

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской  
(финансовой) отчетности за 2017 год**

Годовая отчетность Акционерного общества «Гранд Инвест Банк» (далее - АО «Гранд Инвест Банк» или Банк) за 2017 год составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 г. № 3054 – У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

## **1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации**

### **1.1 Общая информация о кредитной организации**

- *Полное фирменное наименование Банка на русском языке:*

Акционерное общество "Гранд Инвест Банк";

- *Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке:*

АО "Гранд Инвест Банк";

- *Полное фирменное наименование Банка на английском языке:*

"Grand Invest Bank" Joint-Stock Company;

- *Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке:*

"Grand Invest Bank" JSC.

- *Дата основания Банка:* 17 августа 1994 г.

- *Банковский идентификационный код (БИК):* 044525680.

- *Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН):* 7750004312.

• *Дата и номер внесения в Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ):*  
07.04.2015 г. № 2157700064663.

- *Основной государственный регистрационный номер (ОГРН):*

1087711000057 от 14.05.2008

- *Лицензии:*

- Генеральная лицензия Банка России N 3053 от 16.04.2015 г.;

- Лицензия Профессионального участника рынка ценных бумаг N 177-02969-100000 от 27.11.2000 г. на осуществление брокерской деятельности;

- Лицензия Профессионального участника рынка ценных бумаг N 177-03073-010000 от 27.11.2000 г. на осуществление дилерской деятельности;

- Лицензия Профессионального участника рынка ценных бумаг N 177-03162-000100 от 04.12.2000 г. на осуществление депозитарной деятельности;

- Лицензия Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России N 0009597 Рег. N 13262 от 14.11.2013 г. на осуществление разработки, производства,

распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя).

- *Членство в профессиональных ассоциациях и биржах:*

- Московская Межбанковская Валютная Биржа (Свидетельство N 246);
- НФА (Национальная Фондовая Ассоциация) (Рег. N 223);
- Ассоциация Участников вексельного рынка (Свидетельство N 031);
- Ассоциация Российских банков (Свидетельство N1139);
- Московский Банковский Союз (Свидетельство N355);
- Участники системы обязательного страхования вкладов (Номер 52);
- Некоммерческое партнерство "Национальное бюро кредитных историй" (ОАО "НБКИ");
- Некоммерческое партнерство Национальный проект "Россия против контрафакта";
- Ассоциированный участник международной платежной системы VISA Int.;
- Участник международной банковской телекоммуникационной связи "Свифт".

- *Почтовый и юридический адрес: 129090, г. Москва, Проспект Мира, 16, стр. 2.*

- *Номер контактного телефона (факса, телекса):*

(495) 589-92-10 (тел.),  
(495) 589-92-00 (факс),  
622886 GRIN RU (телекс),  
GRINRUMM (SWIFT-код) .

- *Адрес электронной почты: [grand@gib.ru](mailto:grand@gib.ru)*

- *Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке:*  
<http://www.gib.ru>

## 1.2 Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период – с 01.01.2017г. по 31.12.2017г.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Настоящая годовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

### 1.3 Информация о банковской консолидированной группе

Банк не входит в состав банковской (консолидированной) группы и не является материнской компанией банковской (консолидированной) группы.

### 1.4 Сведения об обособленных структурных подразделениях АО «Гранд Инвест Банка»

|                                | 2017 г. | 2016 г. |
|--------------------------------|---------|---------|
| Филиалы                        | 1       | 1       |
| Дополнительные офисы, всего    | 2       | 2       |
| <i>в том числе в г. Москва</i> | 1       | 1       |
| Операционные офисы             | 1       | 1       |

### 1.5 Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес – линий)

Основные направлений деятельности (бизнес – линий) Банка являются: расчетно-кассовое обслуживание, привлечение средств во вклады, кредитование юридических (корпоративных клиентов) и физических лиц, операции с ценными бумагами, валютные операции, оказание клиентам услуг по брокерскому и депозитарному обслуживанию.

Операции Банка осуществляются в соответствии с действующим законодательством в безналичной и наличной форме.

Информация об участии в системе страхования вкладов:

|   |  |
|---|--|
| Номер банка по реестру                            | 52   |
| Место нахождения банка                            | 129090, г. Москва, проспект Мира, дом 16, строение 2 |
| Основной государственный рег. номер банка         | 1087711000057  |
| Рег. номер банка по книге гос. регистрации<br>к/о | 3053   |
| Дата внесения банка в реестр АСВ                  | 07.10.2004   |

### 1.6 Основные показатели деятельности и факты, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка

АО «Гранд Инвест Банк» завершил 2017 год как кредитная организация, входящая в перечень 250 крупнейших кредитных организаций Российской Федерации по основным показателям деятельности, среди которых: рентабельность, чистые активы, кредитный портфель и т.п. Финансовое положение Банка стабильно и объемы операций сопоставимы с предыдущим годом.

Основные показатели деятельности банка представлены в таблице ниже:

|   | 2017 г.   | 2016 г.    |
|---|-----------|------------|
| Балансовая стоимость активов              | 8 184 326 | 12 363 536 |
| Кредитный портфель                        | 2 443 859 | 5 792 091  |
| Портфель ценных бумаг                     | 4 603 027 | 4 074 050  |
| Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ | -         | -          |
| Чистая прибыль                            | 135 518   | 227 486    |

Факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка:

|   | 2017 г. | 2016 г. |
|---|---------|---------|
| Чистые процентные доходы  | 577 331 | 683 108 |
| Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (2 045) | 4 128   |

|  |       |        |
|--|-------|--------|
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | 3 659 | 83 114 |
|--|-------|--------|

|  |      |     |
|--|------|-----|
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | (11) | (7) |
|--|------|-----|

|   |        |          |
|---|--------|----------|
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 10 218 | (30 717) |
|---|--------|----------|

|   |           |           |
|---|-----------|-----------|
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты      | 31 915    | 21 381    |
| Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 418       | 410       |
| Комиссионные доходы                                 | 59 015    | 61 083    |
| Комиссионные расходы                                | (10 392)  | (13 105)  |
| Прочие операционные доходы                          | 8 692     | 19 816    |
| Изменение резерва на возможные потери               | 155 995   | 58 396    |
| Операционные расходы                                | (583 374) | (561 925) |
| Прибыль до налогообложения                          | 251 421   | 325 682   |
| Возмещение (расход) по налогам                      | (115 903) | (98 196)  |
| Прибыль (убыток) за отчетный период                 | 135 518   | 227 486   |

Финансовый результат 2017 года ниже результата достигнутого в 2016 году и его структура соответствует экономической ситуации в Российской Федерации в 2017 году.

**Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.**

На дату принятия решения собранием акционеров (2017 год) дивиденды составили:  
первое полугодие 2016 года:

- по обыкновенным акциям – 5 руб. 50 коп. на акцию, в том числе налог 0,72 коп.

Общая величина выплаченных дивидендов составила:

- по обыкновенным акциям – 65 305.

второе полугодие 2016 года:

- по обыкновенным акциям – 7 руб. 00 коп. на акцию, в том числе налог 0,91 коп.

Общая величина заявленных дивидендов составила:

- по обыкновенным акциям – 83 116.

На дату составления Годового отчета (2018 год) размер дивидендов не определен.

## **2. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации**

Бухгалтерский учет в Банке в 2017 году осуществлялся в соответствии с Положениями Банка России от 16.07.2012г. № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и от 27.02.2017г № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

Учетная Политика «Гранд Инвест Банк» (далее – Банк) определяет на основании статьи 8 Федерального закона Российской Федерации от 06 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» совокупность способов ведения бухгалтерского учета в Банке в соответствии с законодательством РФ, федеральными и отраслевыми стандартами.

Для целей Учетной Политики к существенным способам ведения бухгалтерского учета, без знания о применении которых пользователями бухгалтерской отчетности невозможна достоверная оценка имущественного и финансового состояния, денежного оборота и результатов деятельности Банка, относятся:

- методы группировки и оценки фактов хозяйственной жизни;
- порядок признания доходов и расходов при хозяйственной деятельности;
- методы оценки видов имущества и обязательств;
- способы погашения стоимости основных средств, нематериальных и иных активов;
- порядок проведения инвентаризации;
- приемы организации документооборота;
- способы применения счетов бухгалтерского учета;
- системы учетных регистров;
- системы обработки информации;
- иные соответствующие способы, методы и приемы.

Указанные способы ведения бухгалтерского учета применяются банком с 1 января 2017 года, и применяются всеми структурными подразделениями банка, независимо от их места расположения.

Учетная политика банка сформирована исходя из следующего:

- имущество банка существует обособленно от имущества и обязательств собственников банка и других лиц;
- непрерывность деятельности, деятельность банка будет продолжаться в обозримом будущем и у банка отсутствуют намерения ликвидации или существенного сокращения объемов проводимых операций или осуществления операций на невыгодных условиях;
- постоянство правил бухгалтерского учета, правила бухгалтерского учета и учетная политика применяются последовательно от одного учетного года к другому;

- приоритет содержания над формой при отражении фактов хозяйственной жизни в учете, операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;
- своевременность отражение операций в учете, отражение операций осуществляется в день их совершения (поступления документов);
- отражение доходов и расходов в учете осуществляется по методу «начисления» – по факту совершения в том периоде, к которому они относятся;
- отражение в учете активов и пассивов осуществляется отдельно;
- активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости, в дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери;
- обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения;
- осторожность в оценке активов и пассивов, доходов и расходов;
- открытость;
- преемственность входящего баланса;
- ценности и документы, отраженные на учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются.

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной по данным бухгалтерского учета за этот отчетный период. Ошибка признается существенной, если в цифровом отношении она составляет более 5% от прибыли банка на отчетную дату соответствующего года.

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Банк проводит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств в соответствии с «Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств», утвержденных Приказом Министерства финансов РФ № 49 от 13.06.1995 г., Приказом 119н от 28.12.2001г., Приказом 34н от 29.07.1998г. с последующими изменениями и дополнениями.

Инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, дебиторской, кредиторской задолженности проведена по состоянию на 1 ноября 2017г.

В период между отчетной датой и датой составления годового отчета (подписание отчета для представления на утверждение годового собрания акционеров) Банк корректирующие события после отчетной даты (СПОД) отражает в балансе Головного офиса Банка и в балансе филиала Банка. Критерий существенности для признания некорректирующих событий после отчетной даты установлен в размере более 5% суммы балансовой прибыли. Операции, относящиеся к периоду 2017 г. отражены бухгалтерскими проводками в режиме СПОД в течение января - февраля 2018 г. К событиям после отчетной даты отнесены:

- начисление налогов за налоговый период 2017 г.;



- уточнение доходов и расходов при получении первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты, уточнение стоимости работ, услуг;
- начисление страховых взносов за 4 квартал 2017г. в АСВ;
- начисление сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного года.
- Восстановление резервов на возможные потери по хозяйственным операциям;
- Иных событий, требующих отражения СПОД не имеется.

Некорректирующих событий после отчетной даты, влияющих на финансовое состояние активов и обязательств Банка нет. Ошибки, в том числе существенные в годовой отчетности за предшествующие годы отсутствуют.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности организации, не было.

### 3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

#### 3.1 Денежные средства и их эквиваленты:

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

|  | 2017г.         | 2016г.           |
|--|----------------|------------------|
| Денежные средства на счетах в Банке России           | 414 085        | 578 212          |
| <i>в том числе:</i>                                  |                |                  |
| <i>обязательные резервы</i>                          | 57 458         | 104 702          |
| Наличные денежные средства                           | 188 249        | 257 578          |
| Денежные средства в                                  |                |                  |
| кредитных организациях                               | 93 392         | 545 129          |
| <i>в том числе:</i>                                  |                |                  |
| <i>в кредитных организациях Российской Федерации</i> | 39 094         | 543 347          |
| <i>в кредитных организациях иных стран</i>           | 54 298         | 1 782            |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты</b>            | <b>695 726</b> | <b>1 380 919</b> |

Денежных средств, исключенных из данной статьи, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, у Банка нет.

### 3.2 Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ниже предоставлена информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

|  | 2017г.        | 2016г.        |
|--|---------------|---------------|
| <b>Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b> | <b>15 619</b> | <b>53 196</b> |

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя следующие позиции:

|                                    | 2017г.       | 2016 г.       |
|------------------------------------|--------------|---------------|
| <b>Облигации, всего</b>            | <b>8 865</b> | <b>45 211</b> |
| Муниципальные облигации            | -            | 4 498         |
| Прочие нерезиденты                 | 8 865        | 40 713        |
| <b>Акции, всего</b>                | <b>6 754</b> | <b>7 985</b>  |
| Нефинансовые организации           | 6 754        | 7 985         |
| <i>в том числе:</i>                |              |               |
| <i>нефтегазовая промышленность</i> | 6 754        | 7 985         |
| Финансовые организации             | -            | -             |

По состоянию на 01 января 2018г. облигации прочих нерезидентов представлены ценными бумагами с номиналом в долларах США. Данные облигации в портфеле Банка имеют срок погашения сентябрь 2020 года (в 2016 году: с декабря 2017 года по сентябрь 2020 года), купонный доход 10 % (в 2016 году: от 5,125 % до 10 %).

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

При определении справедливой стоимости ценных бумаг используется Методика определения справедливой стоимости ценных бумаг, утвержденная Приказом по Банку № 95-ОД от 18/07/2014г. (далее - Методика определения справедливой стоимости ценных бумаг). Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценных бумаг при проведении операции на добровольной основе между участниками

рынка ценных бумаг на дату оценки. Выбор метода оценки текущей (справедливой стоимости) осуществлялся в соответствии с порядком, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 18.07.2012г. № 106н (далее – далее МСФО 13), рыночный подход, затратный и доходный подход. В соответствии с МСФО 13 устанавливается иерархия исходных данных, используемых при определении справедливой стоимости:

- наблюдаемые, отражают предположение, что участники рынка при определении цены актива будут полагаться на рыночную информацию (рыночные цены актива, рыночные цены на аналогичные активы, данные о процентных ставках, о темпах инфляции);
- ненаблюдаемые, отражают собственные внутренние соображения о предположениях, которые делают участники рынка при оценке актива основываясь на наилучшей информации, доступной в данных обстоятельствах (прогнозы будущих денежных потоков, расходов, прибылей, самостоятельно оцениваемые факторы, например риск банкротства и т.д.).

Иерархия источников справедливой стоимости:

|             | Уровень 1  | Уровень 2   | Уровень 3                                       |
|-------------|--|---|---|
| Определение | Котировки (нескорректированные) на активном рынке по идентичным активам, информацию о которых банк получает на дату оценки | Исходные данные, отличные от котировок, включенных в уровень 1, которые наблюдаются для актива непосредственно либо опосредованно | Ненаблюдаемые исходные данные для оценки актива |

Банк при оценке справедливой стоимости использует соответствующие наблюдаемые исходные данные (уровень 1), котировки на активном рынке, т.е. рынке, на котором сделки с активом совершаются с достаточной периодичностью и в достаточном объеме для того, чтобы информация о котировках предоставлялась на постоянной основе. При наличии рыночных котировок Банк не применяет какие-либо оценочные методики.

Справедливая стоимость определяется:

- по ценным бумагам продаваемым на открытом (организованном) рынке текущая (справедливая) стоимость-это средневзвешенная цена плюс накопленный купонный доход на дату определения текущей (справедливой стоимости). Если купонный доход не установлен условиями выпуска ценной бумаги, то текущая (справедливая стоимость) - это средневзвешенная цена на дату определения текущей (справедливой стоимости);

|                                    |  |
|------------------------------------|--|
| Определение справедливой стоимости |  |
|------------------------------------|--|

| в условиях активного рынка               |   | отсутствия активного рынка  |   |
|--|---|---|---|
| Средневзвешенная цена по сделкам за день | <i>В случае отсутствия средневзвешенной цены</i>                        |   |   |
|  | Средневзвешенная цена по сделкам ближайшего дня<br>(в пределах 30 дней) | <i>В случае отсутствия средневзвешенной цены в течение месяца</i> |   |
|  |   | Рыночная цена   | <i>В случае отсутствия рыночной цены</i>  |
|  |   |   | <div> <div>Лучшая цена покупки которая была выставлена на бирже</div> <div>Цена закрытия</div> </div> |

- для ценных бумаг, продаваемых на внебиржевом рынке справедливой стоимостью признается цена закрытия по данным информационных агентств Reuters или Bloomberg, котировки Фиксинга НФА, публикуемые на сайте НФА в сети Интернет;
- по ценным бумагам, купленным при первичном размещении справедливая стоимость определяется по цене размещения на аукционе, и действует до даты допуска к обращению на организованном рынке;
- по ценным бумагам, приобретенным в результате конвертации ценных бумаг (с идентичными параметрами), справедливая стоимость до регистрации выпуска и начала торгов по данным бумагам равна стоимости конвертируемых ценных бумаг на момент конвертации.

Если рынок по ценной бумаге не активен, объемы сделок незначительны относительно общего количества подлежащих оценке торгуемых единиц финансового инструмента, т.е. отсутствует рыночная котировка, тогда используются технические приемы оценки в соответствии с Методикой определения справедливой стоимости ценных бумаг.

### 3.3 Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность в разрезе видов заемщиков и видов предоставленных ссуд включает в себя следующие позиции:

|  | 2017 г.          | 2016 г.          |
|--|------------------|------------------|
| Депозиты в Банке России  | -                | 200 000          |
| Межбанковское кредитование                                       | 89 044           | 4 385            |
| Корпоративные кредиты, всего                                     | 1 252 528        | 3 925 631        |
| в том числе, направленные на:                                    |                  |                  |
| финансирование текущей деятельности                              | 1 252 528        | 3 925 631        |
| Кредиты физическим лицам, в том числе:                           | 1 659 527        | 2 359 089        |
| Ипотечное кредитование (включая ипотечное жилищное кредитование) | 1 187 709        | 1 712 078        |
| Автокредитование   | 3 881            | 11 193           |
| <b>Итого</b>   | <b>3 001 099</b> | <b>6 489 105</b> |
| <b>Резерв сформированный</b>                                     | <b>(557 240)</b> | <b>(697 014)</b> |
| <b>Итого за вычетом резерва</b>                                  | <b>2 443 859</b> | <b>5 792 091</b> |

Ниже представлена информация об объеме и структуре ссуд в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

|   | 2017г.           | 2016г.           |
|---|------------------|------------------|
| Юридические лица и кредитные организации, всего | 1 341 572        | 3 930 016        |
| в том числе:                                    |                  |                  |
| добыча полезных ископаемых                      | -                | 100 000          |
| обрабатывающие производства                     | 219 635          | 923 362          |
| операции с недвижимым имуществом                | 30 260           | 400 643          |
| оптовая и розничная торговля                    | 426 150          | 447 087          |
| сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство    | 41 194           | 383 791          |
| строительство                                   | 96 189           | 837 702          |
| транспорт и связь                               | 1 950            | 1 500            |
| прочее денежное посредничество                  | 89 044           | 4 385            |
| прочие виды деятельности                        | 341 380          | 742 007          |
| Физические лица                                 | 1 659 527        | 2 359 089        |
| <b>Резервы на возможные потери</b>              | <b>(557 240)</b> | <b>(697 014)</b> |
| <b>Чистая ссудная задолженность</b>             | <b>2 443 859</b> | <b>5 792 091</b> |

Информация, по балансовым счетам второго порядка, по срокам кредитов, оставшихся до полного погашения (до вычета резерва на возможные потери по ссудам) представлена в таблице ниже:

2017 г.

|   | Просроченные<br>ссуды | Менее 30<br>дней 2017 г. | До 1<br>года | Более 1<br>года. | Итого<br>2017 г. |
|---|-----------------------|--------------------------|--------------|------------------|------------------|
| Ссуды                                   | 333 176               | 120 765                  | 408 253      | 2 138 905        | 3 001 099        |
| Резерв на возможные<br>потери по ссудам |                       |                          |              |                  | (557 240)        |
| Ссуды за вычетом<br>Резерва             |                       |                          |              |                  | 2 443 859        |

2016 г.

|   | Просроченные<br>ссуды | Менее 30<br>дней 2016 г. | До 1<br>года | Более 1<br>года. | Итого<br>2016 г. |
|---|-----------------------|--------------------------|--------------|------------------|------------------|
| Ссуды                                   | 539 635               | 229 047                  | 791 836      | 4 928 587        | 6 489 105        |
| Резерв на возможные<br>потери по ссудам |                       |                          |              |                  | (697 014)        |
| Ссуды за вычетом<br>Резерва             |                       |                          |              |                  | 5 792 091        |

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку:

|                              | 2017г.    | 2016 г.   |
|------------------------------|-----------|-----------|
| Россия                       | 2 998 284 | 6 480 080 |
| <i>в том числе:</i>          |           |           |
| Город Москва                 | 1 276 603 | 2 236 988 |
| Московская область           | 472 588   | 1 468 390 |
| СНГ и др. страны, всего      | 2 815     | 9 025     |
| <i>в том числе:</i>          |           |           |
| Беларусь                     | 2 815     | 9 025     |
| Резервы на возможные потери  | (557 240) | (697 014) |
| Чистая ссудная задолженность | 2 443 859 | 5 792 091 |

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

Ниже предоставлена информация о финансовых активах, имеющиеся в наличии для продажи:

|  | 2017 г.   | 2016 г.   |
|--|-----------|-----------|
| Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 4 219 089 | 3 335 070 |

Финансовые активы Российской Федерации, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

|   | 2017 г.   | 2016 г.   |
|---|-----------|-----------|
| Облигации, всего  | 3 839 178 | 2 233 480 |
| Муниципальные облигации   | 105 970   | 115 260   |
| Корпоративные облигации   | -         | 29 887    |
| <i>в том числе по видам деятельности:</i>                           |           |           |
| <i>Деятельность в области связи на базе беспроводных технологий</i> | -         | 29 887    |
| Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)                               | 3 733 208 | 2 088 333 |
| Акции, всего  | -         | -         |
| Прочие резиденты  | -         | -         |

Финансовые активы нерезидентов, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

|                    | 2017 г. | 2016 г.   |
|--------------------|---------|-----------|
| Облигации, всего   | 379 911 | 1 101 590 |
| Прочие нерезиденты | 379 911 | 1 101 590 |

*в том числе по видам деятельности:*

|                    |   |   |
|--------------------|---|---|
| Акции, всего       | - | - |
| Прочие нерезиденты | - | - |

Финансовые активы Российской Федерации:

По состоянию на 01 января 2018 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными субъектами Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с ноября 2018 года по июнь 2022 года (в 2016 году: с августа 2017 года по июнь 2022 года).

