

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01.01.2018

тыс. руб.

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	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	5 655 196	101 229
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	82 767	0
2.1	кредитных организаций	0	0	648	0

2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	82 119	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	101 229	101 229
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	458 482	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 266 667	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	2 107 996	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	982 973	0
8	Основные средства	0	0	135 297	0
9	Прочие активы	0	0	519 785	0

9.1.1 Кредитный риск контрагента

При оценке кредитного риска Банк применяет стандартизированный подход. Методология оценки кредитного риска и определения требований к капиталу для его покрытия охватывает все виды операций Банка, которым присущ кредитный риск, включая кредитный риск контрагента. В Банке, предусмотрены процедуры по управлению риском дефолта контрагента, включающие методологию его оценки, контроль за объемом принятого риска, а также отчетность по данному риску. Процедуры Банка по управлению кредитным риском контрагента соответствуют характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков и включают описание основных принципов управления данным риском, а также описание методологии его оценки. Так, при управлении кредитным риском контрагента Банк учитывает рыночный, операционный (включая правовой) риски, а также риск ликвидности, связанные с кредитным риском контрагента, и взаимное влияние этих рисков.

При проведении операции с контрагентами осуществляется предварительная оценка финансового положения контрагента, а также оценка вероятности реализации кредитного риска контрагента, как до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделке. Оценка уровня принятого риска осуществляется как в разрезе отдельных контрагентов, так и на уровне Банка.

Ежеквартально информация о величине кредитного риска контрагента доводится до сведения Совета Директоров Банка, ежемесячно - до сведения исполнительных органов Банка. Совет Директоров и исполнительные органы Банка также информируются обо всех случаях нарушения процедур управления кредитным риском контрагента в случае выявления указанных фактов.

Банком устанавливаются лимиты кредитного риска контрагента, учитывающие лимиты кредитования и торговые лимиты по данным контрагентам.

Также предусмотрено, что величина кредитного риска контрагента оценивается с учетом риска концентрации, присущего операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам, в том числе в отношении групп связанных контрагентов, секторов экономики, рынков.

В Банке установлены порядок и периодичность (не реже одного раза в год) проведения оценки эффективности процедур управления кредитным риском контрагента службой внутреннего аудита, в рамках которой оцениваются:

- соответствие документов, содержащих процедуры управления кредитным риском контрагента, характеру и масштабу осуществляемых Банком сделок с производными финансовыми инструментами, РЕПО и аналогичных сделок, а также уровню принятого кредитного риска контрагента;
- организация управления кредитным риском контрагента, включая оценку независимости подразделения, осуществляющего управление кредитным риском контрагента от подразделений, осуществляющих операции, связанные с принятием кредитного риска, в том числе кредитного риска контрагента;
- интегрированность процедур управления кредитным риском контрагента в ежедневные процедуры управления рисками;
- корректность моделей оценки стоимости производных финансовых инструментов, применяемых подразделениями, осуществляющими операции с производными финансовыми инструментами, сделки РЕПО и аналогичные сделки ("фронт-офис"), и подразделениями, осуществляющими учет данных операций ("бэк-офис");
- соблюдение установленных в Банке требований к информационной системе, обеспечивающей управление кредитным риском контрагента.

По состоянию на 01.01.2018 кредитный риск по ПФИ отсутствует.

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.

9.2 Рыночный риск

Банк использует методы оценки рыночного риска, установленные Положением Банка России N 511-П. Банком разработаны процедуры по управлению рыночным риском, то есть

риском возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. При разработке процедур по управлению рыночным риском Банк исходил из структуры торгового портфеля и характера осуществляемых операций. Банк определяет структуру торгового портфеля, то есть перечень инструментов, формирующих торговый портфель, политику в области осуществления операций с инструментами торгового портфеля, определяющую характер и виды осуществляемых Банком операций. Процедуры принятия решений о начале осуществления операций с новыми видами финансовых инструментов либо о выходе на новые рынки включают проведение предварительного анализа наличия у Банка методологии управления рыночным риском, принимаемым в связи с началом проведения новых для Банка видов операций (внедрения новых продуктов), а также работников, обладающих необходимой квалификацией.

В таблице представлена структура, объемы и величины рыночного риска по отношению к капиталу Банка.

№ п.п.	Наименование	Значение на 01.01.2018 г.		Значение на 01.01.2017 г.	
		в тыс. руб.	в % от Капитала	в тыс. руб.	в % от Капитала
1	Процентный риск, в т.ч.:	2 515	0,14%	701	0,04%
1.1	Общий процентный риск	1 396	0,08%	456	0,03%
1.2	Специальный процентный риск	1 119	0,06%	245	0,01%
2	Фондовый риск, в т.ч.:	9 877	0,55%	14 343	0,79%
2.1	Общий фондовый риск	3 362	0,19%	6 432	0,36%
2.2	Специальный фондовый риск	6 515	0,36%	7 911	0,44%
3	Валютный риск	0	0,00%	0	0,00%
4	Товарный риск	0	0,00%	0	0,00%
5	Рыночный риск в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 г. N 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска"	154 904	8,58%	188 052	10,42%

Из таблицы видно, что процентное соотношение величины рыночного риска и капитала Банка по состоянию на 01.01.2018 г. по сравнению с соотношением величины рыночного риска и капитала по состоянию на 01.01.2017 г. снизилось и составило 8,58%.

Информация о структуре финансовых активов, предназначенных для торговли

Наименование	Вложения на 01.01.2018 г. (тыс. руб.)	Вложения на 01.01.2017 г. (тыс. руб.)
Долговые обязательства Российской Федерации, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
Облигации федерального займа, выпуск N 26216	102 149	-
Облигации федерального займа, выпуск N 26206	-	102 272
Итого:	102 149	102 272
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		

ОАО "Сургутнефтегаз" (АП)	33 600	44 621
ПАО "Северсталь" (АО)	9 825	-
ПАО "Энел Россия" (АО)	874	499
ПАО "МТС" (АО)	6 905	-
ПАО "ФСК ЕЭС" (АО)	2 435	10 105
ПАО "АНК Башнефть" (АО)	7 965	9 342
ПАО Юнипро (АО)	3 197,5	-
ПАО АК "АЛРОСА" (АО)	750	-
ПАО "Московская биржа" (АО)	546	3 728
ПАО "АЛРОСА-Нюрба" (АО)	1 460	1 855
ПАО "ФосАгро" (АО)	-	1 294
ПАО "Полюс" (АО)	-	1 333
ПАО "Мегафон" (АО)	-	6 942
Polymetall International plc (ДЖЕРСИ) - (АО)	-	3 534
Итого:	67 558	83 253

Понятие "торговый портфель" используется в значении, определяемым Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 25 ноября 2011 года N 160н "О введении в действие Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации".

Банком применяются процедуры по управлению рыночный риском, риском возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы, включающие методологию определения стоимости инструментов торгового портфеля.

Методология определения справедливой стоимости инструментов торгового портфеля предусматривает, что в случае если рынок по финансовым инструментам перестает быть активным, то котируемые цены на этом рынке не могут служить основой для надежного определения их стоимости, в связи с чем Банк на основании Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости", изменяет метод оценки и использует несколько методов оценки, например, рыночный и доходный. Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля, включая источники рыночной информации, используемые для определения стоимости инструментов торгового портфеля, разработана без привлечения подразделений (работников) Банка, осуществляющих операции (сделки), связанные с принятием рыночного риска, и оценку стоимости инструментов торгового портфеля. В Банке установлены порядок и

периодичность проведения оценки методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля Службой внутреннего аудита.

№ п.п.	Наименование	Значение на 01.01.2018 г.		Значение на 01.01.2017 г.	
		в тыс. руб.	в % от Капитала	в тыс. руб.	в % от Капитала
1	Фондовый риск, в т.ч.:	9 877	0,55%	14 343	0,79%
1.1	Общий фондовый риск	3 362	0,19%	6 432	0,36%
1.2	Специальный фондовый риск	6 515	0,36%	7 911	0,44%

При анализе влияния фондового риска на финансовый результат и капитал, Банк рассматривает два сценария изменения фондового риска:

Изменение (рост, снижение) фондового риска на 300 базисных пунктов (3%).

Изменение (рост, снижение) фондового риска на 600 базисных пунктов (6%).

Анализ чувствительности к изменениям	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
Размер собственных средств (Капитала) (тыс. руб.)	1 805 552		1 804 454	
	Влияние на финансовый результат (тыс. руб.)	Влияние на Капитал (%)	Влияние на финансовый результат (тыс. руб.)	Влияние на Капитал (%)
Рост фондового риска на 3%	296	0,02%	430	0,02%
Снижение фондового риска на 3%	-296	-0,02%	-430	-0,02%
Рост фондового риска на 6%	593	0,03%	860,58	0,05%
Снижение фондового риска на 6%	-593	-0,03%	-860,58	-0,05%

Из таблицы видно, что влияние изменения фондового риска невелико.

В таблице представлена информация о ПФИ (фьючерсы) Банка:

Наименование	Вложения на 01.01.2018 г. (тыс. руб.)	Вложения на 01.01.2017 г. (тыс. руб.)
Требования по поставке денежных средств		
Сургутнефтегаз-треб. ден. (17.03.17)	-	12 425
Индекс РТС-треб. ден. (15.03.18)	34 658	-
Индекс РТС-треб. ден. (16.03.17)	-	1 153
Доллар. Рубль-треб. ден. (15.03.18)	17 476	-
Доллар.Рубль-треб.ден. (16.03.17)	-	15 476
Индекс ММВБ-треб.ден. (15.03.18)	52 473	-
Индекс ММВБ-треб.ден. (16.03.17)	-	9 069
Итого:	104 607	38 124
Всего требований:	104 607	38 124
Обязательства по поставке денежных средств		

Индекс РТС-обязат.ден. (15.03.18)	34 911	-
Индекс РТС-обязат.ден. (16.03.17)	-	1 183
Доллар.Рубль-обязат.ден. (15.03.18)	17 430	-
Доллар.Рубль-обязат.ден. (16.03.17)	-	15 418
Индекс ММВБ-обязат.ден. (15.03.18)	52 257	-
Индекс ММВБ-обязат.ден. (16.03.17)	-	9 065
Итого:	104 607	25 667
Обязательства по поставке ценных бумаг		
Сургутнефтегаз-обязат. бум. (17.03.17)	-	13 081
Итого:	-	13 081
Всего обязательств:	104 598	38 748

В таблице представлена структура, объемы и величины процентного риска банковского портфеля ценных бумаг по отношению к капиталу Банка.

№ п.п.	Наименование	Значение на 01.01.2018 г.		Значение на 01.01.2017 г.	
		в тыс. руб.	в % от Капитала	в тыс. руб.	в % от Капитала
1	Процентный риск, в т.ч.:	2 515	0,14%	701	0,04%
1.1	Общий процентный риск	1 396	0,08%	456	0,03%
1.2	Специальный процентный риск	1 119	0,06%	245	0,01%

При анализе влияния процентного риска на финансовый результат и капитал, Банк рассматривает два сценария изменения процентного риска:

Изменение (рост, снижение) процентного риска на 300 базисных пунктов (3%).

Изменение (рост, снижение) процентного риска на 600 базисных пунктов (6%).

Анализ чувствительности к изменениям	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
Размер собственных средств (Капитала) (тыс. руб.)	1 805 552		1 804 454	
	Влияние на финансовый результат (тыс. руб.)	Влияние на Капитал (%)	Влияние на финансовый результат (тыс. руб.)	Влияние на Капитал (%)
Рост процентного риска на 3%	75	0,004%	21	0,001%
Снижение процентного риска на 3%	-75	-0,004%	-21	-0,001%
Рост процентного риска на 6%	151	0,008%	42,06	0,002%
Снижение процентного риска на 6%	-151	-0,008%	-42,06	-0,002%

Из таблицы видно, что влияние изменения процентного риска невелико.

Ниже приводится информация о валютном риске Банка.

В таблице представлена структура, объемы открытых валютных позиций (ОВП) Банка:

Наименование иностранной	Рублевый эквивалент ОВП (тыс. руб.)	ОВП в процентах от Капитала (%)
--------------------------	-------------------------------------	---------------------------------

валюты	на 01.01.2018	на 01.01.2017	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Йена	217	167	0,01%	0,01%
Доллар США	21 016	13 715	1,16%	0,76%
Евро	-360	-1 778	0,02%	0,10%
Сумма ОВП	21 233	13 882	1,18%	0,77%

При анализе влияния валютного риска на финансовый результат и капитал, Банк рассматривает два сценария изменения курса иностранных валют по отношению к Рублю РФ:

Изменение (рост, снижение) курса рубля по отношению к иностранным валютам на 300 базисных пунктов (3%).

Изменение (рост, снижение) курса рубля по отношению к иностранным валютам на 600 базисных пунктов (6%).

В таблицах показано влияние валютного риска на финансовый результат и капитал Банка по первому и второму сценарию, соответственно:

Анализ чувствительности к изменениям валютных курсов	01.01.2018		на 01.01.2017	
Размер собственных средств (Капитала) (тыс. руб.)	1 805 552		1 804 454	
	Влияние на финансовый результат (тыс. руб.)	Влияние на Капитал (%)	Влияние на финансовый результат (тыс. руб.)	Влияние на Капитал (%)
Рост доллара США на 3%	630	0,03%	411	0,02%
Снижение доллара США на 3%	-630	-0,03%	-411	-0,02%
Рост Евро на 3%	-11	0,00%	-53	0,00%
Снижение Евро на 3%	11	0,00%	53	0,00%
Рост прочих валют на 3%	7	0,00%	5	0,00%
Снижение прочих валют на 3%	-7	0,00%	-5	0,00%

Анализ чувствительности к изменениям валютных курсов	01.01.2018		на 01.01.2017	
Размер собственных средств (Капитала) (тыс. руб.)	1 805 552		1 804 454	
	Влияние на финансовый результат (тыс. руб.)	Влияние на Капитал (%)	Влияние на финансовый результат (тыс. руб.)	Влияние на Капитал (%)
Рост доллара США на 6%	1261	0,07%	823	0,05%
Снижение доллара США на 6%	-1261	-0,07%	-823	-0,05%
Рост Евро на 6%	-22	0,00%	-107	-0,01%
Снижение Евро на 6%	22	0,00%	107	0,01%

Рост прочих валют на 6%	13	0,00%	10	0,00%
Снижение прочих валют на 6%	-13	0,00%	-10	0,00%

9.3 Операционный риск

Банком применяются процедуры по управлению операционный риском, то есть риском возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий, включающие методы выявления и оценки принятого операционного риска в отношении различных направлений деятельности Банка. Правовой риск рассматривается как часть операционного риска.