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством Финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации, долларах США. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 01 января 2018 года имеют срок погашения – с января 2019 года по январь 2025 года (в 2016 году: с декабря 2017 года по февраль 2027 года).

Финансовые активы нерезидентов:

По состоянию на 01 января 2018 года облигации прочих нерезидентов представлены ценными бумагами с номиналом в долларах США и Евро. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с февраля 2018 года по октябрь 2020 года (в 2016 году: с февраля 2017 года по октябрь 2020 года).

### 3.5 Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации

По состоянию на отчетную дату сравнительного и отчетного периода Банк не владел долями в дочерних и зависимых компаниях.

### 3.6 Информация о финансовых активах, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания

По состоянию на отчетную дату сравнительного и отчетного периода Банк не передавал без прекращения признания финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

### 3.7 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, удерживаемые до погашения

Ниже предоставлена информация о финансовых активах, удерживаемых до погашения:

|  | 2017 г. | 2016 г. |
|--|---------|---------|
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 368 319 | 685 784 |



Финансовые активы, удерживаемые до погашения, включают в себя следующие позиции:

|                                       | 2017 г. | 2016 г. |
|---------------------------------------|---------|---------|
| Облигации, всего                      | 368 319 | 685 784 |
| Муниципальные облигации               | 61 134  | 61 817  |
| Облигации федерального займа РФ (ОФЗ) | 307 185 | 623 967 |
| Акции, всего                          | -       | -       |
| Прочие резиденты                      | -       | -       |

По состоянию на 01 января 2018 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными субъектами Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют срок погашения в ноябре 2018 года (в 2016 году: в ноябре 2018 года), купонный доход 10 % (в 2016 году: 12, 086% ).

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством Финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 01 января 2018 года имеют срок погашения в январе 2018 года (в 2016 году: с апреля 2017 года по январь 2018 года), купонный доход 6,2 % (в 2016 году: от 6,2 % до 7,4 %).

В течение отчетного года резервы на возможные потери не формировались и отсутствовали задержки платежей.

### **3.8 Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа.**

По состоянию на отчетную дату сравнительного и отчетного периода Банк не передавал в качестве обеспечения ценные бумаги с обязательством их обратного выкупа.

### **3.9 Финансовые инструменты, отнесенных к категориям «имеющиеся в наличии для продажи», «удерживаемые до погашения», переклассифицированных из одной категории в другую.**

В течение отчетного периода Банк не переклассифицировал финансовые инструменты из одной категории в другую.

### **3.10 Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.**

В течение отчетного периода Банк не отражал справедливую стоимость ценных бумаг путем создания резерва.

**3.11 Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи**

Состав основных средств представлен ниже:

|   | 2017 г.   | 2016 г.   |
|---|-----------|-----------|
| Основные средства   | 178 890   | 180 014   |
| в том числе:  |           |           |
| 1. Оборудование и мебель  | 643,9     | 643,9     |
| 2. Вычислительная техника   | 5 796,9   | 5 796,9   |
| 3. Транспортные средства  | 7 860,4   | 7 860,4   |
| 4. Другое оборудование  | 9 895,5   | 10 959,4  |
| 5. Недвижимость   | 154 693,4 | 154 752,9 |
| Нематериальные активы   | 881       | 868       |
| Долгосрочные активы,<br>предназначенные для продажи   | 117 877   | 158 652   |
| Материальные запасы   | 474       | 553       |
| Обесценение основных средств<br>и нематериальных активов  | (71 179)  | (64 809)  |
| Резервы на возможные потери<br>по долгосрочным активам  | ( - )     | (22 030)  |
| Основные средства,<br>нематериальные активы,<br>долгосрочные активы,<br>предназначенные для<br>продажи и<br>материальные запасы | 226 943   | 253 248   |

Основные средства, нематериальные активы, долгосрочные активы, предназначенные для продажи и материальные запасы Банка, не имеют ограничений прав собственности.

Дата последней переоценки основных средств и долгосрочных активов, предназначенных для продажи: 30 декабря 2017 года.

| Объект недвижимости  | Сведения об оценщике   |
|--|--|
| <p><b>Рязанская область, г. Скопин, ул. Карла Маркса, д.271,</b></p> <p>1. Квартира, назначение: жилое, расположенная на 1 этаже, общей площадью 91,1 кв. м, расположенная по адресу: Рязанская область, г. Скопин, ул. К. Маркса, д. 271, кв. 66</p> <p>2. Квартира, назначение: жилое, расположенная на 5 этаже, общей площадью 42,6 кв. м, расположенная по адресу: Рязанская область, г. Скопин, ул. К. Маркса, д. 271, кв. 45</p> <p>3. Квартира, назначение: жилое, расположенная на 5 этаже, общей площадью 48,6 кв. м, расположенная по адресу: Рязанская область, г. Скопин, ул. К. Маркса, д. 271, кв. 13</p> <p>4. Квартира, назначение: жилое, расположенная на 4 этаже, общей площадью 44,1 кв. м, расположенная по адресу: Рязанская область, г. Скопин, ул. К. Маркса, д. 271, кв. 76</p> <p>5. Квартира, назначение: жилое, расположенная на 3 этаже, общей площадью 44,1 кв. м, расположенная по адресу: Рязанская область, г. Скопин, ул. К. Маркса, д. 271, кв. 72</p> <p>6. Квартира, назначение: жилое, расположенная на 1 этаже, общей площадью 93,5 кв. м, расположенная по адресу: Рязанская область, г. Скопин, ул. К. Маркса, д. 271, кв. 65</p> | <p><b>Отчет об оценке № 13/12 от 11 декабря 2017 года</b></p> <p><b>Исполнитель:</b> ООО «ОЗФ ГРУПП», 101000, г. Москва, ул. Маросейка, д. 10/1, стр. 1, ОГРН 1067746298531, дата присвоения 20.02.2006 г., член НЕКОММЕРЧЕСКОГО ПАРТНЕРСТВА «ГИЛЬДИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ ЭКСПЕРТОВ И ОЦЕНЩИКОВ» №00022 от 24 апреля 2014 г.</p> <p><b>Оценщик:</b> Немова Юлия Александровна, является членом Саморегулируемой межрегиональной ассоциации оценщиков (сокращенное наименование: СМАО), регистрационный номер №00925.</p> <p><b>Методы оценки:</b> сравнительный подход, доходный подход и затратный не применялись.</p> <p><b>Допущения:</b> При проведении оценки оценщиком были сделаны допущения, а результат использования проведенной оценки имеет следующие ограничивающие условия:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Настоящий отчет достоверен исключительно в полном объеме, отдельные части отчета не могут являться самостоятельными документами.</li> <li>2. В процессе оценки специальная юридическая экспертиза документов, касающихся прав собственности на объект оценки не проводилась.</li> <li>3. Мнение Оценщика относительно рыночной стоимости объекта действительно только на дату оценки, указанную в данном отчете, и лишь для целей и функций, указанных в данном отчете. Оценщик не принимает на себя никакой ответственности за изменение политических, экономических, юридических и иных факторов, которые могут возникнуть после этой даты и повлиять на рыночную ситуацию, и, как следствие, на рыночную стоимость объекта оценки.</li> <li>4. Отчет об оценке содержит профессиональное мнение Оценщика относительно рыночной стоимости и не является гарантией того, что объект будет продан на свободном рынке по цене, равной стоимости объекта, которая указана в данном отчете.</li> </ol> |

|  |   |
|--|---|
|  | <p>5. Заказчик гарантирует, что любая информация, суждения, аналитические разработки Оценщика и другие материалы настоящего отчета будут использованы им исключительно в соответствии с целями и функциями, указанными в данном отчете.</p> <p>6. Оценщик и Заказчик гарантирует конфиденциальность информации, полученной ими в процессе оценки, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.</p> <p>7. При проведении анализа и расчетов Оценщик использовал исходную информацию об объекте оценки, переданную Заказчиком. Оценщик не принимает на себя ответственность за достоверность переданной ему Заказчиком исходной информации.</p> <p>8. Информация, показатели, характеристики и т.д., использованные Оценщиком и содержащиеся в настоящем отчете, были получены из источников, которые, по мнению оценщика, являются достоверными. Тем не менее, Оценщик не предоставляет гарантии или иные формы подтверждения их полной достоверности. Все использованные Оценщиком в отчете данные, снабженные ссылками на источники информации, не могут рассматриваться как его собственные утверждения.</p> <p>9. Оценщик не несет ответственности за юридическое описание прав на объект оценки или за вопросы, связанные с рассмотрением данных прав.</p> <p>10. Оценщик предполагает отсутствие каких-либо скрытых, (то есть таких, которые невозможно обнаружить при визуальном освидетельствовании объекта) фактов, влияющих на оценку. Оценщик не несет ответственности ни за наличие таких скрытых фактов, ни за необходимость выявления таковых.</p> <p>11. От Оценщика не требуется давать показания или появляться в суде или других уполномоченных органах, вследствие проведения оценки объекта оценки, иначе как по официальному вызову суда или других уполномоченных органов.</p> <p>12. Отчет об оценке представляет собой точку зрения Оценщика без каких-либо гарантий с его стороны в отношении условий последующей реализации объекта оценки.</p> <p>13. Ни Заказчик, ни Оценщик, ни любой иной пользователь Отчета не могут использовать Отчет (или любую его часть) иначе, чем это предусмотрено договором об оценке.</p> <p>14. Описание состояния объекта оценки приведено на основании данных, предоставленных Заказчиком, в виду того, что осмотр объекта оценки по</p> |
|--|---|

|  |  |
|--|--|
|  | <p>согласованию с Заказчиком не проводился;</p> <p>15. За наличие скрытых дефектов, способных существенно повлиять на стоимость объекта, Оценщик ответственности не несет. Комплексное заключение о техническом состоянии оцениваемого объекта может быть сделано только после проведения технической экспертизы, которая выполняется специализированными организациями (деятельность лицензируется) и не входит в обязанности Оценщика при проведении работы по оценке.</p> <p>16. Все расчеты в рамках настоящей оценки выполнены с помощью Microsoft Excel. В связи с более точным вычислением десятичных знаков, результаты расчетов могут отличаться от результатов, выполненных с помощью калькулятора.</p> <p>17. В процессе оценки оценщик оставляет за собой право проводить округления полученных результатов в соответствии с правилами округления, не оказывающие существенного влияния на итоговый результат стоимости объекта оценки.</p> <p>18. Кроме вышеуказанных условий, в ходе расчетов Оценщик, возможно, будет вынужден принять дополнительные условия, допущения и ограничения. В таком случае, принятые допущения будут непосредственно отмечены Оценщиком в соответствующей части Отчета.</p> <p>19. Осмотр объекта оценки не производился, информация, необходимая для расчета рыночной стоимости оцениваемых объектов предоставлена Заказчиком.</p> |
| <p><b>Рязанская область, Рязанский район, участок находится примерно в 341 м по направлению на северо-запад от ориентира населенный пункт, расположенного за пределами участка, адрес ориентира: д. Рожок</b></p> <p>1. Земельный участок, категория земель: земли населенных пунктов, разрешенное использование: для жилищного строительства, кадастровый номер 62:15:0020225:70, общая площадь 97 731 кв.м.</p> <p>2. Земельный участок, категория земель: земли населенных пунктов, разрешенное использование: для жилищного строительства, кадастровый номер 62:15:0020225:48,</p> | <p><b>Отчет об оценке № р-15-12 от 12.12.2017г.</b></p> <p><b>Исполнитель: ЗАО «РентКонтракт»</b><br/>         Адрес (место нахождения): 107370 г. Москва, Открытое шоссе, вл. 48А, стр. 2<br/>         ИНН 7718529072, КПП 771801001, ОГРН 1047796847284<br/>         дата присвоения 05 ноября 2004 года.</p> <p><b>Оценщик: Абрамов Александр Анатольевич</b> является членом некоммерческого партнёрства «Общество профессиональных экспертов и оценщиков», Регистрационный номер № 1375.52 от 07.05.2015.</p> <p><b>Методы оценки:</b> сравнительный подход, доходный подход и затратный не применялись.</p> <p><b>Допущения:</b></p> <p>1. Настоящий отчет достоверен исключительно в полном объеме, отдельные части отчета не могут являться самостоятельными</p>   |

|                                    |  |
|------------------------------------|--|
| <p>общая площадь 145 920 кв.м.</p> | <p>документами.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>2. В процессе оценки специальная юридическая экспертиза документов, касающихся прав собственности на объект оценки не проводилась.</li> <li>3. Мнение Оценщика относительно рыночной стоимости объекта действительно только на дату оценки, указанную в данном отчете, и лишь для целей и функций, указанных в данном отчете. Оценщик не принимает на себя никакой ответственности за изменение политических, экономических, юридических и иных факторов, которые могут возникнуть после этой даты и повлиять на рыночную ситуацию, и, как следствие, на рыночную стоимость объекта оценки.</li> <li>4. Отчет об оценке содержит профессиональное мнение Оценщика относительно рыночной стоимости и не является гарантией того, что объект будет продан на свободном рынке по цене, равной стоимости объекта, которая указана в данном отчете.</li> <li>5. Заказчик гарантирует, что любая информация, суждения, аналитические разработки Оценщика и другие материалы настоящего отчета будут использованы им исключительно в соответствии с целями и функциями, указанными в данном отчете.</li> <li>6. Оценщик и Заказчик гарантирует конфиденциальность информации, полученной ими в процессе оценки, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.</li> <li>7. При проведении анализа и расчетов Оценщик использовал исходную информацию об объекте оценки, переданную Заказчиком. Оценщик не принимает на себя ответственность за достоверность переданной ему Заказчиком исходной информации.</li> <li>8. Информация, показатели, характеристики и т.д., использованные Оценщиком и содержащиеся в настоящем отчете, были получены из источников, которые, по мнению оценщика, являются достоверными. Тем не менее, Оценщик не предоставляет гарантии или иные формы подтверждения их полной достоверности. Все использованные Оценщиком в отчете данные, снабженные ссылками на источники информации, не могут рассматриваться как его собственные утверждения.</li> </ol> |
|------------------------------------|--|

|  |  |
|--|--|
|  | <ol style="list-style-type: none"> <li>9. Оценщик не несет ответственности за юридическое описание прав на объект оценки или за вопросы, связанные с рассмотрением данных прав.</li> <li>10. Оценщик предполагает отсутствие каких-либо скрытых, (то есть таких, которые невозможно обнаружить при визуальном освидетельствовании объекта) фактов, влияющих на оценку. Оценщик не несет ответственности ни за наличие таких скрытых фактов, ни за необходимость выявления таковых.</li> <li>11. От Оценщика не требуется давать показания или появляться в суде или других уполномоченных органах, вследствие проведения оценки объекта оценки, иначе как по официальному вызову суда или других уполномоченных органов.</li> <li>12. Отчет об оценке представляет собой точку зрения Оценщика без каких-либо гарантий с его стороны в отношении условий последующей реализации объекта оценки.</li> <li>13. Ни Заказчик, ни Оценщик, ни любой иной пользователь Отчета не могут использовать Описание состояния объекта оценки приведено на основании данных, предоставленных Заказчиком, в виду того, что осмотр объекта оценки по согласованию с Заказчиком не проводился;</li> <li>14. Отчет (или любую его часть) иначе, чем это предусмотрено договором об оценке.</li> <li>15. За наличие скрытых дефектов, способных существенно повлиять на стоимость объекта, Оценщик ответственности не несет. Комплексное заключение о техническом состоянии оцениваемого объекта может быть сделано только после проведения технической экспертизы, которая выполняется специализированными организациями (деятельность лицензируется) и не входит в обязанности Оценщика при проведении работы по оценке.</li> <li>16. Все расчеты в рамках настоящей оценки выполнены с помощью Microsoft Excel. В связи с более точным вычислением десятичных знаков, результаты расчетов могут отличаться от результатов, выполненных с помощью калькулятора.</li> <li>17. В процессе оценки оценщик оставляет за собой право проводить округления полученных результатов в соответствии с правилами</li> </ol> |
|--|--|

|  |   |
|--|---|
|  | <p>округления, не оказывающие существенного влияние на итоговый результат стоимости объекта оценки.</p> <p>18. Выезд на объект оценки по согласованию с Заказчиком не осуществлялся, данные о состоянии предоставлены заказчиком.</p>   |
| <p><b>г. Москва, р-н Можайский, проезд Загорского, д.11, кв.58</b></p> <p>многокомнатная квартира площадью 168,8 кв.м., кадастровый номер 77:07:0008007:2550</p> | <p><b>Отчет об оценке № 61/12 от 18 декабря 2017 года</b></p> <p><b>Исполнитель:</b> ООО «ОЗФ ГРУПП», 101000, г. Москва, ул. Маросейка, д. 10/1, стр. 1, ОГРН 1067746298531, дата присвоения 20.02.2006 г., член НЕКОММЕРЧЕСКОГО ПАРТНЕРСТВА «ГИЛЬДИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ ЭКСПЕРТОВ И ОЦЕНЩИКОВ» №00022 от 24 апреля 2014 г.</p> <p><b>Оценщик:</b> Немова Юлия Александровна, является членом Саморегулируемой межрегиональной ассоциации оценщиков (сокращенное наименование: СМАО), регистрационный номер №00925.</p> <p><b>Методы оценки:</b> применялся сравнительный подход; доходный и затратный не применялись.</p> <p><b>Допущения:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Оценщики основывались на информации, представленной Заказчиком, имеющейся в архивах оценщиков, а также полученной в результате исследования рынка и Объекта оценки. Тем не менее, оценщики не могут гарантировать абсолютную точность полученной информации, поэтому, там, где возможно, делаются ссылки на источник информации. Оценщики исходили из того, что предоставленные данные являются точными и правдивыми. Перед Оценщиками не ставилась задача по специальной проверке представленной информации и данных.</li> <li>2. Оценщик принимает как достоверную всю информацию, полученную от Заказчика и его представителей в письменном или устном виде, а также информацию, предоставленную заказчиком, не подписанную уполномоченным на то лицом и незаверенную в установленном порядке и не вступающую в противоречие с профессиональным опытом Оценщика</li> </ol> |



|  |   |
|--|---|
|  | <p>Исполнителя.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>3. От Оценщиков не требовалось, и они не принимают на себя ответственность за описание правового состояния Объекта оценки и вопросов, подразумевающих обсуждение юридических аспектов прав. Предполагается, что существует полное соответствие правового положения Объекта оценки требованиям законодательства, если иное не оговорено специально.</li> <li>4. При проведении оценки стоимости не проводится: инвентаризация, юридическая, аудиторская, строительно-техническая, технологическая, санитарно-экологическая и эпидемиологическая экспертизы.</li> <li>5. Объект оценки рассматривается свободным от каких-либо обременений правами иных лиц, если иное не оговорено специально в Отчете.</li> <li>6. Ни Заказчик, ни Исполнитель не могут использовать Отчет (или любую его часть) иначе, чем это предусмотрено Договором на оказание услуг по оценке.</li> <li>7. Оценщик имеет право при проведении оценки использовать другие допущения и ограничения, не описанные выше, необходимость в которых обусловлена информацией об Объекте оценки, получаемой Оценщиком при проведении оценки, при условии, что эти допущения и ограничения не будут противоречить требованиям действующего законодательства в области оценочной деятельности.</li> <li>8. Любое распределение итоговой величины стоимости между составляющими элементами Объекта оценки, если таковое имеется в Отчете, применяется только для целей и задач, указанных в Отчете. Отдельные показатели стоимости любого из элементов Объекта оценки не могут быть использованы отдельно от Отчета для любых других целей и задач без специального обоснования и расчетов.</li> <li>9. При проведении оценки стоимости предполагалось разумное владение и компетентное управление Объектом оценки. Оценщики не гарантируют и не несут ответственность за убытки и потери Заказчика и третьих лиц, которые явились следствием</li> </ol> |
|--|---|

|  |   |
|--|---|
|  | <p>мошенничества, халатности или неправомерных действий в отношении Объекта оценки. От оценщиков не требуется, и он не принимает на себя ответственность за результаты хозяйственной деятельности, за финансовую и налоговую отчетность, относящуюся к вопросу управления Объектом оценки.</p> <p>10. В процессе оценки оценщик оставляет за собой право проводить округления полученных результатов в соответствии с правилами округления, не оказывающие существенного влияния на итоговый результат стоимости объекта оценки.</p> <p>11. От оценщиков не требуется появляться в суде или свидетельствовать иным образом по поводу составленного Отчета или Объекта оценки и/или его составляющих, кроме как на основании отдельного договора с Заказчиком или официального вызова суда.</p> <p>12. Отчет содержит профессиональное мнение оценщиков относительно итоговой величины стоимости Объекта оценки для указанных целей и задач и по состоянию на Дату проведения оценки.</p> <p>13. Итоговая величина стоимости Объекта оценки, полученная как итог обоснованного оценщиками обобщения (согласования) результатов расчетов стоимости Объекта оценки различными подходами и методами оценки, не является гарантией того, что Объект оценки будет отчужден на открытом рынке по этой цене.</p> <p>14. Оценщики не несут ответственности за возможный ущерб Заказчика или собственника Объекта оценки в случае несанкционированного использования, распространения или обнародования Отчета или любой его части третьими лицами.</p> <p>15. Итоговая величина стоимости объекта оценки, указанная в отчете об оценке, составленном в порядке и на основании требований, установленных Федеральным законом «Об оценочной деятельности в Российской Федерации», стандартами оценки и нормативными актами по оценочной деятельности уполномоченного органа по</p> |
|--|---|

|   |  |
|---|--|
|   | <p>контролю за осуществлением оценочной деятельности в Российской Федерации, может быть признана рекомендуемой для целей совершения сделки с объектом оценки, если с даты составления отчета об оценке до даты совершения сделки с объектом оценки или даты представления публичной оферты прошло не более 6 месяцев.</p> <p>16. Оценщики не принимают на себя ответственности за последующие изменения социальных, экономических, юридических и природных условий, которые могут повлиять на стоимость Объекта оценки.</p>  |
| <p><b>Рязанская область, Рязанский район, д. Рожок</b></p> <p>1. Земельный участок, категория земель: земли населенных пунктов, разрешенное использование: для жилищного строительства<br/>Местоположение установлено относительно ориентира, расположенного за пределами участка. Ориентир населенный пункт. Участок находится примерно в 562 м от ориентира по направлению на северо-восток. Почтовый адрес ориентира: Рязанская область, Рязанский район, д. Рожок, 62:15:0020225:258, 371 032 кв.м.</p> <p>2. Земельный участок, категория земель: земли населенных пунктов, разрешенное использование: для жилищного строительства<br/>Рязанская область, участок находится примерно в 218 м по направлению на северо-запад от ориентира населенный пункт, расположенного за пределами участка, адрес ориентира: д.Рожок, 62:15:0020225:71, 17 555 кв.м.</p> <p>3. Земельный участок, категория земель: земли населенных пунктов, разрешенное использование: для жилищного строительства<br/>Местоположение установлено относительно ориентира, расположенного за пределами участка.</p> | <p><b>Отчет об оценке № 06/12 от 05 декабря 2017 года</b></p> <p><b>Исполнитель:</b> ООО «ОЗФ ГРУПП», 101000, г. Москва, ул. Маросейка, д. 10/1, стр. 1, ОГРН 1067746298531, дата присвоения 20.02.2006 г., член НЕКОММЕРЧЕСКОГО ПАРТНЕРСТВА «ГИЛЬДИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ ЭКСПЕРТОВ И ОЦЕНЩИКОВ» №00022 от 24 апреля 2014г.</p> <p><b>Оценщик:</b> Немова Юлия Александровна, является членом Саморегулируемой межрегиональной ассоциации оценщиков (сокращенное наименование: СМАО), регистрационный номер №00925.</p> <p><b>Методы оценки:</b> сравнительный подход, доходный подход и затратный не применялись.</p> <p><b>Допущения:</b> При проведении оценки оценщиком были сделаны допущения, а результат использования проведенной оценки имеет следующие ограничивающие условия:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Настоящий отчет достоверен исключительно в полном объеме, отдельные части отчета не могут являться самостоятельными документами.</li> <li>2. В процессе оценки специальная юридическая экспертиза документов, касающихся прав собственности на объект оценки не проводилась.</li> <li>3. Мнение Оценщика относительно рыночной стоимости объекта действительно только на дату оценки, указанную в данном отчете, и лишь для целей и функций, указанных в данном отчете Оценщик не</li> </ol> |

|   |  |
|---|--|
| <p>Ориентир населенный пункт. Участок находится примерно в 577 м от ориентира по направлению на северо-запад, Рязанская область, Рязанский район, д. Рожок, 62:15:0020225:277, 75410 кв.м.</p>  | <p>принимает на себя никакой ответственности за изменение политических, экономических, юридических и иных факторов, которые могут возникнуть после этой даты и повлиять на рыночную ситуацию, и, как следствие, на рыночную стоимость объекта оценки.</p>  |
| <p>4. Земельный участок, категория земель: земли населенных пунктов, разрешенное использование: для жилищного строительства<br/>Местоположение установлено относительно ориентира, расположенного за пределами участка. Ориентир населенный пункт. Участок находится примерно в 433 м от ориентира по направлению на запад. Почтовый адрес ориентира: Рязанская область, Рязанский район, д. Рожок, 62:15:0020225:303, 7290 кв.м.</p> | <p>4. Отчет об оценке содержит профессиональное мнение Оценщика относительно рыночной стоимости и не является гарантией того, что объект будет продан на свободном рынке по цене, равной стоимости объекта, которая указана в данном отчете.</p> <p>5. Заказчик гарантирует, что любая информация, суждения, аналитические разработки Оценщика и другие материалы настоящего отчета будут использованы им исключительно в соответствии с целями и функциями, указанными в данном отчете.</p> <p>6. Оценщик и Заказчик гарантирует конфиденциальность информации, полученной ими в процессе оценки, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.</p>   |
|   | <p>7. При проведении анализа и расчетов Оценщик использовал исходную информацию об объекте оценки, переданную Заказчиком. Оценщик не принимает на себя ответственность за достоверность переданной ему Заказчиком исходной информации.</p> <p>8. Информация, показатели, характеристики и т.д., использованные Оценщиком и содержащиеся в настоящем отчете, были получены из источников, которые, по мнению оценщика, являются достоверными. Тем не менее, Оценщик не предоставляет гарантии или иные формы подтверждения их полной достоверности. Все использованные Оценщиком в отчете данные, снабженные ссылками на источники информации, не могут рассматриваться как его собственные утверждения.</p> <p>9. Оценщик не несет ответственности за юридическое описание прав на объект оценки или за вопросы, связанные с рассмотрением данных прав.</p> <p>10. Оценщик предполагает отсутствие каких-либо скрытых, (то есть таких, которые невозможно обнаружить при визуальном освидетельствовании объекта) фактов, влияющих на оценку. Оценщик не несет ответственности ни за наличие таких скрытых фактов, ни за необходимость выявления таковых.</p> <p>11. От Оценщика не требуется давать показания или появляться в суде или других уполномоченных органах, вследствие проведения оценки объекта оценки, иначе как по официальному вызову суда или других уполномоченных органов.</p> |

|  |  |
|--|--|
|  | <p>12. Отчет об оценке представляет собой точку зрения Оценщика без каких-либо гарантий с его стороны в отношении условий последующей реализации объекта оценки.</p> <p>13. Ни Заказчик, ни Оценщик, ни любой иной пользователь Отчета не могут использовать Описание состояния объекта оценки, приведенное на основании данных, предоставленных Заказчиком, в виду того, что осмотр объекта оценки по согласованию с Заказчиком не проводился;</p> <p>14. Отчет (или любую его часть) иначе, чем это предусмотрено договором об оценке.</p> <p>15. За наличие скрытых дефектов, способных существенно повлиять на стоимость объекта, Оценщик ответственности не несет. Комплексное заключение о техническом состоянии оцениваемого объекта может быть сделано только после проведения технической экспертизы, которая выполняется специализированными организациями (деятельность лицензируется) и не входит в обязанности Оценщика при проведении работы по оценке.</p> <p>16. Все расчеты в рамках настоящей оценки выполнены с помощью Microsoft Excel. В связи с более точным вычислением десятичных знаков, результаты расчетов могут отличаться от результатов, выполненных с помощью калькулятора.</p> <p>В процессе оценки оценщик оставляет за собой право проводить округления полученных результатов в соответствии с правилами округления, не оказывающие существенного влияния на итоговый результат стоимости объекта оценки.</p> |
| <p>Саратовская область, г. Энгельс-19, д. 35, кв. №36, 2-й кв-л</p> <p>2-комнатная квартира площадью 42,9 кв. м.,</p> <p>Кадастровый паспорт помещения № 64/201/2014-173980 от 04.04.2014 г.</p> | <p><b>Отчет об оценке № 13/01 от 10 января 2018 года</b></p> <p><b>Исполнитель:</b> ООО «ОЗФ ГРУПП», 101000, г. Москва, ул. Маросейка, д. 10/1, стр. 1, ОГРН 1067746298531, дата присвоения 20.02.2006 г., член НЕКОММЕРЧЕСКОГО ПАРТНЕРСТВА «ГИЛЬДИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ ЭКСПЕРТОВ И ОЦЕНЩИКОВ» №00022 от 24 апреля 2014г.</p> <p><b>Оценщик:</b> Немова Юлия Александровна, является членом Саморегулируемой межрегиональной ассоциации оценщиков (сокращенное наименование: СМАО), регистрационный номер №00925.</p> <p><b>Методы оценки:</b> сравнительный подход, доходный подход и затратный не применялись.</p> <p><b>Допущения:</b> При проведении оценки оценщиком были</p>   |

|  |  |
|--|--|
|  | <p>сделаны допущения, а результат использования проведенной оценки имеет следующие ограничивающие условия:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Оценщики основывались на информации, представленной Заказчиком, имеющейся в архивах оценщиков, а также полученной в результате исследования рынка и Объекта оценки. Тем не менее, оценщики не могут гарантировать абсолютную точность полученной информации, поэтому, там, где возможно, делаются ссылки на источник информации. Оценщики исходили из того, что предоставленные данные являются точными и правдивыми. Перед Оценщиками не ставилась задача по специальной проверке представленной информации и данных.</li> <li>2. Оценщик принимает как достоверную всю информацию, полученную от Заказчика и его представителей в письменном или устном виде, а также информацию, предоставленную заказчиком, не подписанную уполномоченным на то лицом и незаверенную в установленном порядке и не вступающую в противоречие с профессиональным опытом Оценщика Исполнителя.</li> <li>3. От Оценщиков не требовалось, и они не принимают на себя ответственность за описание правового состояния Объекта оценки и вопросов, подразумевающих обсуждение юридических аспектов прав. Предполагается, что существует полное соответствие правового положения Объекта оценки требованиям законодательства, если иное не оговорено специально.</li> <li>4. При проведении оценки стоимости не проводится: инвентаризация, юридическая, аудиторская, строительно-техническая, технологическая, санитарно-экологическая и эпидемиологическая экспертизы.</li> <li>5. Объект оценки рассматривается свободным от каких-либо обременений правами иных лиц, если иное не оговорено специально в Отчете.</li> <li>6. Ни Заказчик, ни Исполнитель не могут использовать Отчет (или любую его часть) иначе, чем это предусмотрено Договором на оказание услуг по оценке.</li> <li>7. Оценщик имеет право при проведении оценки использовать другие допущения и ограничения, не описанные выше, необходимость в которых обусловлена информацией об Объекте оценке, получаемой Оценщиком при проведении оценки, при условии, что эти допущения и ограничения не будут противоречить требованиям действующего законодательства в области оценочной деятельности.</li> </ol> |
|--|--|

|  |  |
|--|--|
|  | <p>8. Любое распределение итоговой величины стоимости между составляющими элементами Объекта оценки, если таковое имеется в Отчете, применяется только для целей и задач, указанных в Отчете. Отдельные показатели стоимости любого из элементов Объекта оценки не могут быть использованы отдельно от Отчета для любых других целей и задач без специального обоснования и расчетов.</p> <p>9. При проведении оценки стоимости предполагалось разумное владение и компетентное управление Объектом оценки. Оценщики не гарантируют и не несут ответственность за убытки и потери Заказчика и третьих лиц, которые явились следствием мошенничества, халатности или неправомерных действий в отношении Объекта оценки. От оценщиков не требуется, и он не принимает на себя ответственность за результаты хозяйственной деятельности, за финансовую и налоговую отчетность, относящуюся к вопросу управления Объектом оценки.</p> <p>10. В процессе оценки оценщик оставляет за собой право проводить округления полученных результатов в соответствии с правилами округления, не оказывающие существенного влияния на итоговый результат стоимости объекта оценки.</p> <p>11. От оценщиков не требуется появляться в суде или свидетельствовать иным образом по поводу составленного Отчета или Объекта оценки и/или его составляющих, кроме как на основании отдельного договора с Заказчиком или официального вызова суда.</p> <p>12. Отчет содержит профессиональное мнение оценщиков относительно итоговой величины стоимости Объекта оценки для указанных целей и задач и по состоянию на Дату проведения оценки.</p> <p>13. Итоговая величина стоимости Объекта оценки, полученная как итог обоснованного оценщиками обобщения (согласования) результатов расчетов стоимости Объекта оценки различными подходами и методами оценки, не является гарантией того, что Объект оценки будет отчужден на открытом рынке по этой цене.</p> <p>14. Оценщики не несут ответственности за возможный ущерб Заказчика или собственника Объекта оценки в случае несанкционированного использования, распространения или обнародования Отчета или любой его части третьими лицами.</p> <p>15. Итоговая величина стоимости объекта оценки, указанная в отчете об оценке, составленном в порядке и на основании требований, установленных Федеральным законом «Об оценочной деятельности в Российской Федерации», стандартами оценки и</p> |
|--|--|

|  |  |
|--|--|
|  | <p>нормативными актами по оценочной деятельности уполномоченного органа по контролю за осуществлением оценочной деятельности в Российской Федерации, может быть признана рекомендуемой для целей совершения сделки с объектом оценки, если с даты составления отчета об оценке до даты совершения сделки с объектом оценки или даты представления публичной оферты прошло не более 6 месяцев.</p> <p>16. Оценщики не принимают на себя ответственности за последующие изменения социальных, экономических, юридических и природных условий, которые могут повлиять на стоимость Объекта оценки.</p> <p>17. Оценщик не проводил осмотр ввиду не предоставления Заказчиком доступа к объекту оценки. В соответствии с Заданием на оценку состояние объекта оценки – хорошее, планировка квартиры соответствует поэтажному плану и экспликации.</p> |
|--|--|

29 сентября 2017 года Банк скорректировал прирост стоимости объекта недвижимости (Московская область, г. Пушкино, ул. Горького, д. 2-2а Нежилое помещение, назначение: нежилое, общая площадь 96,5 кв. м, этаж 1, номера на поэтажном плане 2, кадастровый номер: 50:13:0050305:1652) в соответствии с рекомендациями Службы текущего банковского надзора Центрального Банка Российской Федерации.

### 3.12 Прочие активы

Прочие активы включают в себя:

|                                    | 2017г.         | 2016г.         |
|------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Прочие активы, в том числе:</b> | <b>213 540</b> | <b>852 398</b> |
| Расчеты с валютными                |                |                |
| и фондовыми биржами                | 183 127        | 722 236        |
| Дисконт по выпущенным              |                |                |
| ценным бумагам                     | 4 907          | 38 498         |
| Дивиденды (распределение части     | -              | 65 305         |
| прибыли между участниками)         |                |                |
| Иные активы                        | 25 506         | 26 359         |



### 3.13 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

По состоянию на отчетную дату сравнительного и отчетного периода Банк не владеет Средствами Центрального банка Российской Федерации.

### 3.14 Средства кредитных организаций

По состоянию на отчетную дату сравнительного и отчетного периода Банк не владеет Средствами кредитных организаций.

### 3.15 Об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

|   | 2017г.           | 2016г.           |
|---|------------------|------------------|
| Юридические лица                                    | 1 523 241        | 2 771 082        |
| Текущие/расчетные счета                             | 1 002 103        | 1 375 892        |
| Срочные депозиты                                    | 521 138          | 1 395 190        |
| Физические лица и<br>индивидуальные предприниматели | 3 849 124        | 5 981 008        |
| Текущие/расчетные счета                             | 848 174          | 431 966          |
| Срочные депозиты                                    | 3 000 950        | 5 549 042        |
| <b>Средства клиентов</b>                            | <b>5 372 365</b> | <b>8 752 090</b> |

Ниже приведено распределение средств клиентов по географическому признаку:

|   | 2017 г.          | 2016 г.          |
|---|------------------|------------------|
| <b>Средства юридических лиц, всего</b>                                      | <b>1 523 241</b> | <b>2 771 082</b> |
| <i>в том числе:</i>   |                  |                  |
| Рязанская область   | 977              | 3 330            |
| Город Москва и Московская область   | 1 514 624        | 2 757 687        |
| Город Санкт-Петербург   | 7 640            | 10 065           |
| <b>Средства физических лиц и<br/>индивидуальных предпринимателей, всего</b> | <b>3 849 124</b> | <b>5 981 008</b> |

|                     |        |        |
|---------------------|--------|--------|
| <i>в том числе:</i> |        |        |
| Рязанская область   | 37 411 | 43 282 |

|                                   |                  |                  |
|-----------------------------------|------------------|------------------|
| Город Москва и Московская область | 3 785 149        | 5 913 377        |
| Город Санкт-Петербург             | 26 564           | 24 349           |
| <b>Средства клиентов</b>          | <b>5 372 365</b> | <b>8 752 090</b> |

Ниже приведено распределение средств клиентов по основным видам экономической деятельности на 01.01.2018:

- Оптовая и розничная торговля; ремонт авто-транспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования: 351 187;
- Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг: 195 992;
- Транспорт и связь: 157 552.

### 3.16 Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

|  | 2017г.         | 2016г.           |
|--|----------------|------------------|
| Векселя                                  | 427 836        | 1 143 862        |
| <b>Выпущенные долговые обязательства</b> | <b>427 836</b> | <b>1 143 862</b> |

По состоянию на 01 января 2018 года выпущенные векселя Банка являются дисконтными и процентными. Размещены векселя в период с февраля 2012 года по декабрь 2017 года. Срок погашения дисконтных векселей наступает с января 2018 года по февраль 2020 года, ставка дисконта по векселям составляет от 1,25% до 8 %. Срок погашения процентных векселей наступает в феврале 2019 года, ставка процента по векселям составляет 1,25%.

### 3.17 Информация об условиях выпуска ценных бумаг, содержащих условие (условия) по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств

Условие (условия) по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств отсутствуют.

### 3.18 Информация в отношении неисполненных Банком обязательств

В течение отчетного периода отсутствовали неисполненные Банком обязательства.

### 3.19 Прочие обязательства

В ходе обычной деятельности Банк совершает операции с Прочими обязательствами. К таким обязательствам относятся: обязательства по дисконтам, комиссиям и пр.

Критерий существенности для раскрытия информации по Прочим обязательствам установлен в размере более 10% суммы балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств Банка, отраженных в форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма).

По состоянию на отчетную дату Банк не владеет Прочими обязательствами, размер которых превышает 10 % балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств Банка, отраженных в форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма).

### **3.20 Информация о величине и об изменении величины уставного капитала Банка**

Уставный капитал Банка сформирован в размере 1 187 364 500 (Один миллиард сто восемьдесят семь миллионов триста шестьдесят четыре тысячи пятьсот) рублей и составляется из номинальной стоимости 11 873 645 (Одиннадцать миллионов восемьсот семьдесят три тысячи шестьсот сорок пять) приобретенных акционерами (размещенных) обыкновенных именных акций одинаковой номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей каждая.

Согласно Уставу АО «Гранд Инвест Банк», Банк вправе размещать дополнительно к размещенным ранее обыкновенным именованным акциям обыкновенные именные акции в количестве 100 000 000 (Сто миллионов) штук номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей каждая на общую сумму 10 000 000 000.00 (Десять миллиардов) рублей.

Количество размещенных обыкновенных именных акций Банка, приобретенных акционерами, – 11 873 645 (Одиннадцать миллионов восемьсот семьдесят три тысячи шестьсот сорок пять) штук одинаковой номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей каждая.

Последний дополнительный выпуск акций Банка состоялся в апреле 2013 года. Акции дополнительного выпуска размещены и оплачены полностью. Отчет об итогах выпуска зарегистрирован Банком России 30.08.2013 года.

Банк выпускает акции одного типа. Все акции обыкновенные именные бездокументарные.

Каждая оплаченная акция Банка предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав. Обыкновенная именная бездокументарная акция дает ее владельцу один голос при принятии решений по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров Банка.

Права по акциям Банка закреплены в Уставе АО «Гранд Инвест Банк».

Акционеры – владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать лично или через представителей в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам, относящимся к его компетенции;
- вносить предложения в повестку дня Общего собрания в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;
- участвовать в управлении делами Банка;
- в случаях и в порядке, которые предусмотрены Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;
- получать дивиденды;
- преимущественного приобретения размещаемых посредством закрытой подписки дополнительных акций, облигаций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в случаях и порядке, установленных настоящим Уставом;
- получать часть стоимости имущества Банка (ликвидационную стоимость), оставшегося при ликвидации Банка после осуществления расчетов с кредиторами, пропорционально числу

имеющихся у них акций в очередности и порядке, предусмотренными законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;

- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
- требовать действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;
- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 ГК РФ или Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- осуществлять иные права, предусмотренные законом или Уставом Банка.

Акционеры – владельцы голосующих акций Банка имеют право требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

Устав Банка не содержит ограничений ни по количеству акций и их суммарной номинальной стоимости, принадлежащих одному акционеру, ни по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру, а также не содержит ограничений по выплате дивидендов.

АО «Гранд Инвест Банк» не выпускал ценных бумаг (включая опционы), конвертируемых в акции Банка.

АО «Гранд Инвест Банк» не приобретал и не выкупал собственные акции по требованию акционеров.