Ниже приводится информация о размере требований к капиталу Банка в отношении операционного риска, а также о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска.

Информация о значении операционного риска Банка

Наименование показателя	По состоянию на дату, тыс. руб.		Изменение показателя в тыс. руб.	Удельный вес от капитала в % на дату:	
	01.01.2018	01.01.2017		01.01.2018 Капитал 1 805 552	01.01.2017 Капитал 1 804 454
Операционный риск	110 156	104 662	5 494	6,10	5,80

Из таблицы видно, что процентное соотношение величины операционного риска и капитала Банка как по состоянию на 01.01.2018, так и по состоянию на 01.01.2017 не превысило 7 процентов.

Информация о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска Банка

Наименование показателя	По состоянию на дату, тыс. руб.		Изменение показателя в тыс. руб.
	01.01.2018	01.01.2017	
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	734 373	697 747	36 626
Чистые процентные доходы	466 744	418 927	47 817
Чистые непроцентные доходы	267 629	278 820	-11 191

В целях ограничения операционного риска Банк определил комплекс методов, направленных на его снижение. К числу таких мер относятся:

-разработка процедур совершения операций (сделок), порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам), позволяющих исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска;

- контроль за соблюдением установленных процедур;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- страхование, в том числе:
 - имущественное страхование (страхование зданий, иного имущества, включая валютные ценности и ценные бумаги, от утраты (гибели), недостачи или повреждения, в том числе в результате действий третьих лиц, работников Банка, а также страхование предпринимательских рисков, связанных с риском возникновения убытков вследствие реализации банковских рисков);
 - личное страхование (страхование работников).

Банк применяет подход, при котором в целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска, используется метод оценки, установленный Положением Банка России N 346-П.

Правовой риск является частью операционного риска.

Управление правовым риском, то есть риском возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств, осуществляется в целях выявления, измерения и определения приемлемого уровня правового риска; постоянного наблюдения за правовым риском; принятия мер по поддержанию правового риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, интересам его кредиторов и вкладчиков; соблюдения всеми работниками Банка нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов; исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Банк оценивает правовой риск на регулярной основе. В целях обеспечения поддержания правового риска на приемлемом уровне Банк использует следующие методы: обеспечение правомерности совершаемых банковских операций и других сделок; сбор и анализ информации о фактах проявления правового риска в Банке.

В целях предупреждения повышения уровня правового риска в Банке проводится мониторинг правового риска, который осуществляется путем регулярного изучения показателей деятельности Банка.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы: стандартизация банковских операций и других сделок; установление внутреннего порядка согласования Юридическим управлением заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных; анализ влияния факторов правового риска на показатели деятельности Банка; решение споров по заключенным Банком договорам в переговорном процессе с контрагентами или в судебном порядке с целью избежания (минимизации) возможного экономического ущерба; оптимизация нагрузки на работников Юридического управления, обеспечивающая постоянное повышение их квалификации и улучшение качества правовой работы в Банке.

9.4 Процентный риск банковского портфеля

Банком применяются процедуры по управлению процентным риском, то есть риском ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 100, 200 и 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки", предусмотренной Указанием Банка России N 4212-У. Методы оценки процентного риска, используемые Банком, охватывают все существенные источники процентного риска, присущие проводимым Банком операциям (сделкам), чувствительным к изменению процентных ставок.

Информация об объеме, о структуре и чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок приведены в ниже представленной таблице.

Ниже приводятся сведения на 01.01.2018 об оценке риска процентной ставки с использованием метода гэп-анализа с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400, 200 и 100 базисных пунктов.

Номер строки	Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года	Временной интервал от 1 года до 2 лет	Временной интервал от 2 до 3 лет	Временной интервал от 3 до 4 лет
СВОДНЫЕ СВЕДЕНИЯ О РИСКЕ ПРОЦЕНТНОЙ СТАВКИ по всем валютам								
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	x	x	x	x	x	x	x
1.2	Средства на	9 914	289	0	0	0	0	0

	корреспондентских счетах в кредитных организациях							
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	1 368 801	269 096	931 691	1 109 589	110 541	0	0
1.3.1	кредитных организаций	1 353 539	0	0	0	0	0	0
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	6 357	204 544	392 637	918 830	110 231	0	0
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	8 905	64 552	539 054	190 759	310	0	0
1.3.3.1	ссуды с использованием банковских карт	6 683	0	0	0	0	0	0
1.3.3.2	жилищные ссуды	1 488	25 137	522 450	156 107	0	0	0
1.4	Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ							
2.1	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	1 378 715	269 385	931 691	1 109 589	110 541	0	0
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ							
4.1	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	312 881	324 959	403 118	1 576 292	16 213	229	4
4.1.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	62 835	7 924	3 709	472	196	93	0
4.1.2	Депозиты юридических лиц	0	30 477	856	10	317	0	0
4.1.3	вклады (депозиты) физических лиц	250 046	286 558	398 553	1 575 810	15 700	136	4
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
5.1	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	312 881	324 959	403 118	1 576 292	16 213	229	4
7	Совокупный ГЭП	1 065 834	-55 574	528 573	-466 703	94 328	-229	-4
8	Изменение чистого процентного дохода:	x	x	x	x	x	x	x
8.1	+ 400 базисных пунктов	40 856	-1 852	13 214	-4 667	x	x	x
8.2	- 400 базисных пунктов	-40 856	1 852	-13 214	4 667	x	x	x
8.3	+ 100 базисных пунктов	10 214	-463	3 304	-1 167	x	x	x
8.4	- 100 базисных пунктов	-10 214	463	-3 304	1 167	x	x	x
8.5	+ 200 базисных пунктов	20 428	-926	6 607	-2 334	x	x	x
8.6	- 200 базисных пунктов	-20 428	926	-6 607	2 334	x	x	x
8.7	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,625	0,25	x	x	x
СВЕДЕНИЯ О РИСКЕ ПРОЦЕНТНОЙ СТАВКИ в валюте рубль								
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	x	x	x	x	x	x	x
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	476	0	0	0	0	0	0

1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	1 362 575	232 231	931 691	1 109 589	110 541	0	0
1.3.1	кредитных организаций	1 353 539	0	0	0	0	0	0
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	6 357	204 544	392 637	918 830	110 231	0	0
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	2 679	27 687	539 054	190 759	310	0	0
1.3.3.1	ссуды с использованием банковских карт	975	0	0	0	0	0	0
1.3.3.2	жилищные ссуды	1 488	25 137	522 450	156 107	0	0	0
1.4	Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
2	ВНЕБАЛАСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ							
2.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	1 363 051	232 231	931 691	1 109 589	110 541	0	0
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ							
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	216 615	272 812	356 390	1 431 982	15 641	93	0
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	37 381	1 335	164	58	53	93	0
4.2.2	депозиты юридических лиц	0	30 477	856	10	317	0	0
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	179 234	241 000	355 370	1 431 914	15 271	0	0
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
5.1	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	216 615	272 812	356 390	1 431 982	15 641	93	0
7	Совокупный ГЭП	1 146 436	-40 581	575 301	-322 393	94 900	-93	0
8	Изменение чистого процентного дохода:	x	x	x	x	x	x	x
8.1	+ 400 базисных пунктов	43 945	-1 353	14 383	-3 224	x	x	x
8.2	- 400 базисных пунктов	-43 945	1 353	-14 383	3 224	x	x	x
8.3	+ 100 базисных пунктов	10 986	-338	3 596	-806	x	x	x
8.4	- 100 базисных пунктов	-10 986	338	-3 596	806	x	x	x
8.5	+ 200 базисных пунктов	21 973	-676	7 191	-1 612	x	x	x
8.6	- 200 базисных пунктов	-21 973	676	-7 191	1 612	x	x	x
8.7	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,625	0,25	x	x	x

Ниже приводятся сведения на 01.01.2017 об оценке риска процентной ставки с использованием метода гээп-анализа с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400, 300, 200 и 100 базисных пунктов.

Номер строки	Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года	Временной интервал от 1 года до 2 лет	Временной интервал от 2 до 3 лет
СВОДНЫЕ СВЕДЕНИЯ О РИСКЕ ПРОЦЕНТНОЙ СТАВКИ по всем валютам							
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	x	x	x	x	x	x
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	381 932	1 061	108	0	0	0
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	2 786 596	104 143	759 323	774 845	30 551	0
1.3.1	кредитных организаций	2 761 963	0	0	0	0	0
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	17 780	79 596	206 578	732 793	0	0
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	6 853	24 547	552 745	42 052	30 551	0
1.3.3.1	ссуды с использованием банковских карт	5 267	0	0	0	0	0
1.3.3.2	жилищные ссуды	1 122	23 557	551 354	39670	29 591	0
1.4	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0
2	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	3 168 528	105 204	759 431	774 845	30 551	0
3	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ						
3.1	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	613 594	777 462	764 043	1 261 656	40 787	19
3.1.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	71 258	5 950	1 873	309	0	0
3.1.2	вклады (депозиты) физических лиц	542 336	771 512	762 170	1 261 347	40 787	19
3.2	Выпущенные долговые обязательства	0	52507	0	0	0	0
4	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
4.1	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0
5	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	542 336	824 019	762 170	1 261 347	40 787	19
6	Совокупный ГЭП	2 626 192	-718 815	-2 739	-486 502	-10 236	-19
7	Изменение чистого процентного дохода:	x	x	x	x	x	x
7.1	+ 400 базисных пунктов	100 667	-23 960	-68	-4 865	x	x
7.2	- 400 базисных пунктов	-100 667	23 960	68	4 865	x	x
7.3	+ 100 базисных пунктов	25 167	-5 990	-17	-1 216	x	x
7.4	-100 базисных пунктов	-25 167	5 990	17	1 216	x	x
7.5	+300 базисных пунктов	75 500	-17 970	-51	-3649	x	x
7.6	- 300 базисных пунктов	-75 500	17 970	51	3 649	x	x
7.7	+ 200 базисных	50 334	-11 980	-34	-2 433	x	x

	пунктов						
7.8	-200 базисных пунктов	-50 334	11 980	34	2 433	x	x
7.9	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,625	0,25	x	x
СВЕДЕНИЯ О РИСКЕ ПРОЦЕНТНОЙ СТАВКИ в валюте рубль							
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	x	x	x	x	x	x
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	617	0	0	0	0	0
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	2 780 344	104 143	759 323	774 845	30 551	0
1.3.1	кредитных организаций	2 759 561	0	0	0	0	0
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	17 780	79 596	206 578	732 793	0	0
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	3 003	24 547	552 745	42 052	30 551	0
1.3.3.1	ссуды с использованием банковских карт	1 417	0	0	0	0	0
1.3.3.2	жилищные ссуды	1 122	23 557	551 354	39 670	29 591	0
1.4	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0
2	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	2 780 961	104 143	759 323	774 845	30 551	0
3	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ						
3.1	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	455 374	531 904	648 059	1 060 965	35 446	0
3.1.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	34 901	2 394	388	64	0	0
3.1.2	вклады (депозиты) физических лиц	420 473	529 510	647 671	106 0901	35 446	0
3.2	Выпущенные долговые обязательства	0	52507	0	0	0	0
4	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
4.1	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0
5	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	420 473	582017	647 671	1 060 901	35 446	0
6	Совокупный ГЭП	2 360 488	-477 874	111 652	-286 056	-4 895	0
7	Изменение чистого процентного дохода:	x	x	x	x	x	x
7.1	+ 400 базисных пунктов	90 482	-15 929	2 791	-2 860	x	x
7.2	- 400 базисных пунктов	-90 482	159 289	-2 791	2 860	x	x
7.3	+ 100 базисных пунктов	22 621	-3 982	698	-715	x	x
7.4	- 100 базисных пунктов	-22 621	3 982	-698	715	x	x
7.5	+ 300 базисных пунктов	67 862	-11 946	2 093	-2 145	x	x
7.6	- 300 базисных пунктов	-67 862	11 946	-2 093	2 145	x	x
7.7	+ 200 базисных пунктов	45 241	-7 964	1 396	-1 430	x	x

7.8	- 200 базисных пунктов	-45 241	7 964	-1 396	1 430	x	x
7.9	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,625	0,25	x	x
СВЕДЕНИЯ О РИСКЕ ПРОЦЕНТНОЙ СТАВКИ в иностранной валюте							
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	x	x	x	x	x	x
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	241 670	827	0	0	0	0
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	4 697	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитных организаций	2 402	0	0	0	0	0
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	0	0	0	0	0	0
1.3.3.	физических лиц, всего, из них:	2 295	0	0	0	0	0
1.3.2.1	ссуды с использованием банковских карт	2 295	0	0	0	0	0
1.3.3.2	жилищные ссуды	0	0	0	0	0	0
1.4	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0
2	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	246 367	827	0	0	0	0
3	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ						
3.1	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	125 362	232 544	102 481	104 630	4 686	0
3.1.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	26 128	2132	887	100	0	0
3.1.2	вклады (депозиты) физических лиц	99 234	230 412	101 594	104 530	4 686	0
3.2	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
4	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
4.1	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0
5	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	99 234	230 412	101 594	104 530	4 686	0
6	Совокупный ГЭП	147 133	-229 585	-101 594	-104 530	-4 686	0
7	Изменение чистого процентного дохода:	x	x	x	x	x	x
7.1	+ 400 базисных пунктов	5 640	-7 653	-2 540	-1 045	x	x
7.2	- 400 базисных пунктов	-5 640	7 653	2 540	1 045	x	x
7.3	+ 100 базисных пунктов	1 410	-1 913	-635	-261	x	x
7.4	-100 базисных пунктов	-1 410	1 913	635	261	x	x
7.5	+ 300 базисных пунктов	4 230	-5 739	-1 905	-784	x	x
7.6	- 300 базисных пунктов	-4 230	5 739	1 905	784	x	x
7.7	+ 200 базисных пунктов	2 820	-3 826	-1 270	-523	x	x
7.8	- 200 базисных	-2 820	3 826	1 270	523	x	x

	пунктов						
7.9	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,625	0,25	x	x

Из выше представленных таблиц видно, что значение изменения чистого процентного дохода, как на 01.01.2018, так и на 01.01.2017, рассчитанное с использованием метода гЭп-анализа с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки, является наиболее значимым при изменении на +/- 400 базисных пункта.