#### 4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

##### 4.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.

##### 2017 год

|   | Создание | Восстановление | Списание |
|---|----------|----------------|----------|
| Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность | 602 835  | 470 505        | 4 961    |
| Изменение резерва по прочим потерям               | 99 552   | 75 887         | 4 582    |

##### 2016 год

|   | Создание | Восстановление | Списание |
|---|----------|----------------|----------|
| Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность | 929 473  | 895 180        | 4 255    |

Изменение резерва по  
прочим потерям

305 625

281 522

73

#### 4.2 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли/убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток составляет:

|                       | 2017 год | 2016 год |
|-----------------------|----------|----------|
| Сумма курсовых разниц | 31 915   | 21 381   |

#### 4.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

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

|  | 2017 год       | 2016 год      |
|--|----------------|---------------|
| Налог на прибыль   | 92 471         | 13 583        |
| Налог по ценным бумагам  | 39 159         | 28 838        |
| Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации | 13 173         | 26 875        |
| <b>Начисленные (уплаченные) налоги</b>   | <b>144 803</b> | <b>69 296</b> |

В течение 2016 и 2017гг. новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

#### 4.4 Информация о вознаграждении работникам

Структура вознаграждений работникам представлена в таблице:

|  | 2017 год       | 2016 год       |
|--|----------------|----------------|
| Вознаграждения работникам              | 216 730        | 208 038        |
| - в т.ч. резервы по неисп. отпускам    | 9 247          | 8 948          |
| Налоги с фонда оплаты труда            | 46 575         | 45 371         |
| - в т.ч. с резервов по неисп. отпускам | 1 541          | 1 639          |
| <b>Расходы на персонал</b>             | <b>263 305</b> | <b>253 409</b> |

Общие начисления по фонду оплаты труда (далее ФОТ) в 2017 году составили 216,7 млн. рублей в том числе:

по окладам – 103,4 млн. руб. или 47,71% от ФОТ

премии – 99,1 млн. руб. или 45,74% от ФОТ  
компенсационные выплаты – 1,5 млн. руб. или 0,69% от ФОТ  
резервы по неиспользованным отпускам – 9,2 млн.руб. или 4,3% от ФОТ  
прочие выплаты – 2,19 млн.руб. или 1,01% от ФОТ  
вознаграждения в неденежной форме (ДМС) – 1,3 млн.руб. или 0,58% от ФОТ

Крупных вознаграждений устанавливающих систему оплаты для группы лиц банком не производилось.

Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда банком соблюдаются.

#### **4.5 Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода.**

В течение 2016 и 2017гг. Банк не совершал затраты на исследования и разработки.

#### **4.6 Статьи доходов и расходов подлежат отдельному раскрытию в следующих случаях:**

- списания стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а так же сторнирование этих списаний;
- реструктуризации деятельности организации и восстановления любых резервов по затратам на реструктуризацию;
- выбытия объектов основных средств;
- выбытия инвестиций;
- прекращенной деятельности;
- урегулирования судебных разбирательств;
- прочих случаях восстановления резервов.

Информация не подлежит отдельному раскрытию.

### **5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала**

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

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и в том числе требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В 2017 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» («БАЗЕЛЬ III»), Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. №139-И «Об обязательных нормативах банков» и Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

В 2017 году Банк использует ранее разработанные внутренние процедуры оценки достаточности капитала в отношении отдельных (основных) видов рисков в соответствии с Указанием Банка России от 15 апреля 2015 г. № 3624 – У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

## **Результаты выполнения банком внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК)**

Документами Банка по внутренним процедурам оценки достаточности капитала (далее ВПОДК), раскрывающие целостную систему и взаимосвязь отдельных ее элементов, являются следующие внутрибанковские документы, утвержденные Советом директоров Банка: «Положение об оценке достаточности капитала» и «Стратегия управления банковскими рисками и капиталом».

Применяемые в Банке процедуры управления рисками и капиталом по каждому виду риска, принимаемому Банком (включающие в себя в том числе и методы и процедуры идентификации, оценки, планирования, определения потребности в капитале, оценки достаточности и распределения капитала по видам рисков и направлениям деятельности Банка) изложены в соответствующих внутренних положениях, утвержденных решением Совета директоров Банка, а именно:

*«Положение об оценке достаточности капитала»*

*«Стратегия управления банковскими рисками и капиталом»*

*«Положение об управлении кредитным риском»*

*«Положение по управлению, оценке и контролю за состоянием ликвидности»*

*«Положение об управлении операционным риском»*

*«Положение об организации управления и контроля процентным риском»*

*«Положение об управлении и контроле за уровнем валютного риска».*

*«Положение об оценке и организации управления рыночным риском»*

*«Положение об управлении стратегическим риском»*

*«Положение об организации управления риском информационной безопасности»*

*«Положение об управлении и контроле за уровнем риска концентрации»*

*«Положение об организации управления правовым риском»*

*«Положение об организации управления репутационным риском»*

*«Положение о проведении стресс-тестирования»*

Существующая в АО « Гранд Инвест Банк» система мониторинга и внутренней отчетности по существенным для Банка рискам, позволяет оценивать влияние изменения характера и размера рисков на размер достаточности капитала, что подтверждается отсутствием нарушений обязательных нормативов и установленных лимитов, а также результатами проверки со стороны Банка России.

Отчеты о результатах выполнения ВПОДК в рамках соблюдения процедур управления рисками и капиталом, (в разрезе каждого отдельного вида риска, соблюдении целевого уровня капитала и лимитов по капиталу, плановых уровней риска и результатах стресс-тестирования) предоставляются Отделом управления рисками Правлению и Совету директоров Банка:

| <i>Отчеты Отдела управления рисками в рамках ВПОДК</i>  | <i>Периодичность предоставления отчетов</i> | <i>Рассмотрение отчетов Советом директоров Банка</i>  | <i>Рассмотрение отчетов Правлением Банка</i>  |
|---|---|---|---|
| Отчет о мониторинге и стресс-тестировании кредитного риска  | ежеквартально                               | а) за 1-й квартал<br>06.04.2017 г. протокол № 19;   | а) за 1-й квартал<br>06.04.2017 г. протокол № 14;   |
| Отчет о мониторинге и стресс-тестировании риска ликвидности   | ежеквартально                               | б) за 2-й квартал<br>06.07.2017 г. протокол № 36;   | б) за 2-й квартал<br>05.07.2017 г. протокол № 25;   |
| Отчет об уровне, мониторинге и стресс-тестировании операционного риска по стандартизированному методу (TSA) | ежеквартально                               | в) за 3-й квартал<br>18.10.2017 г. протокол № 46;<br><br>г) за 4-й квартал<br>17.01.2018 г. протокол № 1. | в) за 3-й квартал<br>12.10.2017 г. протокол № 34;<br><br>г) за 4-й квартал<br>16.07.2018 г. протокол № 1. |
| Отчет об уровне правового риска   | ежеквартально                               |   |   |
| Сводный отчет об оценке репутационного риска  | ежеквартально                               |   |   |
| Отчет об уровне, мониторинге и стресс-тестировании процентного риска  | ежеквартально                               |   |   |



|  |                   |   |   |
|--|-------------------|---|---|
| Отчет об открытых валютных позициях, состоянии и стресс-тестировании валютного риска | ежеквартально     |   |   |
| Сводный отчет о размере и стресс-тестировании рыночного риска                        | ежеквартально     |   |   |
| Отчет о мониторинге и стресс-тестировании риска концентрации                         | ежеквартально     |   |   |
| Отчет об информационной безопасности   | 1 раз в полугодие | а) 06.07.2017 г. протокол № 36;<br>б) 16.01.2017 г протокол № 1 | а) 05.07.2017 г. протокол № 25;<br>б) 16.01.2017 г протокол № 1 |
| Отчет об уровне стратегического риска.   | ежегодно          | 16.01.2017 г протокол № 1                                       | 16.01.2017 г протокол № 1                                       |

Мониторинг системы контроля за функционированием системы управления банковскими рисками и оценкой банковских рисков осуществляется Управлением внутреннего аудита Банка на ежеквартальной основе с доведением соответствующей информации и результатов мониторинга до сведения Совета директоров и Правления Банка в виде отчета.

Оценка эффективности методологии оценки рисков, присущих Банку, осуществляется Управлением внутреннего аудита:

- в ходе всех плановых проверок направлений деятельности Банка;
- в ходе плановой проверки управления банковскими рисками, проводимой Управлением внутреннего аудита не реже 1 раза в год.

В ходе проверки каждого направления деятельности Банка Управлением внутреннего аудита оценивается наличие и результативность контрольных процедур, внедренных в бизнес-процесс с целью минимизации рисков, а также эффективность контроля соблюдения контрольных

процедур. Оценка рисков осуществляется Управлением внутреннего аудита экспертно на основе комбинации оценки существенности риска и вероятности его реализации.

В ходе плановой проверки управления банковскими рисками Управлением внутреннего аудита осуществляется оценка соответствия методологической базы по управлению и оценке рисков, присущих Банку, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Выводы по итогам оценки эффективности методологии оценки рисков, присущих Банку, включаются Управлением внутреннего аудита в отчет о выполнении плана проверок, предоставляемый на рассмотрение Совету директоров и Правлению Банка.

| <i>Отчеты Управления внутреннего аудита</i>   | <i>Периодичность предоставления отчетов</i> | <i>Рассмотрение отчетов Советом директоров Банка</i>  | <i>Рассмотрение отчетов Правлением Банка</i>  |
|---|---|---|---|
| Отчет о проведении мониторинга системы контроля за функционированием системы управления банковскими рисками и оценкой банковских рисков | ежеквартально                               | а) за 1-й квартал 06.04.2017 г. протокол № 19;<br>б) за 2-й квартал 06.07.2017 г. протокол № 36;<br>в) за 3-й квартал 18.10.2017 г. протокол № 46;<br>г) за 4-й квартал 17.01.2018 г. протокол № 1. | а) за 1-й квартал 06.04.2017 г. протокол № 14;<br>б) за 2-й квартал 05.07.2017 г. протокол № 25;<br>в) за 3-й квартал 12.10.2017 г. протокол № 34;<br>г) за 4-й квартал 16.07.2018 г. протокол № 1. |
| Отчет о выполнении плана проверок УВА и принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений                     | не реже 2-х раз в год                       | а). 06.07.2017 г. протокол № 36;<br>б). 22.12.2017 г. протокол № 51.  | а). 28.06.2017 г. протокол № 22;<br>б). 22.12.2017 г. протокол № 40.  |

## 5.2 Информация об уровне достаточности капитала

Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу представлена ниже:

|  | 2017г.    | 2016г.     |
|--|-----------|------------|
| Базовый капитал  | 2 273 241 | 2 061 205  |
| Основной капитал   | 2 273 241 | 2 061 205  |
| Собственные средства (капитал)   | 2 320 177 | 2 248 233  |
| Активы, взвешенные по уровню риска:  |           |            |
| подлежащие поэтапному<br>исключению из расчета собственных<br>средств (капитала)   |           |            |
| необходимые для определения<br>достаточности базового капитала   | 6 150 243 | 11 734 690 |
| необходимые для определения<br>достаточности основного капитала  | 6 150 243 | 11 734 690 |
| необходимые для определения<br>достаточности собственных средств<br>(капитала)   | 6 151 273 | 11 735 766 |
| Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам<br>достаточности собственных средств (капитала), процент |           |            |
| Достаточность базового капитала  | 36.9618   | 17.5651    |
| Достаточность основного капитала   | 36.9618   | 17.5651    |
| Достаточность собственных средств<br>(капитала)  | 37.7186   | 19.1571    |
| Надбавки к нормативам<br>достаточности собственных средств<br>(капитала), всего, в том числе:  | 1.25      | 0.625      |
| надбавки поддержания<br>достаточности капитала   | 1.25      | 0.625      |

|  |     |     |
|--|-----|-----|
| антициклическая надбавка   | 0   | 0   |
| надбавка за системную значимость банков  | 0   | 0   |
| Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) | 29  | 9.6 |
| Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент  |     |     |
| Норматив достаточности базового капитала   | 4.5 | 4.5 |
| Норматив достаточности основного капитала  | 6   | 6   |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала)  | 8   | 8   |

В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимые значения норматива достаточности собственных средств, достаточность базового капитала и достаточности основного капитала.

5.3 Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида валют представлена ниже:

| Наименование статьи  | 2017 г. | Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период | 2016 г. |
|--|---------|---|---------|
| Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе: | 573 654 | -165 538                                    | 739 192 |
| по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, всего, в том числе: | 565 516 | -137 264                                    | 702 780 |
| рубли  | 486 490 | -100 328                                    | 586 818 |
| доллары  | 79 026  | -36 243                                     | 115 269 |
| евро   | -       | - 693                                       | 693     |

|   |       |          |        |
|---|-------|----------|--------|
| по иным балансовым активам, всего, в том числе:   | 5 299 | - 24 495 | 29 794 |
| рубли   | 5 270 | - 24 466 | 29 736 |
| доллары   | 29    | -29      | 58     |
| евро  | -     | -        | -      |
| по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах, всего, в том числе: | 2 839 | - 3 779  | 6 618  |
| рубли   | 2 837 | - 2 400  | 5 237  |
| доллары   | 1     | - 1 374  | 1 375  |
| евро  | 1     | - 5      | 6      |
| под операции с резидентами офшорных   | 0     | -        | 0      |

**5.4 Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала:**

| Номер п/п | Бухгалтерский баланс   |               |                         | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1) |              |                         |
|-----------|--|---------------|-------------------------|---|--------------|-------------------------|
|           | Наименование статьи  | Номер строк и | Данные на отчетную дату | Наименование показателя                           | Номер строки | Данные на отчетную дату |
| 1         | 2  | 3             | 4                       | 5   | 6            | 7                       |
| 1         | "Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе: | 24, 26        | 1 252 790               | X   | X            | X                       |
| 1.1       | отнесенные в базовый капитал   | X             | 1 252 790               | "Уставный капитал и эмиссионный доход, всего,     | 1            | 1 252 790               |

|       |   |        |           |  |    |        |
|-------|---|--------|-----------|--|----|--------|
|       |   |        |           | в том числе<br>сформированный:"  |    |        |
| 1.2   | отнесенные в<br>добавочный капитал  | X      | -         | Инструменты<br>добавочного<br>капитала и<br>эмиссионный<br>доход,<br>классифицируемые<br>как капитал"      | 31 | -      |
| 1.3   | отнесенные в<br>дополнительный<br>капитал   | X      | -         | "Инструменты<br>дополнительного<br>капитала и<br>эмиссионный<br>доход"                                     | 46 | 46 936 |
| 2     | "Средства кредитных<br>организаций",<br>"Средства клиентов,<br>не являющихся<br>кредитными<br>организациями",<br>всего,<br>в том числе: | 15, 16 | 5 372 365 | X  | X  | X      |
| 2.1   | субординированные<br>кредиты, отнесенные<br>в добавочный капитал  | X      | -         | Инструменты<br>добавочного<br>капитала и<br>эмиссионный<br>доход,<br>классифицируемые<br>как обязательства | 32 | -      |
| 2.2   | субординированные<br>кредиты, отнесенные<br>в дополнительный<br>капитал   | X      | X         | "Инструменты<br>дополнительного<br>капитала и<br>эмиссионный<br>доход", всего                              | 46 | 46 936 |
| 2.2.1 |   |        |           | из них:<br>субординированны<br>е кредиты   | X  | -      |
| 3     | "Основные средства,<br>нематериальные<br>активы и<br>материальные<br>запасы", всего,<br>в том числе:                                    | 10     | 109 066   | X  | X  | X      |
| 3.1   | нематериальные  | X      | 174       | X  | X  | X      |

|       |  |    |        |  |        |     |
|-------|--|----|--------|--|--------|-----|
|       | активы,<br>уменьшающие<br>базовый капитал<br>всего,<br>из них:   |    |        |  |        |     |
| 3.1.1 | деловая репутация<br>(гудвил) за вычетом<br>отложенных<br>налоговых<br>обязательств<br>(строка 5.1 таблицы)                                    | X  | -      | "Деловая<br>репутация (гудвил)<br>за вычетом<br>отложенных<br>налоговых<br>обязательств"<br>(строка 5.1<br>таблицы)  | 8      | -   |
| 3.1.2 | иные<br>нематериальные<br>активы (кроме<br>деловой репутации)<br>за вычетом<br>отложенных<br>налоговых<br>обязательств<br>(строка 5.2 таблицы) | X  | 174    | "Нематериальные<br>активы (кроме<br>деловой репутации<br>и сумм прав по<br>обслуживанию<br>ипотечных<br>кредитов) за<br>вычетом<br>отложенных<br>налоговых<br>обязательств"<br>(строка 5.2<br>таблицы) | 9      | 139 |
| 3.2   | нематериальные<br>активы,<br>уменьшающие<br>добавочный капитал   | X  | -      | "нематериальные<br>активы",<br>подлежащие<br>поэтапному<br>исключению  | 41.1.1 | -   |
| 4     | "Отложенный<br>налоговый актив",<br>всего,<br>в том числе:   | 9  | -      | X  | X      | X   |
| 4.1   | отложенные<br>налоговые активы,<br>зависящие от<br>будущей прибыли   | X  | -      | "Отложенные<br>налоговые активы,<br>зависящие от<br>будущей прибыли"   | 10     | -   |
| 4.2   | отложенные<br>налоговые активы, не<br>зависящие от<br>будущей прибыли  | X  | -      | "Отложенные<br>налоговые активы,<br>не зависящие от<br>будущей прибыли"  | 21     | -   |
| 5     | "Отложенное<br>налоговое   | 20 | 13 042 | X  | X      | X   |

|     |   |            |           |  |            |   |
|-----|---|------------|-----------|--|------------|---|
|     | обязательство", всего, из них:  |            |           |  |            |   |
| 5.1 | уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)  | X          | -         | X  | X          | - |
| 5.2 | уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)   | X          | -         | X  | X          | - |
| 6   | "Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:  | 25         | -         | X  | X          | X |
| 6.1 | уменьшающие базовый капитал   | X          | -         | "Вложения в собственные акции (доли)"  | 16         | - |
| 6.2 | уменьшающие добавочный капитал  | X          | -         | "Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению | 37, 41.1.2 | - |
| 6.3 | уменьшающие дополнительный капитал  | X          | -         | "Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"  | 52         | - |
| 7   | "Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в | 3, 5, 6, 7 | 7 124 659 | X  | X          | X |



|     |   |   |   |   |    |   |
|-----|---|---|---|---|----|---|
|     | наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе: |   |   |   |    |   |
| 7.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций  | X | - | "Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"        | 18 | - |
| 7.2 | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций  | X | - | "Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"          | 19 | - |
| 7.3 | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций                                     | X | - | "Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"     | 39 | - |
| 7.4 | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций                                       | X | - | "Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"       | 40 | - |
| 7.5 | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций                                 | X | - | "Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций" | 54 | - |
| 7.6 | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций                                   | X | - | "Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых"               | 55 | - |

|  |  |  |  |              |  |  |
|--|--|--|--|--------------|--|--|
|  |  |  |  | организаций" |  |  |
|--|--|--|--|--------------|--|--|

Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала Банка размещенная на официальном сайте [www.gib.ru](http://www.gib.ru).

#### 6. Информация об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

##### Норматив краткосрочной ликвидности (далее – НКЛ)

Требование по соблюдению НКЛ распространяться на системно значимые кредитные организации, признанные Банком России таковыми в соответствии с Указанием Банка России от 22 июля 2015 года N 3737-У "О методике определения системно значимых кредитных организаций". Перечень системно значимых кредитных организаций утвержден Банком России. Банк не является системно значимой кредитной организацией.

Кредитные организации, соответствующие по состоянию на 1 января критериям пункта 7 части 1 статьи 76 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", рассчитывают показатель краткосрочной ликвидности и представляют в Банк России отчетность по форме 0409122 "Расчет показателя краткосрочной ликвидности "(Базель III)". Банк не соответствует критериям пункта 7 части 1 статьи 76 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)". Размер активов Банка составляет менее 50 миллиардов рублей и (или) размер средств, привлеченных от физических лиц на основании договоров банковского вклада и договоров банковского счета, составляет менее 10 миллиардов рублей.

##### Показатель финансового рычага

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;
- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, существенно изменилась по сравнению с началом года. Риск по условным обязательствам кредитного характера на 01.01.2018 года: 228 601 тыс. руб. (на 01.01.2017 года: 809 284 тыс. руб.)

Существенное расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага отсутствует.

## **7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств**

### **7.1 Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования**

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), в 2017 году не было.

### **7.2 Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств**

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

### **7.3 Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию**

АО «Гранд Инвест Банк» имеет различные инструменты привлечения кредитных ресурсов от Банка России.

АО «Гранд Инвест Банк» как участник финансового рынка, имеющий положительную деловую репутацию, имеет открытые кредитные лимиты со стороны других участников финансового рынка.

В 2017 году все кредитные ресурсы использовались на цели финансирования дефицита краткосрочной ликвидности Банка или финансирования активных операций.

Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию в 2017 году, не было.