К балансовым инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки, отнесены инструменты, связанные с получением (уплатой) процентных платежей, а также беспроцентные инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки, получение доходов по которым признано определенным в соответствии с требованиями главы 3 Положения Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П. В Банке таковыми признаются активы 1, 2, 3 категории качества, определенной в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 N 590-П и Положением Банка России от 23 октября 2017 N 611-П.

Балансовые активы отражены по балансовой стоимости на отчетную дату, уменьшенной на размер расчетных резервов на возможные потери по ним, с учетом наращенных процентных доходов по ним до даты погашения (пересмотра процентной ставки).

Балансовые пассивы отражены по их балансовой стоимости на отчетную дату с учетом наращенных процентных расходов.

Источниками процентного риска является изменение стоимости позиций, связанное с временными различиями в сроках погашения (для фиксированной процентной ставки) и изменение стоимости балансовых и внебалансовых требований и обязательств (для плавающей процентной ставки), изменение кривой доходности, Оценка риска производится на регулярной основе, отчетность предоставляется Совету Директоров Банка - ежеквартально и Исполнительным органам Банка - ежемесячно. При возникновении необходимости информация о процентном риске доводится до руководства Банка в оперативном порядке. В целях оценки риска применимы такие основные допущения, как допущения о досрочном погашении кредитов, поведении инвесторов в отношении депозитов, не имеющих фиксированных сроков погашения.

В первом квартале 2017 в Банке произошли изменения к подходам, применяемым при анализе влияния изменений (параллельного сдвига) процентных ставок на финансовый результат и капитал. Банк рассматривал несколько сценариев изменения процентных ставок:

По состоянию на 01.01.2017:

Изменение (рост, снижение) процентных ставок на 300 б.п. (3%).

Изменение (рост, снижение) процентных ставок на 100 б.п. (1%).

По состоянию на 01.01.2018:

Изменение (рост, снижение) процентных ставок на 400 б.п. (4%).

Изменение (рост, снижение) процентных ставок на 200 б.п. (2%).

В представленных ниже таблицах показано влияние на финансовый результат и капитал Банка изменения (роста и снижения) процентной.

Характеристика изменения	Анализ чувствительности финансового результата Банка к изменениям процентных ставок на 01.01.2018 г.			Анализ чувствительности собственных средств (Капитала) Банка к изменениям процентных ставок на 01.01.2018 г.		
	Влияние на финансовый результат (тыс. руб.)			Влияние на Капитал Банка (%)		
	Сводная позиция	Позиция (Рубль)	Позиция (Иностранная валюта)	Сводная позиция	Позиция (Рубль)	Позиция (Иностранная валюта)
Рост процентной ставки на 200 базисных пунктов	23 775	26 876	0	1,32%	1,49%	0,00%
Снижение процентной ставки на 200 базисных пунктов	-23 775	-26 876	0	-1,32%	-1,49%	0,00%

Характеристика изменения	Анализ чувствительности финансового результата Банка к изменениям процентных ставок на 01.01.2018 г.			Анализ чувствительности собственных средств (Капитала) Банка к изменениям процентных ставок на 01.01.2018 г.		
	Влияние на финансовый результат (тыс. руб.)			Влияние на Капитал Банка (%)		
	Сводная позиция	Позиция (Рубль)	Позиция (Иностранная валюта)	Сводная позиция	Позиция (Рубль)	Позиция (Иностранная валюта)
Рост процентной ставки на 400 базисных пунктов	47 551	53 751	0	2,63%	2,98%	0,00%
Снижение процентной ставки на 400 базисных пунктов	-47 551	-53 751	0	-2,63%	-2,98%	0,00%

Характеристика изменения	Анализ чувствительности финансового результата Банка к изменениям процентных ставок на 01.01.2018 г.			Анализ чувствительности собственных средств (Капитала) Банка к изменениям процентных ставок на 01.01.2018 г.		
	Влияние на финансовый результат (тыс. руб.)			Влияние на Капитал Банка (%)		
	Сводная позиция	Позиция (Рубль)	Позиция (Иностранная валюта)	Сводная позиция	Позиция (Рубль)	Позиция (Иностранная валюта)
Рост процентной ставки на 100 базисных пунктов	11 888	13 438	0	0,66%	0,74%	0,00%
Снижение процентной ставки на 100 базисных пунктов	-11 888	-13 438	0	-0,66%	-0,74%	0,00%

Характеристика изменения	Анализ чувствительности финансового результата Банка к изменениям процентных ставок на 01.01.2017 г.			Анализ чувствительности собственных средств (Капитала) Банка к изменениям процентных ставок на 01.01.2017 г.		
	Влияние на финансовый результат (тыс. руб.)			Влияние на Капитал Банка (%)		
	Сводная позиция	Позиция (Рубль)	Позиция (Иностранная валюта)	Сводная позиция	Позиция (Рубль)	Позиция (Иностранная валюта)

Рост процентной ставки на 200 базисных пунктов	35 887	37 242	-2 799	1,99%	2,06%	-0,16%
Снижение процентной ставки на 200 базисных пунктов	-35 887	-37 242	2 799	-1,99%	-2,06%	0,16%

Характеристика изменения	Анализ чувствительности финансового результата Банка к изменениям процентных ставок на 01.01.2017 г.			Анализ чувствительности собственных средств (Капитала) Банка к изменениям процентных ставок на 01.01.2017 г.		
	Влияние на финансовый результат (тыс. руб.)			Влияние на Капитал Банка (%)		
	Сводная позиция	Позиция (Рубль)	Позиция (Иностранная валюта)	Сводная позиция	Позиция (Рубль)	Позиция (Иностранная валюта)
Рост процентной ставки на 400 базисных пунктов	71 774	74 484	-5 598	3.98%	4.12%	-0,31%
Снижение процентной ставки на 400 базисных пунктов	-71 774	-74 484	5 598	-3.98%	-4.12%	0,31%

Характеристика изменения	Анализ чувствительности финансового результата Банка к изменениям процентных ставок на 01.01.2017 г.			Анализ чувствительности собственных средств (Капитала) Банка к изменениям процентных ставок на 01.01.2017 г.		
	Влияние на финансовый результат (тыс. руб.)			Влияние на Капитал Банка (%)		
	Сводная позиция	Позиция (Рубль)	Позиция (Иностранная валюта)	Сводная позиция	Позиция (Рубль)	Позиция (Иностранная валюта)
Рост процентной ставки на 100 базисных пунктов	17 944	18 621	-1 399	0,99%	1,03%	-0,08%
Снижение процентной ставки на 100 базисных пунктов	-17 944	-18 621	1 399	-0,99%	-1,03%	0,08%

9.5 Риск ликвидности

Банком применяются процедуры по управлению риском ликвидности, то есть риском неспособности Банка финансировать свою деятельность, а именно обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

В Банке создана и функционирует организационная структуры в части управления риском ликвидности. Внедрено распределение полномочий по управлению риском ликвидности между подразделениями и комитетами Банка и взаимодействие между ними.

Полномочия и ответственность органов управления, подразделений и должностных лиц Банка по вопросам управления ликвидностью представлены ниже.

Ответственными за организацию контроля состояния и обеспечение эффективного управления ликвидностью Банка являются:

- Совет Директоров Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления (лицо, его замещающее);
- Директор Департамента казначейских операций (ДКО);

- Начальник Управления операций на денежных рынках;
- Начальник и работники Отдела операций на внутреннем денежном рынке (ООВДР).

Совет Директоров Банка является высшим органом в области формирования основных требований к управлению ликвидностью, который:

- определяет и актуализирует политику управления ликвидностью Банка;
- принимает решения по управлению ликвидностью комплексного и принципиального характера.

Правление Банка:

- принимает решения по реализации политики в области управления риском ликвидности, обеспечивающие эффективность управления ликвидностью и организацию надлежащего внутреннего контроля состояния ликвидности, а также осуществляет контроль за выполнением соответствующих решений;
- устанавливает и в случае необходимости актуализирует индикативные (рекомендуемые) предельно допустимые значения нормативов ликвидности Банка с целью недопущения нарушения обязательных (минимальных) значений нормативов Н2 и Н3, установленных Банком России;
- устанавливает и в случае необходимости актуализирует внутрибанковский рекомендуемый уровень (лимит) ОВП, а также допустимые колебания размера (лимита) ОВП Банка по каждой иностранной валюте;
- устанавливает и в случае необходимости актуализирует предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности Банка, рассчитанные нарастающим итогом, а также иные лимиты по управлению ликвидностью.

Председатель Правления:

- осуществляет общий контроль за соблюдением действующих в Банке принципов управления ликвидностью, в том числе требований политики в области управления риском ликвидности;
- утверждает внутрибанковские нормативные и распорядительные документы по вопросам управления ликвидностью;
- вносит на рассмотрение Совета Директоров Банка предложения по актуализации Политики управления ликвидностью;
- по представлению Директора ДКО (лица, его замещающего) вводит в действие планы по поддержанию ликвидности в критической ситуации с последующим уведомлением об этом Правления Банка.

Директор ДКО:

-обеспечивает соблюдение работниками ДКО требований внутрибанковских нормативных и распорядительных документов по управлению ликвидностью, а также настоящей Политики;

- вносит на рассмотрение органов управления Банка в соответствии с их компетенцией предложения по установлению и актуализации лимитов на требования и обязательства Банка по срокам; организует контроль соблюдения требований лимитной дисциплины;

- вносит на рассмотрение органов управления Банка в соответствии с их компетенцией предложения по актуализации внутрибанковских нормативных и распорядительных документов по управлению ликвидностью, а также по актуализации нормативов (лимитов) ликвидности и открытой валютной позиции Банка;

- утверждает в случае необходимости внутренние методики по оценке и управлению ликвидностью;

- обеспечивает текущий контроль за соблюдением установленных в Банке индикативных (рекомендуемых) предельно допустимых значений нормативов ликвидности с целью недопущения нарушения Банком обязательных (минимальных) значений нормативов Н2 и Н3, установленных Банком России;

- обеспечивает текущий контроль соблюдения установленных в Банке предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности Банка, а также иных лимитов по управлению ликвидностью;

- обеспечивает незамедлительное устранение причин каждого случая нарушения внутрибанковских индикативных (рекомендуемых) предельно допустимых значений нормативов ликвидности Банка после проведения необходимого анализа указанных причин, а также предпринимает необходимые меры по восстановлению нарушенных показателей ликвидности;

- утверждает и актуализирует функции отделов ДКО, принимающих участие в управлении ликвидностью, а также обеспечивает контроль за их выполнением;

- незамедлительно информирует органы управления Банка, в соответствии с их компетенцией, о резком ухудшении текущего или прогнозируемого состояния ликвидности (кризисах ликвидности); представляет в случае необходимости Председателю Правления (лицу, его замещающему) план по поддержанию ликвидности в критической ситуации;

- обеспечивает своевременность и достоверность внутрибанковской управленческой отчетности о состоянии ликвидности, направляемой органам управления Банка, подписывает указанную управленческую отчетность первой подписью;

- обеспечивает незамедлительное исправление недостатков и ошибок, выявленных в операциях по управлению ликвидностью;

- организует в случае необходимости координацию действий подразделений Банка по осуществлению внутренних и внешних проверок по вопросам управления ликвидностью.

Начальник Управления операций на денежных рынках:

- организует проведение ООВДР операций по управлению ликвидностью;

- незамедлительно информирует Директора ДКО (в его отсутствие - Председателя Правления или лицо, его замещающее) о резком ухудшении текущего или прогнозируемого состояния ликвидности Банка;

- разрабатывает и представляет на рассмотрение руководства предложения по оптимизации маршрутов прохождения денежных средств по корреспондентским счетам Банка;

- вносит на рассмотрение Директора ДКО предложения по актуализации внутрибанковских нормативных и распорядительных документов, а также принятых в Банке внутренних методик по оценке и управлению ликвидностью;

- распределяет между работниками ООВДР обязанности по управлению ликвидностью, контролирует выполнение ими своих должностных инструкций в части управления ликвидностью, вносит предложения по актуализации служебных обязанностей (должностных инструкций) работников ООВДР;

- визирует внутрибанковскую управленческую отчетность о состоянии ликвидности, направляемую Директором ДКО органам управления Банка;

- оказывает необходимую информационно-консультационную помощь работникам ООВДР по методологическим и организационным вопросам управления ликвидностью;

- оказывает необходимую помощь внутренним и внешним контролерам по проведению ими проверок по вопросам управления ликвидностью.

Начальник, работники ООВДР:

- формируют перспективный прогноз платёжной позиции и выявляют разрывы ликвидности;

- проводят текущий анализ:

- плановых выплат и поступлений по корреспондентскому счету Банка;

- платёжного оборота Банка;

- графиков движения средств и разрывов по срокам (с выработкой предложений по их регулированию);

- финансовых рынков (с предложением руководству новых финансовых инструментов управления ликвидностью).

- представляют непосредственному руководителю, Директору ДКО информацию о текущем и краткосрочном прогнозируемом состоянии платёжной ликвидности Банка;

- непосредственно осуществляют операции по управлению ликвидностью в соответствии с указаниями Директора ДКО и Начальника Управления, с учетом требований политики в области управления риском ликвидности и иных внутрибанковских нормативных и распорядительных документов и внутренних методик по управлению ликвидностью, а также требований лимитной дисциплины;

- незамедлительно информируют Начальника Управления (в его отсутствие - Директора ДКО или лицо, его замещающее) о резком ухудшении текущего или прогнозируемого состояния ликвидности Банка;

- формируют в установленном в Банке порядке и передают Начальнику Управления (в его отсутствие - Директору ДКО или лицу, его замещающему) внутрибанковскую управленческую отчетность о состоянии ликвидности с ее визированием соответствующими исполнителями;

- вносят на рассмотрение Начальника Управления предложения по актуализации внутрибанковских нормативных и распорядительных документов, принятых в Банке внутренних методик по оценке и управлению ликвидностью, а также действующих лимитов на требования и обязательства Банка по срокам;

- незамедлительно информируют непосредственного руководителя о выявленных факторах (причинах) операционного риска, правового риска и риска потери деловой репутации при проведении операций по управлению ликвидностью.

КУАПР Банка в области поддержания ликвидности решает следующие задачи:

- разработка рекомендаций по оптимизации баланса активов и пассивов по стоимости, объемам, срокам, валютам и видам;

- разработка рекомендаций и обеспечение контроля допустимых уровней отрицательных разрывов ликвидности в краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной перспективах;

- разработка плана действий по поддержанию ликвидности в критических ситуациях.

Благодаря существующей организационной структуре Банка степень концентрации функций казначейства в функции управления риском ликвидности уравновешена.

На риск ликвидности Банка влияют следующие факторы: длительность сроков обязательств; степень обеспеченности поступления источников финансирования; условия соглашений с контрагентами, включая условия обеспечения; существование прав на изъятие

капитала Банка; существование непрекращаемых кредитных линий; диверсификация источников финансирования, включая возможность доступа на публичные рынки; возможности продления или рефинансирования долговых обязательств на ролл-оверной основе.

Целью политики Банка в области управления ликвидностью является создание и совершенствование механизма управления ликвидностью Банка, который способен обеспечить решение следующих задач:

- обеспечение строгого выполнения требований Банка России по управлению и оценке ликвидности Банка, в том числе обязательных нормативов ликвидности;
- обеспечение сохранности финансовых ресурсов Банка и эффективности их использования;
- обеспечение взаимосвязи привлечения и размещения ресурсов по срокам, суммам, стоимости/доходности с учетом показателей ликвидности;
- достижение минимального уровня избыточной и недопущение рисков потери ликвидности;
- поддержание оптимальных соотношений между ликвидностью и доходностью;
- минимизация рисков потери ликвидности;
- обеспечение соответствия достоверного бухгалтерского учета и внутреннего управленческого учета и отчетности по операциям с ресурсами.

Согласно вышеназванной политике Банка, управление ликвидностью осуществляется с учетом следующих требований:

- наличие органов, ответственных за разработку и проведение политики в области управления ликвидностью;
- четкое разделение между руководящими органами и подразделениями Банка полномочий и ответственности по управлению ликвидностью;
- обеспечение ежедневной непрерывности в управление ликвидностью;
- наличия формализованного описания процедур определения необходимой потребности Банка в ликвидных средствах, включая определение избытка/дефицита ликвидности и предельно допустимых значений избытка/дефицита ликвидности;
- установление порядка проведения анализа состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, причин невыполнения обязательных нормативов и определения мер по доведению показателей как минимум до нормативных значений;
- наличие требований к организации управления активами и обязательствами с точки зрения управления ликвидностью. Проведение постоянного анализа состояния требований

(особенно с просроченными сроками) и обязательств (особенно при наличии угрозы досрочного предъявления);

- проведение периодического последующего анализа эффективности использования ресурсов;

- проведения оперативной выверки расчетов по корреспондентским счетам Банка и своевременное подкрепление счетов «Ностро»;

- организация постоянного контроля за состоянием дебиторской; кредиторской задолженности и принятие оперативных мер по получению средств, причитающихся Банку;

- управление ликвидностью осуществляется на основе анализа потоков денежных средств с учетом реальных сроков реализации активов, востребования и погашения обязательств;

- установление лимитов на требования и обязательства Банка по срокам и их своевременная актуализация;

- информация о будущем поступлении или списании денежных средств от подразделений Банка передается незамедлительно;

- управление ликвидностью осуществляют квалифицированные штатные работники Банка;

- имеющаяся у органов управления и подразделений Банка информация о состоянии ликвидности должна быть достаточной для адекватной оценки ликвидной;

- наличие порядка проведения анализа состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий, связанных с состоянием рынка, положением должников, кредиторов, иными обстоятельствами влияющими на состояние ликвидности;

- наличие процедур восстановления ликвидности Банка, в том числе процедур принятия решений по мобилизации ликвидных активов, привлечения дополнительных ресурсов на случай возникновения дефицита ликвидности.

Банк в своей деятельности применяет методологию, учитывающую требования Базельского комитета (принцип 13), в соответствии с которым кредитные организации должны располагать дифференцированной базой финансирования, как в отношении его источников, так и разбивки обязательств по срокам, а также поддерживать достаточный уровень ликвидных активов.

Данные положения в практике банковского регулирования и надзора РФ реализуются посредством установления Банком России обязательных нормативов мгновенной (Н2), текущей (Н3), долгосрочной (Н4) ликвидности.

В целях управления платёжной ликвидностью в Банке осуществляются:

- разработка и внедрение мероприятий по поддержанию средств на корреспондентских счетах Банка в объеме, достаточном для выполнения его финансовых обязательств;

- регулирование величины ликвидных активов путем проведения финансовых операций на рынке межбанковских кредитов и депозитов для наиболее выгодного привлечения ресурсов и их эффективного и надёжного размещения, а также регулирования клиентских конверсионных операций;

- разработка рекомендаций расчётным подразделениям Банка по оптимизации маршрутов прохождения денежных средств;

- анализ сбалансированности активов и пассивов Банка по срокам и стоимости;

- разработка предложений по обеспечению сбалансированной системы управления активами и пассивами Банка по срокам и стоимости;

В целях обеспечения финансовой стабильности и платежеспособности Банка используются различные инструменты поддержания оптимальных пропорций между активами и пассивами по структуре и срокам привлечения и размещения.

Подход Банка в области управления пассивами нацелен, прежде всего, на расширение клиентской базы и сохранение установленного соотношения между собственным капиталом и привлеченными ресурсами.

Для наиболее оптимального соблюдения соотношения риск-доход используется широкий спектр финансовых инструментов, включающий как операции с различными видами государственных и корпоративных ценных бумаг в валюте РФ и в иностранных валютах, так и кредитование клиентов Банка, операции на межбанковском кредитном рынке, документарные и прочие активные операции.

Основные элементы политики по управлению и оценке ликвидности Банка в иностранной валюте направлены на:

- определение влияния проводимых операций в иностранной валюте на состояние текущей и долгосрочной ликвидности;

- проведение анализа состояния ликвидности в иностранной валюте с использованием возможных сценариев негативного для Банка развития событий;

- определение предельных значений коэффициентов дефицита ликвидности по всем валютам и в каждой валюте в отдельности.

Основопологающим методом минимизации рисков, в том числе риска ликвидности, в Банке является разработка/построение организационной структуры, внутренних правил и процедур, так, чтобы возможность возникновения факторов риска была сведена к минимуму. Таким образом, выявление и минимизация риска ликвидности осуществляется Банком уже

на этапе разработки банковских технологий. При этом особое внимание обращается на регламентирование операций, соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам, четкое разграничение полномочий при принятии решений на всех уровнях организационной структуры Банка. Кроме того, в целях снижения риска ликвидности Банк применяет:

- лимитирование;
- диверсификацию – распределение активов и пассивов по различным срокам;
- стресс-тестирование.

В рамках проводимого в Банке стресс-тестирования анализируется воздействие на финансовое состояние Банка риска ликвидности. Основной методикой стресс-тестирования при этом является сценарный анализ, позволяющий оценить потенциальные последствия одновременного воздействия ряда факторов риска на деятельность Банка на основе гипотетических событий, которые, вероятно, могут произойти в будущем.

Стресс-тестирование по группе показателей оценки ликвидности (РГЛ) проводится для принятия решений с целью реагирования на изменившиеся рыночные условия. Стресс-тестирование проводится по принципу изменения экономических показателей Банка, рассчитываемых на основе Указания Банка России от 30 апреля 2008 г. N 2005-У "Об оценке экономического положения банков".

Стресс-тестирование проводится по двум сценариям:

1 сценарий – ухудшение расчетных показателей на 10%;

2 сценарий – ухудшение расчетных показателей на 30%;

Оценка ликвидности определяется по результатам оценок показателей общей краткосрочной ликвидности, мгновенной ликвидности, текущей ликвидности, структуры привлеченных средств, зависимости от межбанковского рынка, риска собственных вексельных обязательств, небанковских ссуд, усреднения обязательных резервов, обязательных резервов и риска на крупных кредиторов и вкладчиков (группе показателей оценки ликвидности).

На случай непредвиденного ухудшения ситуации на финансовых рынках в Банке может быть реализован план мероприятий в части поддержания ликвидности Банка.

Разработка мероприятий по восстановлению ликвидности на случай непредвиденного развития событий и в случае негативного для Банка развития событий, связанных с состоянием рынка, положением должников, кредиторов и иными обстоятельствами, влияющими на состояние ликвидности, осуществляется Управлением операций на денежных рынках в рамках плана действий, направленных на обеспечение непрерывной деятельности и

восстановление деятельности Банка (ОНиВД) (далее - План) в случае непредвиденного дефицита ликвидности.

Банк в своей работе использует перечень возможных процедур, направленных на восстановление ликвидности Банка в том числе:

- увеличение уставного капитала кредитной организации;
- получение субординированных займов (кредитов);
- реструктуризация обязательств, например депозитов, в т.ч. принадлежащих учредителям, служащим Банка и клиентам, из краткосрочных в долгосрочные обязательства Банка;
- привлечение краткосрочных кредитов (депозитов);
- привлечение долгосрочных кредитов (депозитов);
- ограничение (прекращение) операций по кредитованию;
- реструктуризация активов, в том числе продажа их части;
- сокращение либо приостановление осуществления расходов в том числе управленческих;
- ограничение или прекращение активных операций на определенный срок;
- установление лимитов активных операций (проведение переговоров с банками-контрагентами на открытие дополнительных непокрытых кредитных лимитов);
- при наличии мотивов - предъявление требований к досрочному погашению выданных кредитов;
- привлечение валютных межбанковских кредитов (депозитов) под размещаемый у кредитора депозит в рублях или под неснижаемый остаток на открытом в банке-кредиторе корреспондентском счете;
- привлечение рублевых межбанковских кредитов (депозитов) под размещаемый у кредитора депозит в иностранной валюте или под неснижаемый остаток на открытом в банке-кредиторе корреспондентском счете;
- продажа портфеля государственных ценных бумаг;
- проведение операций "РЕПО" по принадлежащим Банку ценным бумагам;
- продажа иностранной валюты за рубли на межбанковском рынке с датой расчетов "сегодня".

Банк регулярно оценивает риск ликвидности, принимая во внимание сроки, стабильность и объем привлечения денежных ресурсов; надежность обеспечения; обеспеченность и стабильность капитала Банка; потенциал рыночных потерь, включая эффект частичной ликвидации рыночных активов.

В рамках системы управления активами и пассивами производится ежедневный анализ структуры банковских операций, осуществляемый для контроля различных видов рисков, учитывающих риск потери ликвидности, кредитный и процентный риски.

В рамках управления риском потери ликвидности анализируется текущая ликвидность Банка, а также рассматриваются различные варианты поведения Банка на финансовых рынках. На основе анализа принимаются оперативные и стратегические решения, которые позволяют поддерживать оптимальное соотношение между ликвидностью и доходностью банковских операций.

В Банке осуществляется регулярное информирование органов управления Банка о состоянии ликвидности Банка, а в случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности Банка - незамедлительное информирование.

Отчетность по риску ликвидности предоставляется Совету Директоров Банка - ежеквартально и Исполнительным органам Банка - ежемесячно. При возникновении необходимости информация о риске ликвидности доводится до руководства Банка в оперативном порядке.

В рамках системы внутреннего контроля помимо ООВДР, осуществляющего текущий контроль состояния ликвидности Банка, во внутреннем контроле за управлением ликвидностью, в рамках своей компетенции, принимают участие:

- Служба управления рисками;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита СВА.

Органы управления и руководители подразделений Банка, участвующие в процедурах управления ликвидностью, незамедлительно принимают в соответствии с их компетенцией все необходимые меры для устранения выявленных в рамках внутреннего и внешнего контроля недостатков и нарушений по вопросам управления ликвидностью. Совет Директоров, Правление и Председатель Правления Банка со своей стороны осуществляют контроль за управлением риском ликвидности Банка.

В таблице представлена динамика нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности на отчетные даты в период с 01 января 2017 года по 01 января 2018 года.