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

Информация о денежных потоках за 2016 и 2017 гг. представлена в таблице ниже:

**2017 год**

| <b>Информация о денежных потоках</b> | <b>Объем средств, которые могут быть привлечены</b> |
|--------------------------------------|---|
|--------------------------------------|---|

|   |   |
|---|---|
| Беззалоговые кредиты Банка России                 | - |
| Беззалоговые кредиты других банков                | - |
| Иные беззалоговые кредиты                         | - |
| Кредиты Банка России под залог нерыночных активов | - |

|  |           |
|--|-----------|
| Кредиты Банка России,<br>обеспеченные залогом<br>(блокировкой) ценных бумаг                                      | 18 000    |
| Иные кредиты под залог<br>«нерыночных» активов, включая<br>кредиты под залог векселей                            | -         |
| Кредиты под залог ценных бумаг,<br>исключая векселя, и<br>привлечение в рамках сделок<br>РЕПО с ценными бумагами | 4 594 162 |
| Иные источники   | -         |

#### 2016 год

**Информация о денежных потоках**      **Объем средств, которые могут быть привлечены**

|  |           |
|--|-----------|
| Беззалоговые кредиты Банка<br>России   | -         |
| Беззалоговые кредиты других<br>банков  | -         |
| Иные беззалоговые кредиты  | -         |
| Кредиты Банка России под залог<br>нерыночных активов   | -         |
| Кредиты Банка России,<br>обеспеченные залогом<br>(блокировкой) ценных бумаг                                      | 15 000    |
| Иные кредиты под залог<br>«нерыночных» активов, включая<br>кредиты под залог векселей                            | -         |
| Кредиты под залог ценных бумаг,<br>исключая векселя, и<br>привлечение в рамках сделок<br>РЕПО с ценными бумагами | 4 064 441 |
| Иные источники   | -         |

#### 7.5. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов.

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов раскрывается только кредитными организациями, чьи долговые или долевого ценные бумаги обращаются на

фондовом рынке. В течение 2016 и 2017 гг. долговые и долевыми ценные бумаги Банка не обращались на фондовом рынке.

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

### **8.1 Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения**

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

К значимым видам рисков Банк, в соответствии с внутренними банковскими положениями, относит: кредитный риск, риск ликвидности, операционный риск, репутационный риск, правовой риск, стратегический риск, риск информационной безопасности, регуляторный риск, риск легализации (отмывания) доходов, риск концентрации и рыночный риск, который, в свою очередь, подразделяется на валютный, процентный и фондовый.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности - несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску - неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;
- по валютному риску - изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;
- по процентному риску - неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по фондовому риску - неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- по правовому риску – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;
- по риску концентрации – подверженность Банка крупным кредитным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам;
- по репутационному риску – формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;

- по стратегическому риску – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

## **8.2 Сведения о структуре и об организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками**

Организация взаимодействия органов управления и подразделений Банка в процессе управления рисками основывается на Уставе Банка и соответствующих внутренних документах. Обязанности по управлению рисками возложены Уставом Банка на Совет Директоров, Правление и Председателя Правления. В соответствии с внутренними документами Банка часть обязанностей возложена на структурные подразделения и на Кредитный Комитет, который создается решением Совета директоров и является специальным органом, уполномоченным на разработку и формирование кредитной политики Банка, а так же на принятие коллегиальных решений по вопросам:

- Размещение свободных денежных средств;
- Принятия или выдачи Банком условных обязательств кредитного характера;
- Одобрение основных параметров вышеуказанных финансовых операций;
- В особых случаях выносить на рассмотрение Правления или Совета директоров Банка материалы по Кредитным операциям.

Основными структурными подразделениями, на которые возлагаются обязанности по выявлению, оценке, анализу, управлению и контролю рисков, являются: Отдел управления рисками, Отдел расчета показателей наличия банковских рисков с учетом их раскрытия в бухгалтерской и финансовой отчетности Управления методологии и организации финансового учета банковской деятельности, отчетности, по российским и международным стандартам, Казначейство, Управление кредитования юридических лиц, Управление кредитования физических лиц, Управление расчетно-кассового обслуживания и координации деятельности региональной сети, Управление бухгалтерского учета и отчетности, Управление международных расчетов и валютного контроля, Управление информационных технологий, Юридическое управление, Отдел финансового мониторинга, СПБ – Филиал, Отдел внутреннего контроля Банка, Управление внутреннего аудита.

Компетенция органов Управления Банка и структурных подразделений в процессе анализа и регулирования и контроля рисков распределена следующим образом:

Совет Директоров:

- Одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- Устанавливает совокупный объем банковских рисков. Предельный совокупный уровень принимаемых банковских рисков, формируется из совокупности предельно допустимых значений по каждому риску входящему в структуру качественных показателей, характеризующих качество управления Банком, установленных указанием ЦБ РФ от 30 апреля 2008 года № 2005 – У «Об оценке экономического положения Банков» и указанием ЦБ РФ от 03 апреля 2017 года № 4336 – У «Об оценке экономического положения Банков»;
- Утверждает Стратегию развития Банка и контролирует её выполнение;
- Утверждает внутренние документы Банка, регламентирующие методики оценки, порядка регулирования и контроля рисков;
- Осуществление контроля за управлением рисками.

Правление Банка и Председатель Правления Банка:

- в части управления риском ликвидности:
  - формирование политики в области управления ликвидностью Банка;
  - координация действий подразделений Банка по регулированию активов и пассивов на основе анализа разрывов позиции ликвидности Банка;
  - определение источников и лимитов для привлечения ресурсов с точки зрения процентного риска.
  - установление требований по ликвидности для региональных подразделений;
  - оптимизация структуры баланса банка;
  - определение источников и лимитов для привлечения ресурсов по срокам.
- в части управления процентным риском:
  - формирование политики управления процентными рисками;
  - утверждение процентных ставок по привлеченным и размещенным средствам;
- в части управления стратегическим риском:
  - осуществляет необходимые действия по выполнению утвержденной Стратегии развития Банка;
  - выносит на рассмотрение Совета директоров предложения по внесению корректив или изменений в Стратегию развития Банка;
- в части управления риском легализации
  - решение о принятии на обслуживание публичных должностных лиц;
  - утверждает правила осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;
  - принятие окончательного решения по отказам в открытии счетов, в проведении операций (сделок), отключению программного комплекса «Банк-Клиент», замораживанию (блокированию) средств и имущества клиента, приостановлению операций с денежными средствами (сделок);
  - иные предусмотренные законодательством по ПОД/ФТ действия.

Кредитный комитет;

- в части управления рисками по ссудам, контрагентам и эмитентам:
  - рассмотрение профессиональных (мотивированных) суждений сотрудников Банка об уровне риска Кредитной операции, и принятие решения о целесообразности ее осуществления;
  - установление лимитов кредитования банкам-контрагентам при заключении соглашений о сотрудничестве на рынке межбанковского кредитования;
  - установление лимитов по контрагентам и эмитентам;

- вынесение на рассмотрение Правления Банка предложений о классификации Кредитной операции в иную, более высокую категорию качества, чем это предусмотрено формализованными требованиями ЦБ РФ для принятия окончательного решения о классификации данной кредитной операции.
- в части управления функциональными рисками:
  - установление индивидуальных лимитов сотрудникам Казначейства на совершение операций от имени Банка на финансовых рынках;
  - отнесение приобретаемых ценных бумаг (облигаций) в торговый или инвестиционный портфель и их перевод из одного портфеля в другой.

Структурные подразделения Банка:

- выявление и оценка рисков: легализации, операционного, рыночного, правового, репутационного, материальной мотивации персонала, информационной безопасности, кредитного и иных рисков;
- предотвращение потери ликвидности;
- соблюдение лимитов открытой валютной позиции и обязательных нормативов Банка России.
- разработка предложений по уровню процентных ставок по привлеченным ресурсам с учетом особенностей региональной политики;
- разработка предложений по уровню процентных ставок в процессе размещения средств.

### **8.3 Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом**

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования и оценочные нормы Банка России, а также внутренние подходы (модели) к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка. Основным документом, регламентирующим риск-менеджмент Банка, является «Положение о системе оценки и управления рисками, и организации системы контроля» в котором определены функции и ответственность органов управления, подразделений и сотрудников Банка в контексте управления рисками.

В отчетном 2017 году Банк продолжил формирование интегрированной системы управления рисками в целях создания соответствующего современным международным технологиям инструментов обеспечения финансовой устойчивости и управления Банком.

В соответствии со Стратегией развития Банка утвержденной Советом директоров установлено, следующее:

Поддержание предельного совокупного уровня принимаемых Банком рисков, формирующегося из совокупности предельно допустимых значений по каждому риску, принимаемому на себя Банком в процессе деятельности, и входящих в структуру качественных показателей, характеризующих качество управления Банком, установленных Указанием ЦБ РФ от 30 апреля



2008 года № 2005 – У «Об оценке экономического положения Банков» и Указанием ЦБ РФ от 03 апреля 2017 года № 4336 – У «Об оценке экономического положения Банков»:

- Обобщающий результат по группе показателей оценки капитала (РГК);
- Обобщающий результат по группе показателей оценки активов (РГА);
- Обобщающий результат по группе показателей оценки доходности (РГД);
- Обобщающий результат по группе показателей оценки ликвидности (РГЛ);
- Показатель прозрачности структуры собственности;
- Показатель качества управления (ПКУ)

, на уровне соответствия Банка второй квалифицированной группе, в соответствии с Указанием Банка России от 30 апреля 2008 года № 2005 – У «Об оценке экономического положения Банков» и Указанием Банка России от 03 апреля 2017 года № 4336 – У «Об оценке экономического положения Банков». Регулирование объема резервов на возможные потери по активным операциям, к которым относятся резервы на возможные потери по ссудам и резервы на возможные потери по активам, по которым существует риск понесения потерь, на уровне, рекомендованном Банком России, международными стандартами и поддерживаемом лидерами банковской системы России.

#### **8.4 Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информацию о происшедших в них изменениях в течение отчетного года**

Управление банковскими рисками является основополагающим фактором успешного развития Банка.

Под рисками банковской деятельности понимается возможность снижения ликвидности, финансовых потерь, связанная с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность Банка. При этом риск означает вероятность наступления события, которое может неблагоприятно сказаться на прибыли Банка или на его капитале. Под потерями понимаются прямые убытки или частичная утрата основного капитала, недополучение прибыли, а так же отток клиентов, утрата положительного имиджа.

Главными целями управления банковскими рисками являются:

- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе своевременного выявления рисков и минимизации подверженности рискам, которые могут привести к потерям;
- сокращение финансовых потерь Банка и, соответственно, повышение рентабельности;
- обеспечение надлежащего уровня надежности, принятия и поддержания Банком приемлемого уровня рисков, адекватного масштабам его деятельности и соответствующего стратегическим задачам Банка;
- создание образа надежного Банка, избегающего принятия на себя чрезмерных рисков.

Основным направлением контроля за рисками в банковской деятельности является, внутренний контроль осуществляемый по линии административного и финансового контроля. Административный и финансовый контроль осуществляется в предварительном, текущем и последующем порядке.

**Административный контроль** состоит в обеспечении проведения операций только уполномоченными на то лицами и в строгом соответствии с определенными Банком полномочиями и процедурами принятия решений по проведению операций.

**Финансовый контроль** состоит в обеспечении проведения операций в строгом соответствии с принятой и закреплённой документами политикой Банка применительно к разным видам финансовых услуг, и их адекватного отражения в учете и отчетности.

**Административный и финансовый контроль** должны удостоверить следующее:

доступ сотрудников банка к имуществу банка, к осуществлению операций по счетам клиентов и кредиторов допускается только в строгом соответствии с надлежащим образом удостоверенными полномочиями сотрудников;

операции отражаются в учете в соответствии с установленными Банком России требованиями, реально отражают состояние активов и пассивов банка и обеспечивают составление установленных форм отчетности;

данные учета активов и пассивов Банка подтверждаются с позиций периодичности проверок соответствия, и при наличии отклонений предпринимаются необходимые действия, направленные на ликвидацию расхождений.

Система внутреннего контроля за основными видами рисков банковской деятельности организуется на трех основных уровнях:

#### Предварительный контроль

- контроль за подбором и расстановкой кадров.
- наличие документа (служебной инструкции), строго регламентирующего должностные обязанности сотрудника до того, как он непосредственно приступил к исполнению служебных обязанностей.

#### Текущий контроль

- эффективность и работоспособность систем, контролирующих соблюдение работником установленных правил совершения банковских операций и иных операций, осуществляемых Банком и соответствующего структурного подразделения. (наличие процедур и механизмов, исключающих выход работника за пределы установленного ему объема и состава банковских операций, соответствие условий осуществляемых работником сделок и операций общей политике привлечения или размещения ресурсов Банка);
- соблюдение сотрудником установленных служебных обязанностей.
- объемы выдаваемых и привлекаемых одним лицом ресурсов;
- установление объема операций и сделок, выше которого решения о проведении сделки или операции принимаются вышестоящим руководителем или постоянно действующим коллегиальным органом (кредитным комитетом, правлением и т.п.).

#### Последующий контроль

- контроль за корректностью ведения работником первичной документации;
- проведение в полном объеме установленных в Банке процедур сверки, согласования и визирования;
- процедуру формирования на базе документов балансовых данных.

Проверка производится с точки зрения полноты, своевременности и правильности отражения в балансе Банка и иных формах отчетности (внутренних и установленных Банком России) его операций.

Отдел внутреннего контроля и Управление внутреннего аудита осуществляют контроль за эффективностью применения процедур защиты конфиденциальной банковской информации, за

доступом работников к имеющейся в банке информации в зависимости от их компетенции, установленной и внутренними регламентирующими документами.

Контроль в системе управления рисками призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет Директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления, Отдел управления рисками, Отдел расчета показателей наличия банковских рисков с учетом их раскрытия в бухгалтерской и финансовой отчетности. Управления методологии и организации финансового учета банковской деятельности, отчетности, по российским и международным стандартам, Кредитный комитет, Отдел внутреннего контроля, Управление внутреннего аудита.

#### Кредитный риск

Основной риск, с которым Банк сталкивается в своей деятельности, - это кредитный риск, состоящий в неспособности либо нежелании партнера действовать в соответствии с условиями договора.

Кредитный риск зависит от состояния экономической среды, а также от ошибочных действий самого Банка. Основные действия по управлению кредитным риском:

- диверсификация портфеля ссуд и инвестиций Банка
- предварительный анализ кредитоспособности заемщика (изучение репутации заемщика, изучение возможностей заемщика погасить долг, изучение капитала заемщика, анализ обеспечения кредита и другие возможные факторы)
- контроль за кредитами, выданными ранее
- определение пределов вложений
- разграничение полномочий сотрудников
- и другие по мере необходимости.

#### Страновой риск и риск неперевода средств

Риск связан с экономическими, социальными или политическими условиями страны заемщика.

Банк в настоящее время не проводит операций с иностранными контрагентами, в связи с чем данный вид риска является несущественным.

#### Рыночный риск

Банк несет риск потерь по балансовым и внебалансовым статьям в связи с движением рыночных цен по финансовым инструментам, номинированным в иностранной валюте, а также финансовым инструментам в российских рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют, ценные бумаги (долговые, долевы), имеющие текущую (справедливую) стоимость, срочным сделкам., (Специфическим элементом рыночного риска является валютный риск).

Рыночный риск зависит от общего состояния экономики государства и может быть вызван рядом причин, например: колебанием нормы ссудного процента, изменением прибыльности и финансового благополучия отдельных компаний, инфляционным обесценением денег. Основным способом контроля над рисками, возникающими при сделках несущих рыночный риск, является хеджирование с использованием срочных инструментов, таких как форвардные и фьючерсные контракты, опционы и сделки СВОП.

При реализации опционных стратегий, основным способом контроля являются контроль лимита на риск-факторы позиций, контроль лимита на риск потерь за период (день, неделя),

анализ соотношения доходность/риск, анализ ликвидности инструментов, прогнозирование размера требований к гарантийному обеспечению позиций.

#### Валютный риск

Валютный риск связан с изменением курса иностранной валюты по отношению к национальной валюте при проведении валютных операций. Основные способы управления валютными рисками:

- выбор в качестве валюты платежа своей национальной валюты
- включение в договор защитной оговорки о том, что сумма денежных обязательств меняется в зависимости от изменения курса валюты платежа
- уравнивание своих активов и пассивов, выраженных в слабой иностранной валюте
- хеджирование валютных рисков – страхование от валютного риска путем создания встречных требований и обязательств в иностранной валюте

Для снижения рыночного риска могут использоваться и другие методы по мере необходимости.

Информация о зонах повышенного валютного риска в части операций с контрагентами-нерезидентами:

|   | На 01.01.2018 год | На 01.01.2017 год |
|---|-------------------|-------------------|
| Объем предоставленных нерезидентам кредитов | 2 816             | 9 025             |
| Объем привлеченных средств от нерезидентов  | 116 149           | 791 293           |
| Инвестиции в ценные бумаги                  | 388 778           | 1 142 303         |

#### Процентный риск

Процентный риск связан с влиянием на финансовое состояние Банка неблагоприятного изменения процентных ставок. Этот риск находит свое отражение как в получаемых банком доходах, так и в стоимости его активов, обязательств и внебалансовых статей. При этом процентный риск включает:

а) риск переоценки, возникающий из-за разрыва в срочности активов и пассивов (при фиксированных ставках), а также из-за несимметричной переоценки при разных видах применяемой ставки (плавающей либо фиксированной) по активам Банка, с одной стороны, и обязательствам, с другой;

б) риск, связанный с неверным прогнозом доходности;

в) риск, связанный с тем, что многие активы, обязательства и внебалансовые статьи прямо или косвенно включают возможность выбора одного из нескольких вариантов завершения операции.

Для управления процентным риском используются следующие основные методы:

- предусмотрение в договоре возможности периодического пересмотра ставки по кредиту в зависимости от изменения рыночной ставки
  - согласование активов и пассивов по срокам их возврата
- и другие по мере необходимости.

#### Риск потери ликвидности

Связан с возможным невыполнением Банком своих обязательств или необеспечением требуемого роста активов.

Для предотвращения риска потери ликвидности используется основной метод анализа активов и пассивов Банка по срокам востребования и погашения, для чего используются данные финансовой отчетности Банка. Управление риском потери ликвидности осуществляется также путем соблюдения установленных ЦБ РФ обязательных норм ликвидности. По мере необходимости Банком могут быть использованы другие различные способы и методы для предотвращения потери ликвидности.

#### Операционный риск

Возникает, когда работники Банка превышают свои полномочия или исполняют свои обязанности с нарушением принятых стандартов деятельности, этических норм либо разумных пределов риска.

Другие аспекты операционного риска включают существенные сбои в операционной системе (например, в случае пожара или стихийных бедствий).

Для предотвращения операционного риска Банком используются основные методы:

- изучение рыночных тенденций для использования в работе
  - изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения
  - подбор квалифицированных специалистов
  - внутренний и документарный контроль
  - своевременное информирование об изменении обстоятельств
- и при необходимости любые другие методы.

#### Правовой риск

Включает риск обесценения активов или увеличения обязательств по причине неадекватных или некорректных юридических советов либо неверно составленной документации вследствие как добросовестного заблуждения, так и злонамеренных действий. (Кроме того, существующие законы не всегда позволяют урегулировать проблемы, с которыми сталкивается Банк - судебное разбирательство, в котором участвует Банк, может повлечь определенные издержки, а судебное решение - отрицательные имущественные последствия).

Для предотвращения правового риска используются:

- подбор квалифицированных специалистов
  - разграничение полномочий сотрудников
  - соблюдение действующего законодательства
  - внутренний и документарный контроль
- а также другие методы по мере необходимости

#### Риск потери репутации банка

Риски потери репутации Банка возникают из операционных сбоев, неспособности действовать в соответствии с определенными законами и инструкциями либо другими источниками права, а также при подозрении в связях с криминальными структурами или в легализации доходов, полученных преступным путем.

Основной объект системы внутреннего контроля на этом уровне - состояние системы принятия решений в Банке и соответствие выбранной тактики развития коммерческой деятельности банка целям, определенным его акционерами и закрепленным соответствующими документами.

Для предотвращения риска потери репутации Банка используется:

- соблюдение действующего законодательства и нормативных требований Банка России
- анализ изменения конъюнктуры финансовых рынков и ситуации в экономике
- подбор квалифицированных специалистов
- разграничение полномочий и наличие должностных инструкций у сотрудников

### Предварительный контроль

контролируется включение в систему управления банком процедуры оптимизации принимаемых рисков:

а) на каждом уровне принятия решений внутри Банка должны быть установлены качественные (состав применяемых инструментов совершения операций и сделок и коммерческих условий) и количественные (лимиты по суммам) ограничения рисков банковской деятельности;

б) все ограничения рисков на уровне внутренних подразделений должны определяться таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Банком России, а также требований, установленных действующим законодательством и традициями деловых обычаев в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;

в) каждое структурное подразделение должно иметь четко установленные ограничения полномочий и ответственности, а в тех случаях, когда функции пересекаются, или в случае проведения сделок, несущих высокий риск, необходимо иметь механизм принятия коллегиальных решений;

г) должен быть установлен порядок оперативного пересмотра внутрибанковских ограничений на объем, состав и условия совершаемых отдельными подразделениями операций и сделок и, соответственно, перераспределения рисков;

д) Банк должен иметь план оперативных действий в случае, если негативное влияние рисков, которые Банк рассматривал в качестве разнородных, наступило одновременно, в связи с чем Банк испытывает временный дефицит свободных от обязательств средств.

### Текущий контроль

количественные и качественные значения рисков, оперативность и достоверность информирования руководства Банка о текущем состоянии показателей риска в целом по Банку и в разрезе отдельных подразделений с позиций их соответствия пруденциальным нормам Банка России;

своевременность соблюдения подразделениями и работниками Банка принятых от имени Банка обязательств и проведения расчетов по ним, соответствие практики проведения сделок и операций нормам действующего законодательства и правилам деловых обычаев;

недопущение убытков и снижения объема собственных средств (капитала) Банка при покрытии текущих расходов и затрат доходами либо источниками собственных средств с учетом необходимости формирования резервов на возможные потери;

качество принимаемого Банком залога в обеспечение выданных кредитов;

соблюдение на практике принципа коллегиальности принятия решений в случаях, когда такой подход принят в Банке или установлен Банком России (выдача крупных кредитов, кредитов связанным с банком лицам и т.п.);

наличие у Банка возможностей оперативно привлекать ресурсы или доразмещать средства в случае непредвиденных изменений емкости или доходности используемых сегментов финансовых рынков (подтвержденные лимиты на межбанковском и иных финансовых рынках);

соблюдение юридической правомерности и экономической целесообразности совершаемых сделок и операций (использование стандартных форм договоров, согласование с юридической службой Банка договоров до их подписания, проведение всех необходимых процедур подтверждения сделок, заключенных по телефону или с использованием безбумажных технологий);

соответствие данных синтетического и аналитического бухгалтерского учета, в том числе в разрезе отдельных подразделений.