Наименование норматива	Дата	Фактическое значение (%)	Нормативное значение Банка России
Норматив мгновенной ликвидности Н2	01.01.2017	89,77	>= 15%
	01.02.2017	76,709	
	01.03.2017	64,772	
	01.04.2017	53,085	

	01.05.2017	57,377	
	01.06.2017	65,98	
	01.07.2017	74,932	
	01.08.2017	75,710	
	01.09.2017	77,425	
	01.10.2017	63,019	
	01.11.2017	75,335	
	01.12.2017	72,55	
	01.01.2018	93,6	
Норматив текущей ликвидности НЗ	01.01.2017	175,16	>= 50%
	01.02.2017	170,699	
	01.03.2017	161,154	
	01.04.2017	144,932	
	01.05.2017	167,518	
	01.06.2017	153,546	
	01.07.2017	155,084	
	01.08.2017	146,829	
	01.09.2017	132,512	
	01.10.2017	127,171	
	01.11.2017	115,065	
	01.12.2017	123,343	
	01.01.2018	142,8	
Норматив долгосрочной ликвидности Н4	01.01.2017	1,46	<=120%
	01.02.2017	2,707	
	01.03.2017	10,160	
	01.04.2017	8,696	
	01.05.2017	9,813	
	01.06.2017	11,783	
	01.07.2017	18,048	
	01.08.2017	20,153	
	01.09.2017	15,691	
	01.10.2017	11,475	
	01.11.2017	13,228	
	01.12.2017	12,106	
	01.01.2018	16,2	

Из таблицы видно, что значения норматива мгновенной ликвидности, норматива текущей ликвидности и норматива долгосрочной ликвидности находятся в рамках установленных Банком России нормативных значений. Приближения к установленным нормативным значениям не наблюдалось.

В ниже представленной таблице приведены результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам:

тыс. руб.

Наименование показателя	на дату	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
		до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
АКТИВЫ											
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего:	01.01.2018	962 762	962 762	962 770	962 770	962 770	962 770	962 770	962 770	962 770	962 770
	01.01.2017	1 036 711	1 036 711	1 036 711	1 036 711	1 036 711	1 036 886	1 036 886	1 036 886	1 036 886	1 036 886
Изменения значения в %%		-7,13%	-7,13%	-7,13%	-7,13%	-7,13%	-7,15%	-7,15%	-7,15%	-7,15%	-7,15%
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего:	01.01.2018	168 313	168 313	168 313	168 313	168 313	168 313	171 696	171 696	175 079	180 355
	01.01.2017	83 253	83 253	83 253	83 253	83 253	83 253	190 185	190 185	190 185	190 185
Изменения значения в %%		102,17%	102,17%	102,17%	102,17%	102,17%	102,17%	-9,72%	-9,72%	-7,94%	-5,17%
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего:	01.01.2018	40 370	40 370	1 394 041	1 400 079	1 406 461	1 612 115	2 313 905	2 783 193	3 033 159	3 033 439
	01.01.2017	39 742	39 742	741 637	2 821 808	2 823 007	2 874 823	3 532 635	3 932 055	4 115 840	4 146 245
Изменения значения в %%		1,58%	1,58%	87,97%	-50,38%	-50,18%	-43,92%	-34,50%	-29,22%	-26,31%	-26,84%
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего:	01.01.2018	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	01.01.2017	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Изменения значения в %%		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего:	01.01.2018	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	01.01.2017	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Изменения значения в %%		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Прочие активы:	01.01.2018	20 461	20 461	62 226	63 112	63 093	66 564	66 929	67 786	68 253	68 253
	01.01.2017	30 894	30 894	40 235	40 259	40 259	88 988	89 959	90 382	126 154	126 813
Изменения значения в %%		-33,77%	-33,77%	54,66%	56,76%	56,72%	-25,20%	-25,60%	-25,00%	-45,90%	-46,18%
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ:	01.01.2018	1 191 906	1 191 906	2 587 350	2 594 274	2 600 637	2 809 762	3 515 300	3 985 445	4 239 261	4 244 817
	01.01.2017	1 190 600	1 190 600	1 901 836	3 982 031	3 983 230	4 083 950	4 849 665	5 249 508	5 469 065	5 500 129
Изменения значения в %%		0,11%	0,11%	36,04%	-34,85%	-34,71%	-31,20%	-27,51%	-24,08%	-22,49%	-22,82%
ПАССИВЫ											
8. Средства кредитных организаций:	01.01.2018	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	01.01.2017	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Изменения значения в %%		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9. Средства клиентов:	01.01.2018	1 225 178	1 240 422	1 251 952	1 311 316	1 358 025	1 664 526	2 061 227	2 355 400	3 634 744	3 651 841
	01.01.2017	1 471 674	1 485 386	1 500 837	1 676 217	1 816 707	2 390 938	3 140 310	3 737 058	4 401 447	4 442 254
Изменения значения в %%		-16,75%	-16,49%	-16,58%	-21,77%	-25,25%	-30,38%	-34,36%	-36,97%	-17,42%	-17,79%
10. Выпущенные долговые	01.01.2018	0	0	0	0	0	0	14 300	14 300	14 300	14 300

обязательства:	01.01.2017	0	0	0	0	0	52 507	52 507	52 507	52 507	52 507
Изменения значения в %%		-	-	-	-	-	-100,00%	-72,77%	-72,77%	-72,77%	-72,77%
11. Прочие обязательства:	01.01.2018	20 883	21 123	26 885	30 282	34 285	40 326	40 547	40 847	41 524	44 483
	01.01.2017	23 125	23 125	23 323	25 027	25 418	132 512	132 781	133 109	133 611	133 650
Изменения значения в %%		-9,70%	-8,66%	15,27%	21,00%	34,88%	-69,57%	-69,46%	-69,31%	-68,92%	-66,72%
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	01.01.2018	1 246 061	1 261 545	1 278 837	1 341 598	1 392 310	1 704 852	2 116 074	2 410 547	3 690 568	3 710 624
	01.01.2017	1 494 799	1 508 511	1 524 160	1 701 244	1 842 125	2 575 957	3 325 598	3 922 674	4 587 565	4 628 411
Изменения значения в %%		-16,64%	-16,37%	-16,10%	-21,14%	-24,42%	-33,82%	-36,37%	-38,55%	-19,55%	-19,83%
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией:	01.01.2018	428	428	3 917	35 127	146 681	1 352 893	1 557 824	1 685 526	1 856 761	2 435 897
	01.01.2017	0	0	9 061	24 142	39 925	596 629	771 539	809 075	886 580	1 174 069
Изменения значения в %%		-	-	-56,77%	45,50%	267,39%	126,76%	101,91%	108,33%	109,43%	107,47%
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ											
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	01.01.2018	-54 583	-70 067	1 304 596	1 217 549	1 061 646	-247 983	-158 598	-110 628	-1 308 068	-1 901 704
	01.01.2017	-304 199	-317 911	368 615	2 256 645	2 101 180	911 364	752 528	517 759	-5 080	-302 351
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14:строку 12)×100 %	01.01.2018	-4,4	-5,6	102	90,8	76,3	-14,5	-7,5	-4,6	-35,4	-51,3
	01.01.2017	-20,4	-21,1	24,2	132,6	114,1	35,4	22,6	13,2	-0,1	-6,5

В разделе «Активы» (строки 1-6 таблицы), представлены ликвидные активы к которым отнесены активы I и II категории качества, за вычетом расчетного резерва на возможные потери по ним, определенные в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" и Положением Банка России от 23 октября 2017 N 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери"

Активы и обязательства отражены с учетом наращенных до окончания срока действия договора процентных (купонных, дисконтных) доходов (расходов). Суммы наращенных процентных (купонных, дисконтных) доходов (расходов) отражены в графах, соответствующих временному периоду их фактического получения (выплаты). При этом величина наращенных процентов по активам скорректирована на величину резерва на возможные потери, аналогично резерву на возможные потери по соответствующему активу.

9.6 Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации - риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Внутренними факторами возникновения риска потери деловой репутации Банка являются несоблюдение Банком, аффилированными лицами Банка, дочерними и зависимыми организациями, участниками Банка законодательства РФ, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами, отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, участников, органов управления и/или работников, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и/или применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора; неспособность Банка, а также аффилированных лиц - участников Банка эффективно противодействовать легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и/или работниками Банка; недостатки в управлении банковскими рисками Банка, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации; осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; недостатки кадровой политики Банка при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа «Знай своего служащего».

Внешними факторами возникновения риска потери деловой репутации Банка являются возникновение у Банка конфликта интересов с участниками, клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами; опубликование негативной информации о Банке или его работниках, участниках, членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

Выявление риска потери деловой репутации заключается в анализе всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности появления факторов возникновения данного риска, который проводится на следующих уровнях: анализе причин возникновения риска потери деловой репутации; изучении влияния факторов риска потери деловой репутации на деятельность и финансовое состояние Банка; идентификации и изучении клиентов, в первую очередь клиентов, с которыми Банк осуществляет банковские операции и другие сделки с повышенной степенью риска.

В целях предупреждения возможности повышения уровня риска потери деловой репутации в Банке проводится мониторинг данного риска который осуществляется путем регулярного изучения показателей деятельности Банка; своевременного реагирования на изменения обычаев делового оборота; своевременного реагирования на поступающие в Банк предложения участников Банка, его клиентов и контрагентов, а также других заинтересованных лиц.

Полученная в процессе мониторинга данного риска информация о потенциальном изменении уровня данного риска доводится до соответствующих органов управления, подразделений, руководителей и работников Банка для принятия необходимых мер.

Управление риском потери деловой репутации предполагает осуществление Банком комплекса мероприятий, направленных на поддержание приемлемого уровня риска, снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к потере деловой репутации и/или снижающих ее уровень.

В целях минимизации риска потери деловой репутации Банком используются следующие основные мероприятия: четкое видение Банком своего будущего и своей позиции на рынке; осуществление постоянного контроля за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской и коммерческой тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; разработка стандартов и норм обслуживания клиентов, всеми работниками соблюдаются принципы корпоративной этики; разработка и осуществление процедур официального, последовательного и своевременного рассмотрения жалоб клиентов; обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплат сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам; осуществление мониторинга деловой репутации участников Банка, его аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций; контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой участникам Банка, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора, а также другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях; разработка системы информационного обеспечения, не допускающей использования в личных интересах имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, и предоставляющей органам управления и работникам Банка информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке из средств массовой информации и иных источников; обеспечивается своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации; своевременное реагирование на имеющуюся информацию; организация системы управления основными

банковскими рисками, а также проведение текущего мониторинга операций клиентов, в целях предотвращения и противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, согласно требованиям Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»; наличие постоянно обновляемого интернет-сайта (информационная открытость); проведение рекламных мероприятий (издание рекламной продукции, наружная реклама), анализ влияния рекламно-информационной политики на деловую репутацию Банка.

9.7 Страновой риск

Возникновение странового риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами, которые не зависят от финансового положения контрагента (клиента) Банка. Страновой риск зависит от политико-экономической стабильности стран-клиентов, стран-контрагентов, импортеров или экспортеров, работающих с Банком.

Одними из возможных способов оценки уровня странового риска являются страновые рейтинги, присваиваемые ведущими международными и национальными рейтинговыми агентствами, такими как: «Moody's Investors Service», «Standard & Poor's», «Fitch Ratings».

Страновой риск не является для Банка весомым поскольку операции Банка сосредоточены на территории Российской Федерации и клиенты/ контрагенты являются резидентами Российской Федерации. Однако, страновой риск учитывается при принятии решений по совершению операций с контрагентами и клиентами, являющимися нерезидентами, такими как кредитные организации, корпоративные клиенты и физические лица.

Банк имеет незначительные возможности прямо влиять на реализацию страновых рисков.

Банк осуществляет диверсификацию активов, обладающих страновыми рисками.

Данные о риске концентрации по географическим зонам Российской Федерации и прочим странам по состоянию на 01.01.2018 г.

ОКАТО/ ОКСМ	Субъект по ОКАТО/Страна по ОКСМ	Объем требований (обязательств), тыс. руб.	В % к общему объему
01	АЛТАЙСКИЙ КРАЙ	29 914	0,48
03	КРАСНОДАРСКИЙ КРАЙ	121 151	1,94
04	КРАСНОЯРСКИЙ КРАЙ	56 141	0,9

05	ПРИМОРСКИЙ КРАЙ	2 538	0,04
07	СТАВРОПОЛЬСКИЙ КРАЙ	27 029	0,43
08	ХАБАРОВСКИЙ КРАЙ	14 243	0,23
10	АМУРСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 733	0,03
11	АРХАНГЕЛЬСКАЯ ОБЛАСТЬ	28 882	0,46
12	АСТРАХАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 829	0,03
14	БЕЛГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	15 036	0,24
15	БРЯНСКАЯ ОБЛАСТЬ	734	0,01
17	ВЛАДИМИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	6 188	0,1
18	ВОЛГОГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	632 182	10,14
19	ВОЛОГОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	19 559	0,31
20	ВОРОНЕЖСКАЯ ОБЛАСТЬ	25 008	0,4
22	НИЖЕГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	23 559	0,38
24	ИВАНОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	8 068	0,13
25	ИРКУТСКАЯ ОБЛАСТЬ	38 111	0,61
27	КАЛИНИНГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	2 911	0,05
28	ТВЕРСКАЯ ОБЛАСТЬ	5 341	0,09
29	КАЛУЖСКАЯ ОБЛАСТЬ	14 739	0,24
30	КАМЧАТСКИЙ КРАЙ	5 025	0,08
32	КЕМЕРОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	13 746	0,22
33	КИРОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	3 951	0,06
34	КОСТРОМСКАЯ ОБЛАСТЬ	8 767	0,14
35	РЕСПУБЛИКА КРЫМ	10 017	0,16
36	САМАРСКАЯ ОБЛАСТЬ	53 830	0,86
37	КУРГАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	4 824	0,08
40	Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	711 824	11,41
41	ЛЕНИНГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	13 859	0,22
42	ЛИПЕЦКАЯ ОБЛАСТЬ	8 873	0,14
44	МАГАДАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	18 078	0,29
45	Г. МОСКВА	3 358 556	53,84
46	МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	226 364	3,63
47	МУРМАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	6 976	0,11
49	НОВГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	6 300	0,1
50	НОВОСИБИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	128 474	2,06
52	ОМСКАЯ ОБЛАСТЬ	24 934	0,4
53	ОРЕНБУРГСКАЯ ОБЛАСТЬ	9 062	0,15
54	ОРЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	14 691	0,24
56	ПЕНЗЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	11 476	0,18
57	ПЕРМСКИЙ КРАЙ	62 099	1
58	ПСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	3 037	0,05
60	РОСТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	25 945	0,42

61	РЯЗАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	4 133	0,07
63	САРАТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	4 891	0,08
64	САХАЛИНСКАЯ ОБЛАСТЬ	3 875	0,06
65	СВЕРДЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	76 342	1,22
66	СМОЛЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	3 493	0,06
67	Г. СЕВАСТОПОЛЬ	5 446	0,09
68	ТАМБОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	6 310	0,1
69	ТОМСКАЯ ОБЛАСТЬ	9 229	0,15
70	ТУЛЬСКАЯ ОБЛАСТЬ	16 920	0,27
71	ТЮМЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	99 253	1,59
73	УЛЬЯНОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	20 430	0,33
75	ЧЕЛЯБИНСКАЯ ОБЛАСТЬ	35 852	0,57
78	ЯРОСЛАВСКАЯ ОБЛАСТЬ	7 594	0,12
79	РЕСПУБЛИКА АДЫГЕЯ (АДЫГЕЯ)	4 448	0,07
80	РЕСПУБЛИКА БАШКОРТОСТАН	22 787	0,37
81	РЕСПУБЛИКА БУРЯТИЯ	5 061	0,08
82	РЕСПУБЛИКА ДАГЕСТАН	21 188	0,34
84	РЕСПУБЛИКА АЛТАЙ	2 333	0,04
88	РЕСПУБЛИКА МАРИЙ ЭЛ	4 821	0,08
90	РЕСПУБЛИКА СЕВЕРНАЯ ОСЕТИЯ - АЛАНИЯ	5 286	0,08
92	РЕСПУБЛИКА ТАТАРСТАН (ТАТАРСТАН)	20 165	0,32
93	РЕСПУБЛИКА ТЫВА	2 136	0,03
94	УДМУРТСКАЯ РЕСПУБЛИКА	19 286	0,31
95	РЕСПУБЛИКА ХАКАСИЯ	4 344	0,07
96	ЧЕЧЕНСКАЯ РЕСПУБЛИКА	1 717	0,03
97	ЧУВАШСКАЯ РЕСПУБЛИКА - ЧУВАШИЯ	15 677	0,25
98	РЕСПУБЛИКА САХА (ЯКУТИЯ)	6 897	0,11
	ПРОЧИЕ	186	0,00
	ВСЕГО по РФ	6 235 704	99,97
376	ГОСУДАРСТВО ИЗРАИЛЬ	440	0,01
440	ЛИТОВСКАЯ РЕСПУБЛИКА	1 350	0,02
	ИТОГО:	6 237 494	100,00

Из таблицы видно, что на регионы Российской Федерации приходится всего 6 235 704 тыс. руб., что составляет 99,97% от итогового значения. Наибольший удельный вес по РФ приходится на г. Москву - 53,86% и, соответственно, 53,84% от итоговой суммы по всем регионам.

**Данные о риске концентрации по географическим зонам
Российской Федерации и прочим странам
по состоянию на 01.01.2017 г.**

ОКАТО/ ОКСМ	Субъект по ОКАТО/Страна по ОКСМ	Объем требований (обязательств), тыс. руб.	В % к общему объему
----------------	---------------------------------	--------------------------------------------------	------------------------

01	АЛТАЙСКИЙ КРАЙ	5 637	0,12
03	КРАСНОДАРСКИЙ КРАЙ	65 055	1,40
04	КРАСНОЯРСКИЙ КРАЙ	2 975	0,06
05	ПРИМОРСКИЙ КРАЙ	5 262	0,11
07	СТАВРОПОЛЬСКИЙ КРАЙ	652	0,01
08	ХАБАРОВСКИЙ КРАЙ	3 435	0,07
10	АМУРСКАЯ ОБЛАСТЬ	5 075	0,11
12	АСТРАХАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	857	0,02
14	БЕЛГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	5 310	0,11
17	ВЛАДИМИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	381	0,01
18	ВОЛГОГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	657 522	14,17
19	ВОЛОГОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 395	0,03
20	ВОРОНЕЖСКАЯ ОБЛАСТЬ	11 275	0,24
22	НИЖЕГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	10 567	0,23
24	ИВАНОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	2 468	0,05
25	ИРКУТСКАЯ ОБЛАСТЬ	3 083	0,07
27	КАЛИНИНГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	7 290	0,16
32	КЕМЕРОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 669	0,04
34	КОСТРОМСКАЯ ОБЛАСТЬ	645	0,01
36	САМАРСКАЯ ОБЛАСТЬ	2 593	0,06
38	КУРСКАЯ ОБЛАСТЬ	929	0,02
40	Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	280 750	6,05
41	ЛЕНИНГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	9 614	0,21
45	Г. МОСКВА	3 179 974	68,55
46	МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	23 936	0,52
47	МУРМАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	6 741	0,15
50	НОВОСИБИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	19 962	0,43
57	ПЕРМСКИЙ КРАЙ	10 387	0,22
60	РОСТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	2 130	0,05
61	РЯЗАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 404	0,03
64	САХАЛИНСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 127	0,02
65	СВЕРДЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	6 207	0,13
66	СМОЛЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 516	0,03
70	ТУЛЬСКАЯ ОБЛАСТЬ	5 534	0,12
71	ТЮМЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	58 423	1,26
73	УЛЬЯНОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	4 117	0,09
78	ЯРОСЛАВСКАЯ ОБЛАСТЬ	182	0,00
80	РЕСПУБЛИКА БАШКОРТОСТАН	16 864	0,36
81	РЕСПУБЛИКА БУРЯТИЯ	3 326	0,07
86	РЕСПУБЛИКА КАРЕЛИЯ	2 485	0,05
88	РЕСПУБЛИКА МАРИЙ ЭЛ	720	0,02

92	РЕСПУБЛИКА ТАТАРСТАН (ТАТАРСТАН)	2 173	0,05
98	РЕСПУБЛИКА САХА (ЯКУТИЯ)	1 855	0,04
	Прочие	199 289	4,30
	РОССИЯ (всего)	4 632 791	99,86
196	РЕСПУБЛИКА КИПР	1 036	0,02
276	ФЕДЕРАТИВНАЯ РЕСПУБЛИКА ГЕРМАНИЯ	1	0,00
376	ГОСУДАРСТВО ИЗРАИЛЬ	500	0,01
440	ЛИТОВСКАЯ РЕСПУБЛИКА	1 339	0,03
832	ДЖЕРСИ	3 534	0,08
	ИТОГО:	4 639 201	100,00

Из таблицы видно, что на регионы Российской Федерации приходится всего 4 632 791 тыс. руб., что составляет 99,86% от итогового значения. Наибольший удельный вес по РФ приходится на г. Москву 68,64%, и соответственно 68,55% от итоговой суммы по всем регионам.

Управление капиталом

Управление капиталом Банка осуществляется в целях:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечения способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержания капитальной базы на необходимом уровне.

Политика Банка предполагает, что Банк при управлении капиталом исходит из оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков, а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития бизнеса.

В Банке предусмотрены процедуры управления капиталом, необходимым для покрытия рисков. При управлении капиталом Банк применяет стандартизированный подход. В качестве показателей, характеризующих достаточность капитала используются такие количественные показатели, как показатели регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка (базового, основного и совокупного капитала), определяемые в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")", Инструкцией Банка России N 180-И. Совокупный объем необходимого капитала

определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков.

В ниже приведенной таблице указаны данные о величинах капитала Банка в период с 01.01.2017 года по 01.01.2018 года и данные о соответствии значений нормативов достаточности капитала Банка установленным нормативным значениям Банка России.

тыс. руб.

Краткое наименование показателя/ По состоянию на дату	Величина базового капитала Банка КАР1 тыс. руб.	Норматив достаточности базового капитала Банка Н1.1 %% ≥4,5%	Величина основного капитала Банка КАР2 тыс. руб.	Норматив достаточности основного капитала Банка Н1.2 %% ≥6%	Величина собственных средств (капитала) Банка КАР0 тыс. руб.	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1.0 %% ≥8%
01.01.2017	1 804 433	30,0	1 804 433	30,0	1 804 454	30,0
01.02.2017	1 829 134	31,75	1 829 134	31,75	1 904 557	33,06
01.03.2017	1 788 457	30,74	1 788 457	30,74	1 788 478	30,74
01.04.2017	1 806 115	29,62	1 806 115	29,62	1 806 136	29,62
01.05.2017	1 763 586	28,39	1 763 586	28,39	1 763 607	28,39
01.06.2017	1 706 173	25,986	1 706 173	25,986	1 706 194	25,986
01.07.2017	1 683 151	24,433	1 683 151	24,433	1 683 172	24,434
01.08.2017	1 642 898	23,140	1 642 898	23,140	1 642 919	23,140
01.09.2017	1 639 653	22,434	1 639 653	22,434	1 639 674	22,434
01.10.2017	1 630 597	22,016	1 630 597	22,016	1 630 618	22,017
01.11.2017	1 614 189	21,466	1 614 189	21,466	1 614 210	21,467
01.12.2017	1 645 981	22,323	1 645 981	22,323	1 646 002	22,323
01.01.2018	1 797 971	24,4	1 797 971	24,4	1 805 552	24,5
Изменение значения капитала на 01.01.2018 в сравнении с данными на 01.01.2017						
тыс. руб.	-6 462		-6 462		1 098	
%%	-0,36%		-0,36%		0,06%	

Из таблицы видно, что изменение капитала, произошедшее на 01.01.2018, в сравнении с его величиной по состоянию на 01.01.2017 не превысило 1 процента.

В Банке на постоянной основе осуществляется контроль за соответствием значений нормативов достаточности капитала Банка, установленным Банком России нормативным значениям. В течение всего рассматриваемого периода нормативы достаточности капитала Банка не выходили за рамки установленных Банком России нормативных значений.

В четвертом квартале 2017 года Банк не осуществлял выплату дивидендов в пользу участников.

В рамках стресс-тестирования, проводимого в Банке для принятия управленческих решений и с целью реагирования на изменившиеся рыночные условия, осуществляется стресс-тестирование по группе показателей оценки капитала (РГК).

Результаты стресс-тестирования по группе показателей оценки капитала (РГК) по состоянию на 01.01.2018 приводятся ниже.

Наименование показателя	Условное обозначение	Значения (%)				Вес	На дату проведения тестирования		сценарий 1		сценарий 2	
		Балл 1	Балл 2	Балл 3	Балл 4		Значение	балл	Значение	балл	Значение	балл
Показатель достаточности собственных средств (капитала)	ПК1	>= 11	< 11 и >= 8.1	8	< 8	3	24,74 %	1	22,26%	1	17,32%	1
Показатель общей достаточности капитала	ПК2	>= 10	< 10 и >= 8	< 8 и >= 6	< 6	2	53,14 %	1	47,82%	1	37,20%	1
ОБОБЩАЮЩИЙ РЕЗУЛЬТАТ РГК							1,00		1,00		1,00	

По состоянию на 01.01.2018 года фактическое значение обобщающего результата показателей оценки Капитала (РГК) равно 1,00 и характеризует состояние капитала как "Хорошее".

При стресс-тестировании показателей оценки Капитала по 1-ому сценарию (ухудшение показателей на 10%) значение обобщающего результата (РГК) также равно 1,00 и характеризует состояние Капитала как "Хорошее".

При стресс-тестировании показателей оценки Капитала по 2-ому сценарию (ухудшение показателей на 30%) значение обобщающего результата (РГК) также равно 1,00 и характеризует состояние Капитала как "Хорошее".

Результаты стресс-тестирования по группе показателей оценки капитала (РГК) по состоянию на 01.01.2017 приводятся ниже.

Наименование показателя	Условное обозначение	Значения (%)				Вес	На дату проведения тестирования		сценарий 1		сценарий 2	
		Балл 1	Балл 2	Балл 3	Балл 4		Значение	балл	Значение	балл	Значение	балл
Показатель достаточности собственных средств (капитала)	ПК1	>= 11	< 11 и >= 8.1	8	< 8	3	32,41 %	1	29,17%	1	22,69 %	1
Показатель общей достаточности капитала	ПК2	>= 10	< 10 и >= 8	< 8 и >= 6	< 6	2	58,98 %	1	53,08%	1	41,28 %	1
ОБОБЩАЮЩИЙ РЕЗУЛЬТАТ РГК							1,00		1,00		1,00	

По состоянию на 01.01.2017 года фактическое значение обобщающего результата показателей оценки Капитала (РГК) равно 1,00 и характеризует состояние капитала как "Хорошее".

При стресс-тестировании показателей оценки Капитала по 1-ому сценарию (ухудшение показателей на 10%) значение обобщающего результата (РГК) также равно 1,00 и характеризует состояние Капитала как "Хорошее".

При стресс-тестировании показателей оценки Капитала по 2-ому сценарию (ухудшение показателей на 30%) значение обобщающего результата (РГК) также равно 1,00 и характеризует состояние Капитала как "Хорошее".

Информация об источниках капитала Банка

тыс. руб.

Наименование показателя	Стоимость инструмента (величина показателя) включаемая в расчет капитала, тыс. руб., по состоянию на дату		Изменение значения, %
	01.01.2018	01.01.2017	
Источники базового капитала			
Уставный капитал и эмиссионный доход	940 000	940 000	0,00%
Обыкновенные акции (доли)	940 000	940 000	0,00%
Нераспределенная прибыль (убыток)	830 616	838 663	-0,96%
Резервный фонд	47 000	47 000	0,00%
Итого	1 817 616	1 825 663	-0,44%
Источники добавочного капитала			
Источники добавочного капитала	0	0	-
Итого	0	0	-
Источники дополнительного капитала			
Прирост стоимости основных средств при переоценке	21	21	0,00%
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	7 560	0	-
Итого	7 581	21	36000,00%

Надбавки к нормативам достаточности капитала Банка

Наименование показателя	По состоянию на дату, в процентах	
	01.01.2018	01.01.2017
Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	5,75	5,125
надбавка поддержания достаточности капитала	1,25	0,625
антициклическая надбавка	0	0
надбавка за системную значимость банков	не применимо	не применимо

10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

Понятие "связанные с кредитной организацией стороны" применяется в значении понятия "связанные стороны", определяемого Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах", введенным в действие

на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28 декабря 2015 г. N 217н.