### Последующий контроль

Изучение характеристик рисков, анализ практики управления рисками (совершенствование методики оценки и порядка контроля за рисками, а также предотвращению нарушений установленного порядка контроля).

#### Риск легализации (отмывания) доходов

Банк в соответствии с Рекомендациями ФАТФ, Банка России и требованиям законодательства Российской Федерации реализовал риск-ориентированный подход. Во внутреннем документе Банка утверждена методика и процедуры, которые позволяют эффективно управлять рисками вовлечения в процессы ПОД/ФТ.

#### Риск материальной мотивации работников

Данный риск представляет собой значение оценок, присваиваемых ответам на установленные вопросы, касающиеся, в том числе, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда в банке.

#### Риск информационной безопасности

Банк, проводит оценку рисков нарушения информационной безопасности (ИБ) в рамках построения/совершенствования системы обеспечения информационной безопасности (СОИБ) в соответствии с требованиями СТО БР ИББС-1.0 и внутренними документами Банка.

#### Регуляторный риск

Данный вид риска предполагает возможность возникновения убытков из-за несоблюдения законодательства РФ, внутренних документов или в результате применения санкций надзорными органами.

Контроль регуляторного риска в Банке осуществляется на нескольких уровнях:

1. При изменении законодательства;
2. При разработке и внедрении продуктов, процессов и информационных систем;
3. При выполнении и учете банковских операций;
4. В рамках регулярных проверок внутренними и (или) внешними аудиторами результатов выполнения банковских процедур;
5. В процессе работы с претензиями клиентов и надзорных органов.

#### Стратегический риск

Стратегический риск предполагает принятие письменной директивы Совета Директоров Банка и включает в себя:

##### 1) анализ внешней среды:

- состояние макроэкономической среды деятельности Банка;
- факторы внешней среды, влияющие на развитие банка, и их сценарный прогноз;
- конкурентная среда (оценка положения на рынке и стратегий развития банков- конкурентов) и

конкурентная позиция Банка;

- анализ развития зарубежных банков-аналогов - негативный и позитивный опыт, выявление общих тенденций и оценка возможности использования перспективных нововведений Банком в российских условиях;

2) анализ внутренней среды:

- развитие активных и пассивных операций;
- региональное развитие;
- финансовый результат;
- система управления;

3) SWOT-анализ:

- оценка сильных и слабых сторон Банка, его внешних возможностей и угроз в целях исследования фактического положения и определения стратегических перспектив развития Банка;

4) стратегические цели и задачи;

5) сценарии развития Банка (возможно наличие матрицы сценариев/сценарии развития макросреды + сценарии развития Банка);

6) бизнес-стратегия:

- приоритетные клиентские сегменты;
- приоритетные продукты;
- приоритетные каналы продаж (формат и территориальная экспансия);
- маркетинг и клиентская политика;
- направления развития активных и пассивных операций (по видам бизнеса);
- капитал и финансовый результат;
- системы управления (корпоративное управление, планирование, нормирование затрат, банковские технологии, управление персоналом, организационная структура, оптимизация бизнес-процессов, риск-менеджмент, внутренний контроль и т.д.);

7) стратегический финансовый план (бизнес-план) (прогнозное описание финансовых показателей развития по каждому из сценариев);

8) план реализации стратегии развития.

Стратегия составляется на основе финансовой модели бизнес-плана, подробное описание которой приводится в качестве приложения к документу стратегии.



Организация взаимодействия органов управления и подразделений Банка в процессе выявления, оценки, анализа, управления и контроля рисками.

Организация взаимодействия органов управления и подразделений Банка в процессе управления рисками основывается на Уставе Банка и соответствующих внутренних документах. Обязанности возложены на Совет Директоров, Правление и Председателя Правления. В соответствии с внутренними документами Банка часть обязанностей возложена на структурные подразделения и на Кредитный комитет.

Основными структурными подразделениями, на которые возлагаются обязанности по выявлению, оценке, анализу, управлению и контролю рисков, являются: Отдел управления рисками, Отдел расчета показателей наличия банковских рисков с учетом их раскрытия в бухгалтерской и финансовой отчетности Управления методологии и организации финансового учета банковской деятельности, отчетности, по российским и международным стандартам, Казначейство, Управление кредитования юридических лиц, Управление кредитования физических лиц, Управление расчетно-кассового обслуживания и координации деятельности региональной сети, Управление бухгалтерского учета и отчетности, Управление международных расчетов и валютного контроля, Управление информационных технологий, Юридическое управление, Отдел финансового мониторинга, СПБ – Филиал, Отдел внутреннего контроля Банка, Управление внутреннего аудита.

#### Риск концентрации

**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 его способности продолжать свою деятельность.

Процедуры управления риском концентрации:

- выявление и измерение риска концентрации;
- ограничение риска концентрации (установление лимитов концентрации и контроль за соблюдением этих лимитов);
- информирование органов управления о размере принятого риска концентрации и допущенных нарушениях установленных лимитов концентрации, а также порядок их устранения.

### **8.5 Политика в области снижения рисков**

Организация взаимодействия органов управления и подразделений Банка в процессе управления рисками основывается на Уставе Банка и соответствующих внутренних документах. Обязанности возложены на Совет Директоров, Правление и Председателя Правления. В соответствии с внутренними документами Банка часть обязанностей возложена на структурные подразделения и на Кредитный комитет.

Основными структурными подразделениями, на которые возлагаются обязанности по выявлению, оценке, анализу, управлению и контролю рисков, являются: Отдел управления рисками, Отдел расчета показателей наличия банковских рисков с учетом их раскрытия в бухгалтерской и финансовой отчетности Управления методологии и организации финансового учета банковской

деятельности, отчетности, по российским и международным стандартам, Казначейство, Управление кредитования юридических лиц, Управление кредитования физических лиц, Управление расчетно-кассового обслуживания и координации деятельности региональной сети, Управление бухгалтерского учета и отчетности, Управление международных расчетов и валютного контроля, Управление информационных технологий, Юридическое управление, Отдел финансового мониторинга, СПБ – Филиал, Отдел внутреннего контроля Банка, Управление внутреннего аудита.

Компетенция структурных подразделений и органов Управления Банка в процессе анализа и регулирования рисков распределена следующим образом:

Совет Директоров:

- Одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, и отдельных сделок в соответствии с внутренними документами Банка;
- Устанавливает совокупный объем банковских рисков. Предельный совокупный уровень принимаемых банковских рисков, формируется из совокупности предельно допустимых значений по каждому риску входящему в структуру качественных показателей, характеризующих качество управления Банком, установленных указанием ЦБ РФ от 30 апреля 2008 года № 2005 – У «Об оценке экономического положения Банков» и указанием ЦБ РФ от 03 апреля 2017 года № 4336 – У «Об оценке экономического положения Банков» ;
- Утверждает Стратегию развития Банка и контролирует её выполнение.
- Утверждает внутренние документы Банка, регламентирующие методики оценки, порядка регулирования и контроля рисков.
- Осуществление контроля за управлением рисками.

Правление Банка и Председатель Правления Банка:

- в части управления риском ликвидности:
  - формирование политики в области управления ликвидностью Банка;
  - координация действий подразделений Банка по регулированию активов и пассивов на основе анализа разрывов позиции ликвидности Банка;
  - определение источников и лимитов для привлечения ресурсов с точки зрения процентного риска.
  - установление требований по ликвидности для региональных подразделений;
  - оптимизация структуры баланса банка;
  - определение источников и лимитов для привлечения ресурсов по срокам.
- в части управления процентным риском:
  - формирование политики управления процентными рисками;
  - утверждение процентных ставок по привлеченным и размещенным средствам;

- в части управления стратегическим риском:
  - осуществляет необходимые действия по выполнению утвержденной Стратегии развития Банка;
  - выносит на рассмотрение Совета директоров предложения по внесению корректив или изменений в Стратегию развития Банка;
- в части управления кредитным риском:
  - принимает решение по ходатайству Кредитного комитета о классификации Кредитной операции в иную, более высокую категорию качества, чем это предусмотрено формализованными требованиями ЦБ РФ;
  - в случае необходимости вынесение на рассмотрение Совета директоров Банка предложений о классификации Кредитной операции в иную, более высокую категорию качества, чем это предусмотрено формализованными требованиями ЦБ РФ для принятия окончательного решения о классификации данной кредитной операции.
- в части управления риском легализации:
  - решение о принятии на обслуживание публичных должностных лиц;
  - утверждает правила осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;
  - принятие окончательного решения по отказам в открытии счетов, в проведении операций (сделок), отключению программного комплекса «Банк-Клиент», замораживанию (блокированию) средств и имущества клиента, приостановлению операций с денежными средствами (сделок);
  - иные предусмотренные законодательством по ПОД/ФТ действия.

#### Кредитный комитет:

- в части управления рисками по заемщикам, контрагентам и эмитентам:
  - рассмотрение профессиональных (мотивированных) суждений сотрудников Банка об уровне риска Кредитной операции и принятие решения о целесообразности ее осуществления;
  - установление лимитов кредитования банкам-контрагентам при заключении соглашений о сотрудничестве на рынке межбанковского кредитования;
  - установление лимитов по заемщикам, контрагентам и эмитентам;
  - вынесение на рассмотрение Правления Банка предложений о классификации Кредитной операции в иную, более высокую категорию качества, чем это предусмотрено формализованными требованиями ЦБ РФ для принятия окончательного решения о классификации данной кредитной операции.
- в части управления функциональными рисками:
  - установление индивидуальных лимитов сотрудникам Казначейства на совершение операций от имени Банка на финансовых рынках;
  - отнесение приобретаемых ценных бумаг (облигаций) в торговый или инвестиционный портфель и их перевод из одного портфеля в другой.

Структурные подразделения Банка:

- выявление и оценка рисков: легализации, операционного, рыночного, правового, репутационного, материальной мотивации персонала, информационной безопасности, кредитного и иных рисков;
- предотвращение потери ликвидности;
- соблюдение лимитов открытой валютной позиции и обязательных нормативов Банка России.
- разработка предложений по уровню процентных ставок по привлеченным ресурсам с учетом особенностей региональной политики;
- разработка предложений по уровню процентных ставок в процессе размещения средств.

Контроль за правильностью оценки и определения размера резерва по ссуда, указанным в п. 3.6 Положения Банка России № 254-П и № 590-П осуществляется в рамках системы внутреннего контроля всеми органами управления Банка, а также подразделениями и служащими (ответственными сотрудниками), выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля, в том числе:

- Кредитным комитетом при принятии решения о целесообразности осуществления Кредитной операции, а так же в рамках рассмотрения вопросов отнесенных в компетенцию Кредитного комитета;
- Отделом управления рисками на основе ежемесячно получаемой информации от кредитных подразделений Банка содержащих сведения:

- о заемщиках с признаками указанными п.3.6 Положения Банка России № 254-П и п.3.6 Положения Банка России № 590-П;
- о заемщиках с просроченной ссудной задолженности;
- о пролонгированной ссудной задолженности заемщиков.

- Управление внутреннего аудита на основе ежемесячно получаемой информации и отчетов о банковских рисках от Отдела управления рисками, а так же в ходе регулярных проверок деятельности кредитных подразделений и направлений деятельности Банка.

- Правление и Председатель Правления Банка в рамках регулярного рассмотрения сводного отчета о банковских рисках и отчета о проведении мониторинга системы контроля за функционированием системы управления банковскими рисками и оценкой банковских рисков, а так же в рамках рассмотрения вопросов отнесенных к их компетенции.

- Совет директоров в рамках регулярного рассмотрения отчета о проведении мониторинга системы контроля за функционированием системы управления банковскими рисками и оценкой банковских рисков, а так же в рамках рассмотрения вопросов отнесенных к его компетенции.

Система минимизации возникающих рисков включает в себя следующие процедуры:

- на каждом уровне принятия решений внутри Банка установлены качественные (состав применяемых инструментов совершения операций и сделок и коммерческих условий и др.) и количественные ограничения рисков банковской деятельности;
- все ограничения рисков на уровне внутренних подразделений Банка определяются таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Банком России, а также иных требований, установленных действующим законодательством и традициями деловых обычаев в отношении операций и сделок, стандартных для финансовых рынков;

- каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и ответственности, а в тех случаях, когда функции пересекаются, или в случае проведения сделок, несущих высокий риск, имеется механизм принятия коллегиальных решений;
- внутренними документами Банка установлен порядок оперативного пересмотра внутрибанковских ограничений на объем, состав и условия совершаемых отдельными подразделениями операций и сделок и, соответственно, перераспределения рисков;

Контроль в системе управления рисками призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет Директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления, Отдел расчета показателей наличия банковских рисков с учетом их раскрытия в бухгалтерской и финансовой отчетности Управления методологии и организации финансового учета банковской деятельности, отчетности, по российским и международным стандартам, Кредитный комитет, Отдел управления рисками, Отдел внутреннего контроля, Управление внутреннего аудита.

Проведение оценки управления рисками осуществляется путем анализа динамики изменений расчетных данных по различным видам банковских рисков.

Отчеты о наличии и размере банковских рисков составляются в соответствии с внутренними документами в разрезе отдельных видов рисков.

Отчет о мониторинге системы контроля за функционированием системы управления банковскими рисками и оценкой банковских рисков осуществляется Управлением внутреннего аудита ежеквартально на основании годового Плана вышеуказанного мониторинга.

#### Мониторинг операционных рисков

Мониторинг операционного риска осуществляется путем регулярного изучения системы показателей (в том числе статистических, финансовых) деятельности Банка. Ежедневно анализируется и предоставляется руководству Банка следующая информация:

- ✓ Ежедневный баланс;
- ✓ Ежедневный расчет нормативов;
- ✓ Ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств;
- ✓ Отчет об открытых валютных позициях;
- ✓ Ежедневные оборотные ведомости;
- ✓ Остатки по счетам и другая аналитическая информация.

Для точной количественной оценки величины финансовых потерь, вызванных событием операционного риска, используются различные виды экономической информации и данные учета, включая:

- убытки, отражаемые на счетах финансового результата деятельности (прибылей/убытков) банка;
- досрочно списанные (в.ч. частично) активы кредитной организации;
- стоимость приобретения или балансовая стоимость актива, утраченного в результате события операционного риска;
- уменьшение размера обеспечения по кредиту или уменьшения размера возмещения, если указанное уменьшение произошло вследствие события операционного риска;
- рыночные потери, обусловленные событиями операционного риска;

- затраты на устранение последствий события операционного риска и (или) восстановление деятельности кредитной организации, ее структурного подразделения в части, уплаченной контрагентам;
- выплаты служащим кредитной организации в размере сверх обычных (премиальные, сверхурочные), если оплачиваемые работы непосредственно связаны с устранением последствий события операционного риска;
- судебные расходы, связанные с рассмотрением дел в судебном порядке в связи событиями операционного риска;
- денежные средства, взысканные на основании решений судов;
- неустойки (штрафы, пени), взысканные с кредитной организации в установленном порядке;
- денежные выплаты клиентам, контрагентам кредитной организации в целях компенсации во внесудебном порядке убытков, понесенных по вине кредитной организации;
- денежные выплаты служащим кредитной организации в целях компенсации вреда, причиненного кредитной организацией;
- обоснованно ожидаемые кредитной организацией поступления (предусмотренные договором, порядком проведения операций, внутренними документами кредитной организации), не полученные или полученные не в полном объеме (в части недополученной суммы) в связи с событием операционного риска;
- другие суммы, поддающиеся точной количественной оценке и имеющие прямое отношение к событию операционного риска.

#### Минимизация операционных рисков.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков. Методы минимизации операционного риска применяются с учетом характера и масштабов деятельности Банка.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам. Кроме того, на постоянной основе проводится обучение и переподготовка работников на семинарах и курсах повышения квалификации.

Осуществление комплекса мер по минимизации операционного риска ориентирована на рекомендации органам управления Банка по мотивированию персонала и выполнение решений органов управления Банка.

Контроль, за соблюдением установленных правил и процедур, а так же за выявлением, оценкой и управлением операционного риска осуществляется в рамках системы внутреннего контроля Управлением внутреннего аудита с ежеквартальным предоставлением отчета Совету директоров.

#### Ликвидность Банка

Система управления ликвидностью Банка включает

- управление мгновенной ликвидностью Банка;
- управление текущей и долгосрочной ликвидностью Банка;
- контроль за выявлением, оценкой, и управлением риском потери ликвидности.

Выявление приемлемого уровня ликвидности (уровня, не угрожающего финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов) является функцией Отдела управления рисками и Управления методологии и организации деятельности финансового учета банковской деятельности, отчетности по российским и международным стандартам Банка.

Определение приемлемого уровня ликвидности (уровня, не угрожающего финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов) является функцией Совета Директоров и исполнительных органов управления.

Статистический мониторинг уровня ликвидности, осуществляется ежедневно Отделом расчетов показателей наличия банковских рисков с учетом их раскрытия в бухгалтерской (финансовой) отчетности Управления методологии и организации финансового учета банковской деятельности и отчетности по российским и международным стандартам (далее – Управление), по результатам расчета обязательных нормативов ликвидности в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» и Инструкцией ЦБ РФ от 28.06.2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Результаты статистического мониторинга ежедневно предоставляются Отделу управления рисками, Заместителю Председателя Правления, курирующему вопросы управления ликвидностью, Начальникам Казначейства и Управления международных расчетов и валютного контроля.

Начальник Отдела управления рисками ежемесячно в составе сводного отчета о банковских рисках информирует Правление Банка об управлении риском потери ликвидности и предлагаемых методах его минимизации. В случае ухудшения показателей ликвидности Начальник Отдела управления рисками незамедлительно информирует Председателя Правления Банка.

Контроль за выполнением процедур выявления, оценки, и управления риском потери ликвидности осуществляется Управлением внутреннего аудита с ежеквартальным предоставлением отчета о мониторинге системы контроля и управления банковскими рисками Совету директоров.

Управление активами и обязательствами с точки зрения управления ликвидностью заключается в анализе руководителями Отдела управления рисками, операционных подразделений Банка и Заместителя Председателя Правления, курирующего вопросы управления ликвидностью, состояния требований (особенно с просроченными платежами и пропущенными сроками) и обязательств (в том числе, отраженных на внебалансовом учёте), с учётом:

- возможного досрочного предъявления;
- дополненной оценкой состояния рынка, в том числе, курса валют;
- котировок ценных бумаг, в т.ч. государственных;
- состояния и перспектив мировой экономики;

- реальной и планируемой инфляции;
- сезонных изменений;
- тенденции изменений;
- критических отклонений от долгосрочных тенденций и прогнозов;
- высказывания политических лидеров, способных дестабилизировать рынок;
- других факторов и обстоятельств;
- учитывается степень влияния вышеуказанных факторов на состояние активов и пассивов, с точки зрения возможной просрочки возврата размещённых средств, так и изъятия пассивов из Банка. Особое внимание уделяется краткосрочным пассивам, в том числе учитывается специфика деятельности основных клиентов Банка, их дебиторов и кредиторов, сезонные и технологические потребности/излишки средств.

Банк использует различные способы снижения рисков, которым он подвержен: риски полностью или частично обеспечиваются различными видами залога; гарантируются третьей стороной; осуществляется разграничение полномочий сотрудников Банка при принятии решений о совершении сделки и совершение самой сделки; для компенсации различных форм рисков Банк использует производные и другие финансовые инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

В качестве инструмента для снижения кредитных рисков Банк активно использует принятие обеспечения по кредитным сделкам и формирование резервов. В обеспечение кредитных продуктов Банком принимается залог движимого и недвижимого имущества, залог имущественных прав/требований на движимое и недвижимое имущество, банковские гарантии, поручительства, страхование и пр.

## **8.6 Информация о составе и периодичности отчетности Банка по рискам**

С целью анализа, контроля и принятия решений о минимизации рисков органам управления Банка предоставляются отчеты о наличии и размере банковских рисков составляемые в соответствии с внутренними документами Банка, в том числе:

Ежемесячно:

1) Об оценке эффективности управления рисками на основе отчета Отдела управления рисками Банка об оценке уровня рисков;

2) Отчета включающий информация об:

- изменении основных показателей (валюта баланса, величина капитала, размер отвлечений от прибыли, размер ссудной и приравненной к ссудной задолженности, величина резервов на возможные потери по ссудам и на иные возможные потери, остатки средств на счетах клиентов);
- состоянии уровня ликвидности;
- размере просроченной ссудной задолженности;
- размере пролонгированной ссудной задолженности;
- результатах контроля за правильностью оценки категории качества ссуд и определения размера резервов по выданным ссудам (по заемщикам, имеющим признаки, указанные в п. 3.6. Положения Банка России № 254-П и по заемщикам, имеющим признаки, указанные в п. 3.6. Положения Банка России № 590-П );
- результатах последующего контроля возникновения рисков в деятельности банка;
- Сводном отчете о состоянии рисков.