К ключевому управленческому персоналу Банка для целей данного раскрытия относятся: Председатель Совета Директоров, члены Совета Директоров, Председатель Правления, члены Правления, Главный бухгалтер.

**Информация об остатках средств на счетах по операциям,
проводимым со связанными с кредитной организацией сторонами, а также
сведения о доходах и расходах от этих операций**

№ п/п	Наименование показателя	на 01.01.2018				
		Участники Банка	Ключевой управленческий персонал и их близкие члены семей	Другие физические лица, имеющие значительное влияние на Банк, и их близкие члены семей	Другие связанные с Банком стороны	Всего операций со связанными сторонами
I	Остатки средств на счетах					
1	Кредиты предоставленные, в том числе:	0	1 584	2 731	226 551	230 866
1.1	просроченная задолженность	0	0	0	168 951	168 951
2	Резервы на возможные потери по ссудам	0	16	137	50 551	50 704
3	Требования по получению процентных доходов	0	0	9	0	9
4	Средства клиентов	24 965	3 519	64 972	50 238	143 694
5	Выпущенные долговые обязательства (векселя)	0	14 300	0	0	14 300
6	Обязательства Банка по договорам, заключенным с подрядчиками	0	0	0	1 490	1 490
7	Условные обязательства кредитного характера	0	1 276	5 093	1 152	7 521
8	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	0	51	255	0	306
9	Выданные гарантии и поручительства	0	0	0	644	644
10	Резервы на возможные потери по выданным гарантиям и поручительствам	0	0	0	644	644
11	Неполученные процентные доходы по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам	0	0	0	41 576	41 576
12	Полученные гарантии и поручительства	0	370	0	63 814	64 184
13	Обеспечение, полученное по	0	1 026	0	351 060	352 086

	размещенным средствам					
14	Вложение в уставный капитал банка	940 000	0	0	0	940 000
15	Требования Банка по договорам, заключенным с подрядчиками	0	0	0	36	36
II	Доходы и расходы	за 2017 год				
1	Процентные доходы, в том числе:	0	158	9 555	5 948	15 661
1.1	по предоставленным кредитам	0	158	9 555	5 948	15 661
2	Процентные расходы, в том числе:	0	393	109	820	1 322
2.1	по привлеченным средствам клиентов	0	393	109	375	877
2.2	по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	445	445
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	1	430	242	673
4	Комиссионные доходы	0	36	666	2 498	3 200
5	Прочие доходы (от предоставления в аренду сейфовых ячеек)	0	67	0	13	80
6	Прочие расходы (на содержание и эксплуатацию офиса)	0	0	0	14 730	14 730

№ п/п	Наименование показателя	на 01.01.2017				
		Участники Банка	Ключевой управленческий персонал и их близкие члены семей	Другие физические лица, имеющие значительное влияние на Банк, и их близкие члены семей	Другие связанные с Банком стороны	Всего операций со связанными сторонами
I	Остатки средств на счетах					
1	Кредиты предоставленные, в том числе:	0	1	199	287 000	287 200
2	Резервы на возможные потери по ссудам	0	0	10	141 000	141 010
3	Требования по получению процентных доходов	0	0	1	0	1
4	Средства клиентов	23 853	6 318	110 868	27 743	168 782
5	Условные обязательства кредитного характера	0	985	7 524	0	8 509
6	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	0	49	376	0	425
7	Неполученные процентные доходы по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам	0	0	0	2 578	2 578
8	Полученные гарантии и поручительства	0	337	0	0	337
9	Обеспечение, полученное по размещенным средствам	0	0	0	291 060	291 060
10	Вложение в уставный капитал	940 000	0	0	0	940 000

	банка					
II	Доходы и расходы	за 2016 год				
1	Процентные доходы, в том числе:	0	44	41 257	161 705	203 006
1.1	по предоставленным кредитам	0	44	41 257	161 705	203 006
2	Процентные расходы, в том числе:	0	1 237	3 168	283	4 688
2.1	по привлеченным средствам клиентов	0	1 237	3 168	283	4 688
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	-1	-123	1 041	917
4	Комиссионные доходы	48	53	873	763	1 737
5	Прочие доходы (от предоставления в аренду сейфовых ячеек)	0	47	0	13	60

Информация об операциях (сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами

№ п/п	Вид операции (сделки)	за 2017 год				
		Участники Банка	Ключевой управленческий персонал и их близкие члены семей	Другие физические лица, имеющие значительное влияние на Банк, и их близкие члены семей	Другие связанные с Банком стороны	Всего операций со связанными сторонами
1	Выплата дивидендов	12 202	0	0	0	12 202
2	Предоставление кредитов	0	5 394	182 159	6 106	193 659
3	Погашение (реализация) кредитов	0	2 310	179 704	127 890	309 904
4	Привлечение (пополнение) средств во вклады (депозиты) и прочие привлеченные средства физических лиц в рублях	0	122 848	220 809	90 627	434 284
5	Привлечение (пополнение) средств во вклады (депозиты) и прочие привлеченные средства физических лиц в Долларах США	0	113 194	1 474	20 919	135 587
6	Привлечение (пополнение) средств во вклады (депозиты) и прочие привлеченные средства физических лиц в евро	0	0	0	10 417	10 417
7	Выдача (перечисление) средств со счетов вкладов (депозитов) и прочих привлеченных средств физических лиц в рублях	0	125 873	48 100	85 880	259 853

8	Выдача (перечисление) средств со счетов вкладов (депозитов) и прочих привлеченных средств физических лиц в Долларах США	0	113 173	1 627	45 414	160 214
9	Выдача (перечисление) средств со счетов вкладов (депозитов) и прочих привлеченных средств физических лиц в евро	0	0	0	10 242	10 242
10	Поступление средств на текущие/расчетные счета в рублях	12 202	23 267	288 010	1 654 045	1 977 524
11	Поступление средств на текущие/расчетные счета в Долларах США	0	3 721	63 513	217 346	284 580
12	Поступление средств на текущие/расчетные счета в евро	0	142	312 105	163 678	475 925
13	Выдача (перечисление) средств с текущих/расчетных счетов в рублях	11 090	9 113	553 811	1 222 873	1 796 887
14	Выдача (перечисление) средств с текущих/расчетных счетов в Долларах США	0	3 277	76 747	216 625	296 649
15	Выдача (перечисление) средств с текущих/расчетных счетов в евро	0	153	251 256	164 829	416 238
16	Получение денежных средств по предъявленному к оплате собственному векселю Банка и процентов по нему	0	0	0	52 344	52 344
17	Открытие кредитных линий	0	1 985	0	1 175	3 160
18	Выдача гарантий	0	0	0	0	0
19	Закрытие гарантий	0	0	0	95 342	95 342
20	Покупка векселя Банка	0	14 300	0	0	14 300

№ п/п	Вид операции (сделки)	за 2016 год				
		Участники Банка	Ключевой управленческий персонал и их близкие члены семей	Другие физические лица, имеющие значительное влияние на Банк, и их близкие члены семей	Другие связанные с Банком стороны	Всего операций со связанными сторонами
1	Выплата дивидендов	12 210	0	0	0	12 210
2	Предоставление кредитов	0	1 544	20 769	416 248	438 561
3	Погашение (реализация) кредитов	0	2 196	370 601	781 570	1 154 367

4	Продажа безналичных Долларов США связанными сторонами	0	0	31 602	87 191	118 793
5	Покупка безналичных Долларов США связанными сторонами	0	0	7 058	2 566	9 624
6	Покупка безналичных евро связанными сторонами	0	0	274 410	245	274 655
7	Привлечение наличных денежных средств во вклады (депозиты) в российских рублях	0	13 560	0	633	14 193
8	Привлечение наличных денежных средств во вклады (депозиты) в Долларах США	0	5 309	151 516	0	156 825
9	Привлечение наличных денежных средств во вклады (депозиты) в Евро	0	10	0	0	10
10	Выдача наличных денежных средств со счетов вкладов (депозитов) в российских рублях	0	27 105	11 600	837	39 542
11	Выдача наличных денежных средств со счетов вкладов (депозитов) в Долларах США	0	4 238	50 677	0	54 915
12	Выдача наличных денежных средств со счетов вкладов (депозитов) в Евро	0	26	0	0	26
13	Пререоформление ранее открытых вкладов (депозитов) в российских рублях	0	8 799	13 723	1 303	23 825
14	Пререоформление ранее открытых вкладов (депозитов) в Долларах США	0	0	84 724	3 465	88 189
15	Открытие кредитных линий	0	1 035	7 934	50	9 019
16	Выдача гарантий	0	0	0	2 559	2 559
17	Закрытие гарантий	0	0	0	5 082	5 082

Условия проведения операций (сделок) со связанными с Банком сторонами не отличаются от стандартных условий, предусмотренных внутренними документами и тарифами Банка для проведения аналогичных операций с другими лицами.

По кредитам, предоставленным в отчетном периоде ключевому управленческому персоналу Банка и их близким членам семей, а также другим физическим лицам, имеющим значительное влияние на Банк и их близким членам семей, обеспечение отсутствует, ввиду того, что данные кредиты являются кредитами в виде «овердрафт».

По кредитам, предоставленным в отчетном периоде другим связанным с Банком сторонам, принято обеспечение в виде товаров в обороте и поручительств полученных. Залоговая стоимость принятого обеспечения по данным кредитам превышает суммы выданных кредитов. Также по данным кредитам получено обеспечение в виде залога недвижимого имущества, справедливая стоимость которого превышает сумму выданных кредитов.

По выданным в отчетном периоде гарантиям другим связанным с Банком сторонам в виде обеспечения получено в залог недвижимое имущество, справедливая стоимость которого превышает суммы лимитов, установленных Генеральными соглашениями о предоставлении банковских гарантий.

11. Информация о системе оплаты труда

В соответствии с п. 2.9 Положения «О Совете Директоров ООО КБ «Славянский кредит» из состава членов Совета Директоров Банка (наблюдательного совета) избирается лицо, не являющееся членом исполнительного органа Банка.

Наименование: Директор по вознаграждениям.

Персональный состав: Уполномоченным членом Совета Директоров Банка является Председатель Совета Директоров Банка: Афиногенов Валерий Владимирович.

Компетенция: В обязанности Директора по вознаграждениям входит подготовка решений Совета Директоров Банка (наблюдательного совета) по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе:

- утверждение (одобрение) документов, устанавливающих порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (далее - фиксированная часть оплаты труда) единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа (далее - члены исполнительных органов), порядка определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка (далее - иные работники, принимающие риски), а также работникам подразделений, осуществляющим внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (далее - подразделения, осуществляющие управление рисками), компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (далее - нефиксированная часть оплаты труда);

- не реже одного раза в календарный год принятие решения о сохранении или пересмотре документов, устанавливающих порядок определения размеров фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;

- утверждение размера фонда оплаты труда Банка;

- не реже одного раза в календарный год рассмотрение предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчетов подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;

- рассмотрение независимой оценки системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора) и информации комитета по управлению рисками (при его наличии);

- осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда Банка, в порядке, установленном Советом Директоров Банка (наблюдательным советом).

Количество заседаний в 2017 году: Пять:

1) ПРОТОКОЛ № 04/2017 от « 09 » февраля 2017 г.

Утверждение новой редакции Положения «Об оплате труда в ООО КБ «Славянский кредит», в связи с внесением изменений в Приложение № 1.

2) ПРОТОКОЛ № 20/2017 от « 30 » июня 2017 года

Утверждение новой редакции Положения «Об оплате труда в ООО КБ «Славянский кредит».

3) ПРОТОКОЛ № 26/2017 от « 21 » июля 2017 года

Рассмотрение обоснованности признания и оценки, ранее признанных обязательств по выплате долгосрочных отсроченных вознаграждений членам исполнительных органов Банка и работникам, принимающим риски по итогам деятельности Банка за 2015 и 2016 годы и принятие решения о корректировке отсроченных вознаграждений.

4) ПРОТОКОЛ № 27/2017 от « 24 » июля 2017 года

Утверждение внутреннего нормативного документа Банка - «Условия выплаты вознаграждения единоличному исполнительному органу (Председателю Правления), членам

коллегиального исполнительного органа (членам Правления), Директорам Департаментов и Начальнику Управления кредитования».

5) ПРОТОКОЛ № 43/2/2017 от « 30 » ноября 2017 года

Рассмотрение Отчета Службы внутреннего аудита об оценке эффективности организации и функционирования системы оплаты труда.

Общий размер выплаченного его членам вознаграждения в 2017 г.: Отсутствует. Выплаты не производились.

В соответствии с п. 2.9 Положения «О Совете Директоров ООО КБ «Славянский кредит» Советом Директоров Банка не реже одного раза в календарный год принимаются решения о сохранении или пересмотре документов, устанавливающих порядок определения размеров фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков.

Служба внутреннего аудита Банка не реже одного раза в год осуществляет оценку и мониторинг соответствия системы оплаты труда стратегии Банка, характеру и масштабу его деятельности. Результаты и предложения заслушиваются на заседании Совета Директоров Банка и утверждаются протоколом решения Совета Директоров. В ноябре 2017 года Службой внутреннего аудита проводилась оценка и мониторинг соответствия системы оплаты труда (Приложение № 4 и Приложение № 5 к Положению «Об оплате труда в ООО КБ «Славянский кредит»). Результаты утверждены протоколом № 43/2/2017 от 30.11.2017 заседания членов Совета Директоров ООО КБ «Славянский кредит» - постановили, что система оплаты труда в Банке в целом соответствует характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков.