- 3) Отчет о проверке наличия иных существенных факторов, которые могут повлиять на принятие решения о классификации ссуды в более низкую категорию качества, в том числе учет информации о плохом финансовом положении одного из участников (акционеров) заемщика.
- 4) Отчет о проверке обоснованности уменьшения резервов по ссудной задолженности с учетом обеспечения, а также одновременного учета стоимости заложенного недвижимого имущества в расчетах чистых активов заемщика - юридического лица и при минимизации резервов на возможные потери по ссуде.
- 5) Отчет о проверке обоснованности признания отсутствующими в деятельности заемщика, отдельных признаков, свидетельствующих о возможном отсутствии реальной деятельности или осуществления её в незначительных объемах, в том числе, указанные в Приложение 5 к Положению 254-П и 590-П.
- 6) Отчет о проверке обоснованности отнесения лиц к группам связанных заемщиков по юридической и/или экономической связи.
- 7) Отчет о проверке обоснованности признания ссуд не реструктурированными при наличии пролонгации ссудной задолженности и/или реализации иных предусмотренных договором условий, которые предоставляют заемщику право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме.

Ежеквартально:

1. Отчет о мониторинге системы внутреннего контроля;
2. Отчет о проведении мониторинга системы контроля за функционированием системы; управления банковскими рисками и оценкой банковских рисков;
3. О результатах проведенного Банком стресс – тестирования и о влиянии событий кризисного характера, произошедших в стране и мире на финансовые результаты банка;
4. Об оценке уровня регуляторного риска в АО «Гранд Инвест Банк»;
5. Информация о результатах работы в части выполнения плана по прибыли с учетом расчетов с бюджетами всех уровней;
6. Отчет по результатам контроля за адекватностью оценки ссудной задолженности и определения размера резервов на возможные потери;
7. Сводный отчет о состоянии рисков.

Отчеты о наличии и размере банковских рисков составляемые в соответствии с внутренними документами в разрезе отдельных видов рисков.

#### **8.7 Информацию об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года**

Величина собственных средств (капитала) за 2017 год характеризовалась следующими значениями:

| <i>Дата</i> | <i>тыс. руб.</i> |
|-------------|------------------|
| 01.01.2017  | 2 248 233        |
| 01.02.2017  | 2 287 281        |
| 01.03.2017  | 2 299 931        |
| 01.04.2017  | 2 325 525        |
| 01.05.2017  | 2 249 468        |
| 01.06.2017  | 2 251 801        |

|            |           |
|------------|-----------|
| 01.07.2017 | 2 253 012 |
| 01.08.2017 | 2 267 761 |
| 01.09.2017 | 2 284 490 |
| 01.10.2017 | 2 297 019 |
| 01.11.2017 | 2 268 798 |
| 01.12.2017 | 2 316 634 |
| 01.01.2018 | 2 320 177 |

Размер требований к капиталу на 01.01.2018 года не отличается на 10 и более процентов от размера требований к капиталу в течение отчетного периода.

#### **8.8 Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков**

Политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление установленными концентрациями риска.

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации) и лимитная политика Банка, утвержденной коллегиальными органами управления в 2017 год.

В 2017 году банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н7 и другие);
- мониторинг макроэкономических показателей экономического развития страны (включая отраслевые и региональные показатели);
- анализ сегментации активов и пассивов Банка в соответствии с установленными критериями сегментации; диверсификация портфелей Банка путем установления системы структурных лимитов и контроль их соблюдения;
- классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России;

Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации.

##### *Концентрация рисков в разрезе видов валют*

В 2017 году управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществлялось на основе диверсификации портфелей Банка путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

##### *Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности*

В отчетном году, в целях минимизации рисков отраслевой концентрации по портфелям кредитов и ценных бумаг, Банк проводил политику диверсификации активов путем пересмотра продуктовых лимитов и приобретения долговых ценных бумаг предприятий, относящихся к отраслям экономики с невысокой долей концентрации в текущем портфеле. При этом Банком приобретались бумаги, имеющие рейтинги долгосрочной кредитоспособности выпуска (эмитента/гаранта/бенефициарного заемщика) присвоенные международными рейтинговыми агентствами, соответствующие уровню, как правило, не ниже B2/B/B (Moody's/S&P/Fitch). По итогам 2017 года Банк сформировал портфели кредитов юридическим лицам и долговых ценных бумаг, в которых концентрация отраслей (за исключением ценных бумаг кредитных организаций) не превышает 50% общего объема данных портфелей.

Подробная информация по каждому классу финансовых инструментов о распределении кредитного риска по направлениям деятельности кредитной организации (бизнес– линиям), видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов), типам контрагентов (корпоративные клиенты, банки-корреспонденты, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) с разбивкой по видам финансовых активов, а также крупных портфелей внутри отдельных активов, представлена в отдельных примечаниях сопроводительной информации к бухгалтерскому балансу.

**В отношении каждого значимого вида риска Банк раскрывает следующую информацию:**

#### Кредитный риск

В соответствие со Стратегией развития банка на период 2016 – 2018 г.г., с учетом предполагаемых возможностей и ресурсной базы банка, а также с учетом сложившейся экономической ситуации и произошедших изменений на финансовых рынках Советом директоров Акционерного общества «Гранд Инвест Банк» утверждены основные направления кредитования в 2017 году, а именно:

Кредитование юридических лиц, в том числе на следующие цели:

- промышленное, техническое и иное технологическое обновление основных средств;
- строительство жилья, загородной и коммерческой недвижимости;
- финансирование лизинговых сделок;
- финансирование нефте- (газо) добычи, переработки, транспортировки и реализации нефти и нефтепродуктов;
- финансирование сельскохозяйственных производителей, предприятий переработки и торговли сельскохозяйственной продукцией;
- выполнение строительных и монтажных работ по сооружению инженерных сетей и иных транспортных коммуникаций;
- пополнение оборотных средств.

Кредитование физических лиц, в том числе на следующие цели:

- приобретение, в первую очередь, жилой недвижимости на первичном и вторичном рынках (ипотечное кредитование);
- улучшение качества жилья (ремонт, обустройство и т.п.)
- автокредитование.

Ниже приведена информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков, типам контрагентов и географическому распределению кредитного риска по странам:

Распределение кредитного риска по типам контрагентов на 01.01.2018 г.:

| <i>Тип контрагентов</i>                  | <i>% от кредитного портфеля Банка</i> |
|--|---------------------------------------|
| Физические лица                          | 55,30 %                               |
| Юридические лица (корпоративные клиенты) | 44,70 %                               |
| <b>Итого</b>                             | <b>100%</b>                           |

Географическое распределение кредитного риска по странам на 01.01.2018 г.:

| <i>Государство</i>   | <i>% от кредитного портфеля Банка</i> |
|----------------------|---------------------------------------|
| Российская Федерация | 99,91 %                               |
| Республика Беларусь  | 0,09 %                                |
| <b>Итого</b>         | <b>100%</b>                           |

Кредитный риск по резидентам Российской Федерации:

| <i>Тип контрагента</i>   | <i>Задолженность по предоставленным на 01.01.2018 года кредитам, тыс.руб., в рублях</i> | <i>Задолженность по предоставленным на 01.01.2018 года кредитам, тыс.руб. в инвалюте и драгметаллах</i> |
|--|---|---|
| Корпоративные клиенты, в том числе:  | 1 028 865   | 159 615   |
| по видам экономической деятельности:   | 997 143   | 159 615   |
| обрабатывающие производства  | 211 224   | 8 411   |
| Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство   | 41 194  | 0   |
| строительство  | 91 284  | 4 905   |
| транспорт и связь  | 1 950   | 0   |
| оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования           | 308 801   | 117 349   |
| операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг  | 30 260  | 0   |
| прочие виды деятельности   | 312 430   | 28 950  |
| на завершение расчетов   | 31 722  | 0   |
| из общей величины кредитов, предоставленных корпоративным клиентам, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них: | 798 405   | 151 204   |
| индивидуальным предпринимателям  | 20 376  | 0   |

|   |           |
|---|-----------|
| Физические лица, в том числе:   | 1 656 711 |
| жилищные ссуды  | 1 952     |
| ипотечные ссуды   | 1 182 941 |
| автокредиты   | 3 881     |
| иные потребительские ссуды  | 28 885    |
| Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой | 439 052   |

Кредитный риск по резидентам иных стран:

РЕСПУБЛИКА БЕЛАРУСЬ:

| Тип контрагента               | Задолженность по предоставленным на 01.01.2018 года кредитам, тыс.руб., в рублях | Задолженность по предоставленным на 01.01.2018 года кредитам, тыс.руб. в инвалюте и драгметаллах |
|-------------------------------|--|--|
| Физические лица, в том числе: | 2 816  | 0  |
| ипотечные ссуды               | 2 816  |  |

Ниже приведена классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах Банков».

I группа активов: 31 252 тыс. рублей.

IV группа активов: 1 906 962 тыс. рублей.

Показатель операции с повышенными коэффициентами риска (ПК): 415 954 тыс. рублей.

Показатель операции с повышенными коэффициентами риска по операциям, совершенным после 1 мая 2016 года (ПКв): 117 526 тыс. рублей.

Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к зарегистрированным на территории Республики Крым или на территории города федерального значения Севастополь корпоративным заемщикам, определенные в пункте 2.10 Положения Банка России N 483-П: 41 194 тыс. руб.

Кредитные требования к связанным с банком лицам: 335 119 тыс. рублей.

Ниже приведены суммы по временным интервалам на 01.01.2018 года, чувствительные к изменению процентной ставки:

(тыс. руб.)

| Тип контрагента       | 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 | Свыше 1 года |
|-----------------------|-------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|---|--------------|
| Корпоративные клиенты | 146 976                       | 223 197                             | 209 045                              | 185 198                                 | 117 642      |
| физические лица       | 22 519                        | 48 743                              | 70 543                               | 206 170                                 | 2 100 143    |

Ниже приведена информация об объеме кредитного риска в разрезе основных инструментов  
(тыс. руб.)

| Основные инструменты                        | Объем кредитного риска на 01.01.2018 года | Средний объем кредитного риска за 2017 год |
|---|---|--|
| ссудная задолженность                       | 1 201 134                                 | 1 123 616                                  |
| Условные обязательства кредитного характера | 7 300                                     | 13 134                                     |
| Итого:                                      | 1 208 434                                 | 1 136 750                                  |

Ниже приведена информация об объемах и сроках просроченной задолженности:

(тыс. руб.)

| Тип контрагента       | Просроченная задолженность до 30 дней | Просроченная задолженность от 31 до 90 дней | Просроченная задолженность от 91 до 180 дней | Просроченная задолженность свыше 180 дней |
|-----------------------|---------------------------------------|---|--|---|
| Корпоративные клиенты | 6 464                                 | 1 912                                       | 0  | 263 551                                   |
| Физические лица       | 36 085                                | 22 114                                      | 10 101                                       | 123 549                                   |

Ниже приведена информация об объеме реструктурированной задолженности:

Объем реструктурированных ссуд на 01.01.2018 года составляет 234 319.

Ниже приведена информация о результатах классификации активов по категориям качества:

(тыс. руб.)

| Тип контрагента | Сумма требования | Сумма требования | Сумма требования | Сумма требования | Сумма требования |
|-----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|-----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|

|                          | по категории<br>качества 1 | по категории<br>качества 2 | по категории<br>качества 3 | по категории<br>качества 4 | по категории<br>качества 5 |
|--------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Корпоративные<br>клиенты | 228 446                    | 551 760                    | 151 846                    | 41 194                     | 279 282                    |
| Физические лица          | 476 768                    | 454 437                    | 545 221                    | 44 033                     | 139 068                    |

(тыс. руб.)

| Тип контрагента          | Резерв<br>расчётный | Резерв расчётный, с<br>учетом обеспечения | Резерв<br>сформированный |
|--------------------------|---------------------|---|--------------------------|
| Корпоративные<br>клиенты | 349 097             | 313 648                                   | 313 648                  |
| Физические лица          | 332 294             | 243 489                                   | 243 489                  |

Ниже приведена информация о величине восстановленных и сформированных резервов на возможные потери:

(тыс. руб.)

| Наименование статьи  | 2017 г. | Прирост<br>(+)/снижение (-) за<br>отчетный период<br>(2017 г.) | 2016г.  |
|--|---------|--|---------|
| по ссудам, ссудной и<br>приравненной к ней<br>задолженности  | 573 654 | -165 538   | 739 192 |
| по иным балансовым<br>активам  | 565 516 | -137 264   | 702 780 |
| по условным<br>обязательствам<br>кредитного характера и<br>ценным бумагам, права<br>на которые<br>удостоверяются<br>депозитариями, не<br>удовлетворяющим<br>критериям Банка России,<br>отраженным на<br>внебалансовых счетах | 5 299   | -24 495  | 29 794  |

Ниже приведена информация о характере и стоимости полученного Банком обеспечения (тыс. руб.):

| Принятое обеспечение                            | Физические лица | Корпоративные<br>клиенты |
|---|-----------------|--------------------------|
| Ссуды, обеспеченные залогом денежных<br>средств | 0               | 84 269                   |

|  |           |         |
|--|-----------|---------|
| Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на неё   | 1 649 292 | 287 753 |
| Ссуды, обеспеченные залогом внеоборотных активов (кроме недвижимости), включая автомобили и оборудование | 5 725     | 315 197 |
| Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг и долей в капитале (кроме ценных бумаг и долей Банка)           | 0         | 82 943  |
| Ссуды, обеспеченные залогом запасов (включая товары в обороте)   | 0         | 68 507  |
| Ссуды, обеспеченные поручительствами   | 1 483     | 215 352 |
| Необеспеченные ссуды   | 3 029     | 134 458 |

Банк предоставляет кредиты под обеспечение, оформленное в соответствии с действующим законодательством.

Приоритетными являются следующие виды обеспечения, отнесенного к I или II категорий качества, установленных Положением № 590-П:

- гарантийные депозиты (вклады), размещенные в Банке;
- собственные долговые ценные бумаги Банка;
- котируемые ценные бумаги, эмитированные юридическими лицами, зарегистрированными на территории Российской Федерации, имеющими кредитный рейтинг, присвоенный по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации одним из российских кредитных рейтинговых агентств, не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России;
- недвижимое имущество (в т.ч. имущественные права (требования) на недвижимое имущество).

В зависимости от видов ссуд (их целевого использования) приоритетным является следующее обеспечение:

- при кредитовании лизинговых сделок - залог приобретаемых транспортных средств (спецтехники) и оборудования;
- при ипотечном кредитовании - залог приобретаемых жилых помещений (квартир) и жилых домов (в том числе залог прав требования);
- при автокредитовании - залог приобретаемых автотранспортных средств.

Информация об объемах и видах активов Банка, используемых и доступных для предоставления в качестве обеспечения.

Ниже приведена информация об объемах и видах активов Банка, используемых и доступных для предоставления в качестве обеспечения (тыс. руб.):

| Номер п/п | Наименование показателя | Балансовая стоимость обремененных активов |                               | Балансовая стоимость необремененных активов |                           |
|-----------|-------------------------|---|-------------------------------|---|---------------------------|
|           |                         | всего                                     | в том числе по обязательствам | всего                                       | в том числе пригодных для |



|       |  |   | перед Банком<br>России |            | предоставления в<br>качестве<br>обеспечения Банку<br>России |
|-------|--|---|------------------------|------------|---|
| 1     | 2  | 3 | 4                      | 5          | 6   |
| 1     | Всего активов,<br>в том числе:   | - | -                      | 10 001 120 | 4 534 877   |
| 2     | долевые ценные<br>бумаги, всего,<br>в том числе:   | - | -                      | 6 647      | 6 647   |
| 2.1   | кредитных организаций  | - | -                      | -          | -   |
| 2.2   | юридических лиц, не<br>являющихся<br>кредитными<br>организациями                         | - | -                      | 6 647      | 6 647   |
| 3     | долговые ценные<br>бумаги, всего,<br>в том числе:  | - | -                      | 4 528 230  | 4 528 230   |
| 3.1   | кредитных<br>организаций, всего,<br>в том числе:   | - | -                      | -          | -   |
| 3.1.1 | имеющих рейтинги<br>долгосрочной<br>кредитоспособности                                   | - | -                      | -          | -   |
| 3.1.2 | не имеющих рейтингов<br>долгосрочной<br>кредитоспособности                               | - | -                      | -          | -   |
| 3.2   | юридических лиц, не<br>являющихся<br>кредитными<br>организациями, всего,<br>в том числе: | - | -                      | 4 528 230  | 4 528 230   |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги<br>долгосрочной<br>кредитоспособности                                   | - | -                      | 3 936 057  | 3 936 057   |
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов<br>долгосрочной<br>кредитоспособности                               | - | -                      | 592 173    | 592 173   |
| 4     | Средства на  | - | -                      | 188 988    | -   |

|   |   |   |   |           |   |
|---|---|---|---|-----------|---|
|   | корреспондентских<br>счетах в кредитных<br>организациях   |   |   |           |   |
| 5 | Межбанковские<br>кредиты (депозиты)   | - | - | -         | - |
| 6 | Ссуды,<br>предоставленные<br>юридическим лицам,<br>не являющимся<br>кредитными<br>организациями | - | - | 2 714 936 | - |
| 7 | Ссуды,<br>предоставленные<br>физическим лицам   | - | - | 1 983 686 | - |
| 8 | Основные средства   | - | - | 112 621   | - |
| 9 | Прочие активы   | - | - | 466 012   | - |

На 01.01.2018 года активы Банка не использовались в качестве обеспечения. Доступные активы (финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости; ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, ценные бумаги, удерживаемые до погашения) для предоставления в качестве обеспечения на 01.01.2018: 4 603 027 тыс. рублей, в том числе ликвидные: 4 234 708 тыс. рублей.

#### **Кредитный риск контрагента**

Описание используемой Банком методологии для определения экономического капитала и установления лимитов в части риска на контрагента.

Целью установления лимитов, является минимизация риска невозврата с помощью процедур финансового анализа. Для этого контрагенты подвергаются стандартной процедуре финансового анализа в рамках разработанной концепции. Банк устанавливает и регулирует лимиты на контрагента в рамках норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) и норматива максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25).

Информацию о влиянии снижения рейтинга кредитоспособности Банка на объем дополнительного обеспечения, которое кредитная организация должна предоставить по своим обязательствам.

Влияние рейтинга кредитоспособности Банка на объем дополнительного обеспечения отсутствует.

Размер текущего кредитного риска по производным финансовым инструментам (ПФИ) на 01.01.2018 года отсутствует.

Информация о принятом Банком обеспечении раскрывается в информации о характере и стоимости полученного обеспечения.

#### Рыночный риск

Ниже приведена структура финансовых активов на 01.01.2018 года (далее - торговый портфель):

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток: 15 619 тыс. рублей.

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи: 4 219 089 тыс. рублей.

На 01.01.2018 года отсутствуют вложения Банка в долевого ценные бумаги не входящие в торговый портфель.

Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля раскрывается в информации о чистых вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Методология измерения рыночного риска:

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевого инструментов.

Расчёт рыночного риска осуществляется на основании Положения Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «Положение о порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска».

Размер требований к капиталу в отношении рыночного риска (тыс. руб.):

|                                    |                  |              |                            |
|------------------------------------|------------------|--------------|----------------------------|
| <b>Рыночный риск на 01.01.2018</b> |                  |              |                            |
| <b>года</b>                        | <b>1 831 151</b> | <b>37,05</b> | <b>% от капитала Банка</b> |

Значимость рыночного риска в деятельности Банка на 01.01.2018 г. составляет 37,05 % от капитала Банка.

Ниже представлен расчет рыночного риска на 01.01.2018 года:

| (тыс. руб.)        |                                      |
|--------------------|--------------------------------------|
| Наименование риска | Требования к капиталу по видам риска |

|  |              |
|--|--------------|
| Процентный риск (для расчета Н1.0)                         | 134 649.72   |
| Общий процентный риск (для расчета Н1.0)                   | 29 587.10    |
| Специальный процентный риск (для расчета Н1.0)             | 105 062.62   |
| Фондовый риск (для расчета Н1.0)                           | 1 080.52     |
| Общий фондовый риск (для расчета Н1.0)                     | 540.26       |
| Специальный фондовый риск (для расчета Н1.0)               | 540.26       |
| Валютный риск  | 10 761.86    |
| Рыночный риск (для расчета Н1.0)                           | 1 831 151.25 |
| Процентный риск (для расчета Н1.1)                         | 134 649.72   |
| Общий процентный риск (для расчета Н1.1)                   | 29 587.1     |
| Специальный процентный риск (для расчета Н1.1)             | 105 062.62   |
| Фондовый риск (для расчета Н1.1)                           | 1 080.52     |
| Общий фондовый риск (для расчета Н1.1)                     | 540.26       |
| Специальный фондовый риск (для расчета Н1.1)               | 540.26       |
| Рыночный риск (для расчета Н1.1)                           | 1 831 151.25 |
| Процентный риск (для расчета Н1.2)                         | 134 649.72   |
| Общий процентный риск (для расчета Н1.2)                   | 29 587.10    |
| Специальный процентный риск (для расчета Н1.2)             | 105 062.62   |
| Фондовый риск (для расчета Н1.2)                           | 1 080.52     |
| Общий фондовый риск (для расчета Н1.2)                     | 540.26       |
| Специальный фондовый риск (для расчета Н1.2)               | 540.26       |
| Рыночный риск (для расчета Н1.2)                           | 1 831 151.25 |
| Товарный риск  | 0            |
| Основной товарный риск                                     | 0            |
| Дополнительный товарный риск                               | 0            |
| Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет ТР | 0            |
| Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет ВР | 0            |
| Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет ПР | 0            |
| Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет ФР | 0            |

### Процентный риск

Банк управляет процентным риском, связанным с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение. Такие колебания могут, как повышать, так и сужать уровень процентной маржи Банка в случае резкого изменения процентных ставок и приводить к отрицательному воздействию на прибыль Банка.

К основным факторам процентного риска относятся:

- несовпадение активов и пассивов по срокам до погашения, а также риск потерь, возникающий из-за несимметричной переоценки при разных видах применяемой ставки (плавающей или фиксированной) по активам и обязательствам Банка;
- риск, связанный с неверным прогнозом динамики рыночных процентных ставок;

Оценка процентных рисков в Банке осуществляется по методу ГЭП – анализа.