Сферой применения установленной в Банке система оплаты труда являются г. Москва (Головной офис и 4 Дополнительных офисов: «Басманный», «Кутузовский», «Отрадное», «Ясневский») и Московская область (Дополнительный офис «Весна»).

п/п	Категория работников	2017 год
.	Списочная численность работников, принимающих риски всего, в том числе:	11
1.1	- численность членов исполнительных органов Банка	4
1.2	- численность иных работников, принимающих риски	7

В отчетном периоде (2017 году) в Банке введена и начала действовать новая редакция Положения «Об оплате труда в ООО КБ «Славянский кредит». Данное Положение предусматривает систему вознаграждения за труд (фиксированная и нефиксированная части оплаты труда) в зависимости от квалификации Работника, сложности, количества, качества, условий выполняемой работы, а также компенсационные выплаты (доплаты, надбавки и иные выплаты компенсационного характера) и стимулирующие выплаты (доплаты и надбавки, премии, единовременные поощрительные премии по результатам работы, дополнительные вознаграждения и иные поощрительные выплаты), производимые Работникам Банка, за выполнение ими трудовых обязанностей, в соответствии с трудовыми договорами и должностными инструкциями.

Нефиксированная часть оплаты труда применяется Банком в целях обеспечения эффективного управления процессами выплат вознаграждений, стимулированию работников Банка к разумному принятию рисков, снижению стимулов принятия излишних рисков и управлению рисками, повышения эффективности надзора и участия Совета Директоров Банка в процессах выплат вознаграждений. Определение нефиксированной части оплаты труда осуществляется на основании показателей результатов деятельности для оценки достижений Банка в целом, а также отдельных направлений деятельности, подразделений и конкретных работников. Показатели, используемые для оценки рисков и результатов деятельности, связаны с уровнем решений, принимаемых работником. В процессе оценки принимаются во внимание конкретные обязанности каждого работника. Для руководителей высшего звена применяются финансовые показатели, основанные на показателях Банка в целом, или показателях и рисках подразделений, или решениях, обусловленных стратегией. Показатели для определения вознаграждения руководителей подразделений определяются показателями и рисками соответствующего подразделения. Показатели для определения вознаграждения за выполнение определённых функций для иных работников, принимающих риски, основаны на показателях, характеризующих их выполнение или контроль за ними. Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учётом ожидаемых и фактических количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходности деятельности Банка.

Совокупный размер выплат Работникам Банка в виде фиксированной и нефиксированной частей образуют Фонд оплаты труда (ФОТ), который включается Планово-аналитическим отделом в смету расходов Банка. ФОТ ежегодно утверждается Советом Директоров Банка.

Совет Директоров Банка не реже одного раза в календарный год рассматривает на своем заседании вопрос о сохранении или пересмотре Положения «Об оплате труда в ООО КБ «Славянский кредит» в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменением стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков.

Банк обеспечивает независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата деятельности структурных подразделений Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок и Банка в целом.

Оплата труда Работников Банка в подразделениях внутреннего аудита, внутреннего контроля, управления рисками и контролера одобряется Советом Директоров Банка, зависит только от результата их деятельности и не зависит от общего результата деятельности Банка. При определении размера стимулирующих выплат работникам, входящим в систему внутреннего контроля и управления рисками учитывается только качество выполнения, задач, возложенных на них положениями о соответствующих структурных подразделениях. В структуре размера оплаты труда работников подразделений Банка, входящих в систему внутреннего контроля и управления рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50%.

Таким образом, в Банке остается практически без изменений предусмотренная независимость размера фонда оплаты труда, вышеназванных подразделений от финансового результата подконтрольных структурных подразделений, а также фиксирование общего объема вознаграждений, выплачиваемых работникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками.

Банк стремится постоянно развивать и совершенствовать систему вознаграждения с учетом принимаемых рисков. С этой целью используются фиксированная и нефиксированная части оплаты труда.

Наиболее значимой можно считать нефиксированную часть оплаты труда, которая применяется Банком в целях обеспечения эффективного управления процессами вознаграждений, стимулирования работников Банка к разумному принятию рисков, снижению стимулов принятия излишних рисков и управлению рисками

Определение нефиксированной части оплаты труда осуществляется с учетом следующего:

- в основе определения размера нефиксированной части должны лежать показатели результатов деятельности для оценки достижений, как Банка в целом, так и отдельных направлений деятельности, подразделений, конкретных работников, при этом:

- для руководителей высшего звена применяются финансовые показатели, основанные на показателях Банка в целом;

- показатели для определения вознаграждения подразделений определяются показателями и рисками соответствующего подразделения;

- показатели для определения вознаграждения для работников за выполнение определённых показателей или функций должны быть основаны на показателях, характеризующих их выполнение или контроль за ними;

- для работников более низкого уровня могут быть использованы количественные и качественные показатели более высокого уровня, в том числе показатели Банка в целом.

- показатели, используемые для оценки результатов деятельности и рисков, должны быть связаны с уровнем решений, принимаемых работниками. В процессе оценки принимаются во внимание конкретные обязанности каждого работника;

- показатели результатов и соотношение с совокупным вознаграждением определяются в начале периода оценки результатов деятельности в целях обеспечения понимания работниками механизма стимулирования.

Показатели, используемые для оценки результатов деятельности подразделяются на количественные (финансовые) и качественные (нефинансовые). Конкретизация показателей результатов деятельности приводится, как в Положении об оплате труда, так и в локальных положениях по конкретному структурному подразделению или виду деятельности.

К количественным (финансовым) показателям могут относиться:

- показатели операционной эффективности: прибыль (Банка, подразделения, по операциям конкретного работника), доходы, коэффициенты затрат, объёмы операций и т.п.;

- показатели экономической эффективности – доходность капитала с поправкой на риск, отношение доходов к капиталу, рентабельность капитала или активов, резервы для покрытия будущих потерь (расходов) и т.п.

К качественным (нефинансовым) показателям могут относиться:

- минимизация, оптимизация расходов, налогов и т.п.

- отсутствие замечаний от надзорных органов (Банка России, налоговых органов и т.п.),

- успешное внедрение и освоение программного обеспечения,

- соблюдение мер по контролю рисков,

- соблюдение правил внутреннего трудового распорядка;

- наличие определённых навыков: способность работников заниматься различными направлениями деятельности, способность к принятию самостоятельных решений;

- выполнение установленных требований (соблюдение лимитов, результатов аудита);

- другие качественные показатели, предназначенные для оценки участия работников.

При определении размеров нефиксированной части оплаты труда работников, учитываются уровни рисков, которым подвергается Банк в результате их действий, в том числе:

- для подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчёт нефиксированной части оплаты труда производится с учётом количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений рисков и планируемой доходности этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объёма и стоимости заёмных и иных привлечённых средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности.

Банк уделяет пристальное внимание системе управления эффективностью деятельности с применением ключевых показателей на всех уровнях управления, особенно для работников, чья деятельность непосредственно связана с управлением рисками или принятием рисков. Показатели ключевых работников, ответственных за управление рисками и комплаенс, связаны с выявлением и минимизацией различных видов рисков, с развитием качественной и современной системы управления рисками и оцениваются независимо от бизнес-результатов.

При определении размеров нефиксированной части оплаты труда работников, учитываются уровни рисков, которым подвергается Банк в результате их действий. Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учётом ожидаемых и фактических количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать значимые для Банка риски, а также доходности деятельности Банка.

В итоге размер вознаграждения зависит от достигнутой результативности, в том числе возможно сокращение размеров фондов премирования в случае не достижения на уровне Банка (подразделения) установленных результатов. Дополнительным элементом учёта возможного риска в целях премирования является система выплаты вознаграждения частями для возможной корректировки при отклонении прогнозных показателей от фактических, применяемая для бизнес-подразделений.

Регулярный мониторинг выполнения целей и система регулярной оценки на основе измеримых результатов позволяют более объективно оценивать и прогнозировать плановые показатели и снизить риск их достижения по итогам года.

Вопрос о выплате вознаграждения членам исполнительных органов, Директорам Департаментов и начальнику Управления кредитования по итогам работы за год рассматривается Советом Директоров Банка только на основании показателей деятельности

Банка, а совокупная величина вознаграждения перечисленным лицам определяются в локальном Положении, которое утверждается Советом Директоров Банка.

Вопрос о выплате вознаграждения работникам, осуществляющим функции принятия рисков, по итогам работы за отчётный период рассматривается Председателем Правления Банка на основании расчетов, представленных руководителями подразделений и установленных показателей результатов их деятельности (например: полученная прибыль, планируемая доходность операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объёма и стоимости заёмных и иных привлечённых средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности и т.п. в зависимости от специфики деятельности каждого подразделения), определенного порядка расчета этих показателей, определенных рисков.

Выплаты в 2017 году в Банке производились только по операциям, окончательные финансовые результаты которых были определены.

При выплате вознаграждений для членов исполнительных органов (Председатель Правления, члены Правления) и иных работников, принимающих риски, применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40% размера стимулирующей выплаты исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее трёх лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока) включая возможность сокращения или отмены стимулирующей выплаты при получении негативного финансового результата в целом по банку или по соответствующему направлению деятельности, закреплённому за каждым).

В общих случаях продолжительность временного диапазона отсрочки выплаты вознаграждения должна соответствовать временному диапазону рисков. В случаях, когда временной диапазон рисков значительно превышает период отсрочки, может быть применена корректировка на основе ожидаемых показателей.

Информация об общей величине выплат в 2017 году членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски

№ п/п	Виды вознаграждений	2017 год			
		Исполнительные органы		Иные работники, принимающие риски	
		Сумма	Доля в общем объеме вознаграждений, %	Сумма	Доля в общем объеме вознаграждений, %
I. Фиксированная часть оплаты труда					
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в том числе	15 111	6.6%	12 101	5.3%
	- заработная плата	10 493	7.0%	8 047	5.4%

	- оплата очередного отпуска	1 358	8.5%	1 024	6.4%
	- взносы на социальное обеспечение	2 707	5.1%	2 499	4.7%
	- медицинское страхование и оплата лечения	553	6.1%	531	5.8%
2	Долгосрочные вознаграждения всего, в том числе	0	0	0	0
	-вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0	0	0
	- вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе	0	0	0	0
	- иные долгосрочные вознаграждения, в том числе	0	0	0	0
	- выплаты при увольнении, в том числе	0	0	0	0
	- наиболее крупная выплата	0	0	0	0
3	Корректировка вознаграждений	0	0	0	0
II. Нефиксированная часть оплаты труда					
1	Стимулирующие выплаты в виде повышающего коэффициента к окладу по занимаемой должности	2 724	7.2%	2 240	5.9%
2	Премии	0	0	17	3.8%
3	Прочие стимулирующие выплаты	0	0	137	14.4%
4	Начисленная отсроченная часть нефиксированного вознаграждения	1 706	61.8%	1 056	38.2%
5	Корректировка вознаграждений	(7 586)			
III.	Списочная численность персонала всего, в том числе	247			
	- численность исполнительных органов	4			
	- численность иных работников, принимающих риски	7			

Указанная во втором разделе таблицы корректировка вознаграждения связана с результатом проведения в конце отчетного периода проверки обоснованности признания и оценки ранее признанных обязательств по отложенным нефиксированным вознаграждениям.

В течение 2017 года в Банке соблюдались правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

Информация об общей величине выплат в 2016 году членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски

№ п/п	Виды вознаграждений	2016 год	
		Исполнительные органы	Иные работники, принимающие риски

		Сумма	Доля в общем объеме вознаграж- дений, %	Сумма	Доля в общем объеме вознаграж- дений, %
I. Фиксированная часть оплаты труда					
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в том числе	16 213	7.2%	11 603	5.1%
	- заработная плата	11 223	7.7%	7 423	5.1%
	- оплата очередного отпуска	1 343	7.8%	811	4.7%
	- взносы на социальное обеспечение	2 923	5.5%	2 753	5.1%
	- медицинское страхование и оплата лечения	724	8.1%	616	6.9%
2	Долгосрочные вознаграждения всего, в том числе	0	0	0	0
	-вознаграждения по окончанию трудовой деятельности	0	0	0	0
	- вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе	0	0	0	0
	- иные долгосрочные вознаграждения, в том числе	0	0	0	0
	- выплаты при увольнении, в том числе	0	0	0	0
	- наиболее крупная выплата	0	0	0	0
3	Корректировка вознаграждений	0	0	0	0
II. Нефиксированная часть оплаты труда					
1	Стимулирующие выплаты в виде повышающего коэффициента к окладу по занимаемой должности	2 977	7.9%	1 940	5.1%
2	Премии	0	0	4 243	89.6%
3	Прочие стимулирующие выплаты	0	0	0	0
4	Начисленная отсроченная часть нефиксированного вознаграждения	3 620	64.3%	2 006	35.7%
5	Корректировка вознаграждений	(415)			
III. Списочная численность персонала всего, в том числе		247			
	- численность исполнительных органов	4			
	- численность иных работников, принимающих риски	6			

12. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	на 01.01.2018	на 01.01.2017
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	0	0

2.1	- банкам - нерезидентам	0	0
2.2	- юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	- физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов -нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	- имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	- не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	12 261	11 991
4.1	- банков - нерезидентов	0	0
4.2	- юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	2 438	1 318
4.3	- физических лиц - нерезидентов	9 823	10 673

26 марта 2018 года

Председатель Правления



М.И. Васильев

Главный бухгалтер

Handwritten signature of N.A. Zayina

Н.А. Зязина

Данная годовая отчетность утверждена к выпуску Общим собранием участников Банка «28» апреля 2018 года (Протокол № 01 /2018).

Председатель Правления



М.И. Васильев

Главный бухгалтер

Handwritten signature of N.A. Zayina

Н.А. Зязина

Прошнуровано, пронумеровано и
скреплено печатью 180 листов
ООО «Внешаудит консалтинг»
Руководитель задания по аудиту
Береговой А. Ю.