Процентная политика Банка направлена на разработку совокупности мероприятий по установлению оптимальных ставок заемного процента для обеспечения рентабельной работы Банка при проведении кредитных операций и минимизации рисков, связанных с изменением цен на кредитные услуги. Для покрытия процентными доходами затрат на формирование ресурсной базы Банка, необходимо установление процентной ставки на уровне, достаточном для обеспечения рентабельности банковских операций, обеспечение необходимой гибкости в установлении процентных ставок с учетом динамики рыночной конъюнктуры

Цели процентной политики:

- содействовать получению прибыли или созданию условий для ее получения в будущем;
- регулировать значение процентных ставок по привлеченным и размещенным средствам и устанавливать их на уровне, обеспечивающем рентабельность банковских операций и эластичность к издержкам;
- обеспечивать взаимосвязь между активными и пассивными операциями по срокам и суммам;
- поддерживать ликвидность баланса;
- минимизировать процентный риск.

Анализ соответствия структуры активов и пассивов по срокам погашения осуществляется на основании Формы 0409125. Результат сопоставления форм показывает на излишек или недостаток ликвидных средств по срокам их востребования и погашения и дает возможность предусмотреть возникновение финансовых затруднений у Банка. Систематическое сопоставление и соответствующая корректировка активов и пассивов баланса Банка по суммам и срокам позволяет свести к минимуму процентный риск Банка, обеспечить необходимую диверсификацию привлеченных ресурсов.

В соответствии с Уставом Банка оперативное регулирование размеров процентных ставок и определение общих условий и порядка проведения Банком активных и пассивных

операций находится в компетенции коллегиального исполнительного органа Банка — Правления Банка.

Одним из обязательных требований процентной политики Банка является доведение необходимой и достаточной информации до соответствующих уполномоченных сотрудников Банка с целью исключения неконтролируемых решений, связанных с проведением банковских операций и сделок.

Процентные ставки по инструментам различных сегментов финансового рынка со сроком привлечения/размещения свыше 30 дней утверждаются ежеквартально Правлением Банка не позднее первого числа первого месяца квартала, а со сроком привлечения до 30 дней – по мере возникновения необходимости в привлечении таких средств, 1 раз в неделю. Контроль за соблюдением установления ставок закреплен за заместителем Председателя Правления.

Решения Правления доводятся до начальников структурных подразделений Банка в день их принятия.

#### **Риск ликвидности**

Система управления ликвидностью Банка включает:

- управление мгновенной ликвидностью Банка;
- управление текущей и долгосрочной ликвидностью Банка;
- контроль за выявлением, оценкой, и управлением риском потери ликвидности.

Выявление приемлемого уровня ликвидности (уровня, не угрожающего финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов) является функцией Отдела управления рисками и Управления методологии и организации деятельности финансового учета банковской деятельности, отчетности по российским и международным стандартам Банка.

Определение приемлемого уровня ликвидности (уровня, не угрожающего финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов) является функцией Совета Директоров и исполнительных органов управления.

Статистический мониторинг уровня ликвидности, осуществляется ежедневно Отделом расчетов показателей наличия банковских рисков с учетом их раскрытия в бухгалтерской (финансовой) отчетности Управления методологии и организации финансового учета банковской деятельности и отчетности по российским и международным стандартам (далее – Управление), по результатам расчета обязательных нормативов ликвидности в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 28.07.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Результаты статистического мониторинга ежедневно предоставляются Отделу управления рисками, Заместителю Председателя Правления курирующему вопросы управления ликвидностью, Начальникам Казначейства и Управления международных расчетов и валютного контроля.

Начальник Отдела управления рисками ежемесячно в составе сводного отчета о банковских рисках информирует Правление Банка об управлении риском потери ликвидности и предлагаемых методах его минимизации. В случае ухудшения показателей ликвидности

Начальник Отдела управления рисками незамедлительно информирует Председателя Правления Банка.

Контроль за выполнением процедур выявления, оценки, и управления риском потери ликвидности осуществляется Управлением внутреннего аудита с ежеквартальным предоставлением отчета о мониторинге системы контроля и управления банковскими рисками Совету директоров.

Управление активами и обязательствами с точки зрения управления ликвидностью заключается в анализе руководителями Отдела управления рисками, операционных подразделений Банка и Заместителя Председателя Правления, курирующего вопросы управления ликвидностью, состояния требований (особенно с просроченными платежами и пропущенными сроками) и обязательств (в том числе, отраженных на внебалансовом учёте), с учётом:

- возможного досрочного предъявления;
- дополненной оценкой состояния рынка, в том числе, курса валют;
- котировок ценных бумаг, в т.ч. государственных;
- состояния и перспектив мировой экономики;
- реальной и планируемой инфляции;
- сезонных изменений;
- тенденции изменений;
- критических отклонений от долгосрочных тенденций и прогнозов;
- высказывания политических лидеров, способных дестабилизировать рынок;
- других факторов и обстоятельств;
- учитывается степень влияния вышеуказанных факторов на состояние активов и пассивов, с точки зрения возможной просрочки возврата размещённых средств, так и изъятия пассивов из Банка. Особое внимание уделяется краткосрочным пассивам, в том числе учитывается специфика деятельности основных клиентов Банка, их дебиторов и кредиторов, сезонные и технологические потребности/излишки средств.

#### **Операционный риск**

Данный риск возникает, когда работники Банка превышают свои полномочия или исполняют свои обязанности с нарушением принятых стандартов деятельности, этических норм либо разумных пределов риска.

Другие аспекты операционного риска включают существенные сбои в операционной системе (например, в случае пожара или стихийных бедствий).

Для предотвращения операционного риска Банком используются основные методы:

- регламентация порядка совершения операций и сделок Банка;
- регламентация действий сотрудников Банка;
- изучение рыночных тенденций для использования в работе;
- изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения;
- подбор квалифицированных специалистов;
- внутренний и документарный контроль;
- своевременное информирование об изменении обстоятельств;
- при необходимости любые другие методы.

Ниже представлена информация в отношении операционного риска:

|                            |         |
|----------------------------|---------|
| Размер операционного риска | 105 031 |
|----------------------------|---------|

|   | 2014    | 2015    | 2016    |
|---|---------|---------|---------|
| Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)   | 624 315 | 612 533 | 683 108 |
| Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | -86 712 | 12 232  | 4 128   |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой   | -95 865 | 4 264   | -30 717 |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты  | 105 944 | 1 777   | 21 381  |
| Доходы от участия в капитале других юридических лиц   | 329     | 360     | 410     |
| Комиссионные доходы   | 96 331  | 82 607  | 61 083  |
| Прочие операционные доходы  | 18 741  | 3 164   | 17 764  |
| Комиссионные расходы  | 11 552  | 11 899  | 13 105  |
| Расходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями  | 0       | 0       | 0       |
| Отрицательная переоценка драгоценных металлов   | 0       | 0       | 0       |

Случаи, когда пограничное значение показателя мониторинга операционного риска было бы превышено в два и более раз и/или было выявлено нарушение пограничных значений (лимитов) по двум или более показателям мониторинга операционного риска, сумма допущенных убытков составила бы более 3% от капитала Банка в 2017 году отсутствовали.

|   |                   |         |        |
|---|-------------------|---------|--------|
| <b>Операционный риск на 01.01.2018 года</b> |                   |         |        |
| 3%  | от капитала Банка | 105 031 | 2.13 % |

Значимость операционного риска в деятельности Банка на 01.01.2018 г. составляет менее 3 % от Капитала Банка, а именно 2,13 % Капитала Банка.

#### **Риск концентрации**

В 2017 году Банк не нарушал лимиты и не достиг сигнальных значений по видам экономической деятельности и географическим зонам.

#### **Риск легализации (отмывания) доходов**

Банк в соответствии с Рекомендациями ФАТФ, Банка России и требованиям законодательства Российской Федерации реализовал риск-ориентированный подход. Во внутреннем документе Банка утверждена методика и процедуры, которые позволяют эффективно управлять рисками вовлечения в процессы ПОД/ФТ.



### **Риск информационной безопасности**

Банк, проводит оценку рисков нарушения информационной безопасности (ИБ) в рамках построения/совершенствования системы обеспечения информационной безопасности (СОИБ) в соответствии с требованиями Банка России, в том числе СТО БР ИББС-1.0, и внутренними документами Банка.

### **Регуляторный риск**

Данный вид риска предполагает возможность возникновения убытков из-за несоблюдения законодательства РФ, внутренних документов или в результате применения санкций надзорными органами.

Контроль регуляторного риска в Банке осуществляется на нескольких уровнях:

1. При разработке и внедрении внутрибанковских документов;
2. При изменении законодательства;
3. При разработке и внедрении продуктов, процессов и информационных систем;
4. При выполнении и учете банковских операций;
5. В рамках регулярных проверок внутренними и (или) внешними аудиторами результатов выполнения банковских процедур;
6. В процессе работы с претензиями клиентов и надзорных органов.

## **9. Информация об управлении капиталом**

Информацию о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение отчетного периода

Общая величина выплаченных дивидендов в 2017 год составила - 148 421 тыс. рублей, по итогам 2016 года.

информацию о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в кредитной организации и информацию об изменениях в политике кредитной организации по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и в том числе требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В 2017 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» («БАЗЕЛЬ III») и Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

## **10. Информация в отношении операций с контрагентами-нерезидентами**

(тыс. руб.)

| Номер п/п | Наименование показателя  | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
|-----------|--|-------------------------|---------------------------------|
| 1         | 2  | 3                       | 4                               |
| 1         | Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах               | 54 298                  | 1 782                           |
| 2         | Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:    | 2 816                   | 9 025                           |
| 2.1       | банкам-нерезидентам  | -                       | -                               |
| 2.2       | юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями | -                       | -                               |
| 2.3       | физическим лицам - нерезидентам  | 2 816                   | 9 025                           |
| 3         | Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:       | 388 778                 | 1 142 303                       |
| 3.1       | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности                         | -                       | -                               |
| 3.2       | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности                     | 388 778                 | 1 142 303                       |
| 4         | Средства нерезидентов, всего, в том числе:                               | 208 277                 | 791 293                         |
| 4.1       | банков-нерезидентов  | -                       | -                               |
| 4.2       | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями   | 33 082                  | 691 680                         |
| 4.3       | физических лиц - нерезидентов  | 83 068                  | 99 613                          |

#### 11. Информация о сделках по уступке прав требований

В 2017 году Банк осуществлял сделки на сумму 206 млн. руб. и 4 млн. долларов по уступке прав требований.

#### 12. Информацию по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей ценные бумаги

Банк не раскрывает информацию по сегментам, поскольку долевые и долговые ценные бумаги Банка свободно не обращаются на денежных рынках, и Банк не находится в процессе выпуска таких финансовых инструментов на открытый рынок ценных бумаг.

#### 13. Информацию об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

В ходе обычной деятельности Банк совершает операции со связанными сторонами. К таким операциям относятся: выдача кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой и пр.

Операции между связанными сторонами осуществлялись на условиях, эквивалентных тем, которые превагируют в сделках между независимыми сторонами.

Критерий существенности для раскрытия информации со связанными с кредитной организацией сторонами установлен в размере более 10 % суммы балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств Банка, отраженных в форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс».

По состоянию на 01 января 2018 года Банк не производил и не заключал сделки со связанными сторонами, размер которых превышает 10 % балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств Банка, отраженных в форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма).

#### **14. Информация о системе оплаты труда в АО «Гранд Инвест Банк» в 2017 году**

В соответствии с Уставом Акционерного общества «Гранд Инвест Банк» и «Положением о Совете директоров Акционерного общества «Гранд Инвест Банк»» к компетенции Совета директоров Банка отнесены вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда; оценка соответствия системы оплаты труда характеру и масштабам совершаемых Банком операций и результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, а также утверждение внутрибанковских документов, регламентирующих вопросы системы оплаты труда.

Система оплаты труда в Банке, регламентирована «Положением об оплате труда Акционерного общества «Гранд Инвест Банк»», разработанным в соответствии с требованиями действующего законодательства, Трудовым кодексом Российской Федерации, иными законодательными и нормативными актами, и применяется в отношении всех работников Акционерного общества "Гранд Инвест Банк", включая филиал в г. Санкт-Петербург и Операционный офис в г. Рязань.

В соответствии с «Положением об оплате труда АО «Гранд Инвест Банк»» основными целями системы оплаты труда в Банке являются:

- эффективное корпоративное управление системой оплаты труда;
- приведение размера оплаты труда и порядка выплаты в соответствие с учетом принятых рисков;
- повышение производительности труда работников;

- обеспечение материальной заинтересованности работников в выполнении запланированных финансовых (количественных) и нефинансовых (качественных) показателей;
- осмотрительность при принятии рисков и проведении операций, несущих риск для Банка;
- отсутствие негативного финансового результата.

Основными принципами системы оплаты труда АО «Гранд Инвест Банк» являются:

- установление должностного оклада (фиксированной части оплаты труда) с учетом дифференциации труда в зависимости от сложности и ответственности выполняемой работы, уровня общих и специальных знаний работника, степени самостоятельности и ответственности работника при выполнении поставленных задач;
- оплата труда работника зависит от уровня ответственности с учетом рисков, принимаемых Банком в связи с его действиями;
- оплата труда включает фиксированную и нефиксированную составляющие;
- установление, порядок утверждения и применения набора финансовых (количественных) и нефинансовых (качественных) показателей, позволяющих оценить финансовую эффективность (доходность) деятельности Банка, выполнение плановых показателей и скорректировать достигнутые результаты с учетом принятых рисков (как в целом по Банку, так по отдельным структурным подразделениям);
- формирование и распределение нефиксированной части оплаты труда с учетом планируемой доходности операций, выполнение плановых финансовых (количественных) и нефинансовых (качественных) показателей;
- корректировка нефиксированной части оплаты труда с учетом фактических результатов деятельности (отдельных структурных подразделений и Банка в целом), и с учетом принимаемых рисков и реализации риска (отсрочка выплаты);
- определенные условия и формы выплаты нефиксированной части оплаты труда для Председателя и членов Правления Банка;
- определение отдельных категорий работников и условий определения размера и порядка выплаты данным работникам нефиксированной части оплаты труда (работники Банка, принимающие риски, и подразделения Банка, проводящие операции, несущие риск для Банка и работники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками);
- контроль Совета директоров Банка за эффективностью функционирования системы оплаты

труда и определение ключевых аспектов построения системы оплаты труда.

Ключевыми показателями деятельности используемые Банком при планировании размера и выплаты нефиксированной части вознаграждения работникам являются:

- прибыль до налогообложения;
- чистая прибыль;
- предельный совокупный уровень принимаемых Банком рисков, формирующегося из совокупности предельно допустимых значений по каждому риску, принимаемому на себя Банком в процессе деятельности, и входящих в структуру качественных показателей, характеризующих качество управления Банком, установленных Указанием Банка России «Об оценке экономического положения банков» от 30 апреля 2008 года № 2005 – У (с 05.06.2017 г. Указание № 4336-У):
  - Обобщающий результат по группе показателей оценки капитала (РГК);
  - Обобщающий результат по группе показателей оценки активов (РГА);
  - Обобщающий результат по группе показателей оценки доходности (РГД);
  - Обобщающий результат по группе показателей оценки ликвидности (РГЛ);
  - Показатель прозрачности структуры собственности;
  - Показатель качества управления (ПКУ).
- качество внутреннего контроля.

Установление значений вышеуказанных ключевых показателей осуществляется Советом директоров Банка на ежегодной и ежеквартальной основе, в соответствии со стратегией и целями Банка в целом, его бизнес-линией и с учетом предложений исполнительных органов Банка (Правления Банка), подразделений, осуществляющих внутренний аудит (внутренний контроль) и управление рисками (при наличии таких предложений).

При подготовке планов выплаты вознаграждений Банк обеспечивает ограничение стимулов принятия рисков стимулами к управлению рисками, для чего применяет изменение поощрительного вознаграждения в зависимости от реализовавшихся рисков (на основе фактических показателей).

Для определения конкретного размера нефиксированной части оплаты труда Правлением Банка ежеквартально производится корректировка нефиксированной части с учетом фактических результатов деятельности (подведение итогов работы за квартал) и принятых рисков в следующем порядке:

- квартальное премирование осуществляется при выполнении в целом по Банку утвержденных Советом директоров вышеуказанных ключевых показателей;
- при невыполнении любого из утвержденных показателей Правление Банка имеет право принять решение о неначислении премии;
- в целях формирования материальной мотивации в отношении осмотрительности принятия рисков, с учетом принимаемых рисков, в том числе долгосрочных, возможно сокращение или отмена выплат в случае негативного финансового результата по подразделениям (по подразделениям, совершающим операции, несущие риск для Банка, и работников, принимающих риски);
- информирование (согласование) Совета директоров Банка о фактических результатах деятельности (подведение итогов работы за квартал), принятых рисках и корректировки нефиксированной части оплаты труда.

Процесс формирования, корректировки на риск и распределения нефиксированной части оплаты труда Банка включает на следующие стадии на основе применяемых на этапе каждой из стадий корректировок (на риск и доходность):

- размер нефиксированной части оплаты труда в целом по Банку;
- размеры нефиксированной части оплаты труда по подразделениям, принимающим риски;
- размер нефиксированной части оплаты труда отдельного сотрудника.

Для так называемых «незарабатывающих» подразделений (включая работников, осуществляющих внутренний контроль и аудит, управление рисками, финансовый мониторинг, внутренний контроль на рынке ценных бумаг) корректировка нефиксированной части оплаты труда осуществляется на основе оценки достижения ими нефинансовых целей (качественных показателей).

В соответствии с решениями Совета директоров Банка от 23.04.2014 года (протокол заседания № 18/1), от 04.09.2015 г. (протокол заседания № 52), от 12.10.2016 г. (протокол заседания № 64) и 19.04.2017 г. (протокол заседания № 21) подготовка решений Совета директоров Банка по вопросам системы оплаты труда и курирование данного вопроса в Банке возлагается на

отдельного члена Совета директоров Банка.

Члены Совета директоров Банка выполняют свои функции, связанные с управлением Банком, без заключения с ними трудового или гражданско-правовых договоров, в связи с чем сумма вознаграждений членам Совета директоров не входит в Фонд оплаты труда Банка.

Вознаграждение членам Совета директоров выплачивается по решению Общего собрания акционеров в соответствии со ст.64 Федерального закона "Об акционерных обществах" и Положением о фонде Совета директоров, утвержденным Общим собранием акционеров. По решению Годового общего собрания акционеров Банка по итогам 2016 года был сформирован Фонд Совета директоров в размере 5 000,0 тыс. рублей. Общая сумма вознаграждений, выплаченная членам Совета директоров в 2017 году составила 11,07 млн. рублей или 0,17% от общей величины расходов Банка.

На своих заседаниях в 2017 году Совет директоров Банка рассматривал следующие вопросы оплаты труда сотрудников Банка:

- О необходимости несения изменений и дополнений во внутрибанковские документов по оплате труда;
- утверждение планового размера Фонда оплаты труда на 2017 год с выделением общего фонда оплаты труда, фонда оплаты труда Председателя Правления, членов Правления и работников, принимающих риски, фонда оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, доли стимулирующих выплат в вознаграждении за труд;
- утверждение значений финансовых (количественных) и нефинансовых (качественных) показателей, позволяющих оценить финансовую эффективность (доходность) деятельности Банка, выполнение плановых показателей и скорректировать достигнутые результаты с учетом принятых рисков (как в целом по Банку, так по отдельным структурным подразделениям), и являющимися основанием для премирования;
- поквартальное подведение итогов работы Банка, выполнение запланированных и утвержденных количественных и качественных показателей деятельности Банка, являющимися основанием для премирования; размеров стимулирующих (премиальных) выплат;
- одобрение решений Правления Банка о премировании сотрудников;
- выплаты материальной помощи работникам Банка.

Всего в 2017 году Советом директоров Банка принято 20 решения по вопросам оплаты труда, в том числе 9 решение по оказанию сотрудникам Банка материальной помощи в следующих случаях: в связи со смертью близкого родственника, с рождением ребенка, на лечение.

Плановый размер Фонда оплаты труда на 2017 год утвержден Советом директоров Банка 10.01.2017 г. (протокол заседания № 1) с выделением общего фонда оплаты труда, фонда оплаты труда Председателя Правления, членов Правления и работников, принимающих риски, фонда оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.

Совет директоров Банка осуществляет контроль за расходованием средств, предназначенных для оплаты труда работников и соответствия системы оплаты труда Банка требованиям, путем рассмотрения ежеквартальных отчетов Председателя Правления Банка, информации предоставленной Управлением внутреннего аудита, независимых оценок системы оплаты труда Банка.

Банк в 2016-2017 годах, в соответствие с законодательными требованиями, формировал резерв предстоящих расходов в отношении обязательств по выплате вознаграждений работникам, возникших до 01.01.2016 г. и в 2017 году. Данные обязательства оцениваются как величина ожидаемых затрат Банка, которую предполагается выплатить работнику за неиспользованный на конец годового отчетного периода оплачиваемый отпуск, и признаются в том годовом отчетном периоде, в котором работники выполняют трудовые функции, обеспечивающие право на получение выплат в будущем и увеличивающие величину этих обязательств.

Общие выплаты по фонду оплаты труда (далее ФОТ) в 2016 году составили 216 729,77 тыс. рублей, в том числе:

| № | Вид выплат   | Сумма в тыс. рублей | % от ФОТ |
|---|--|---------------------|----------|
| 1 | По окладам (основной оклад, надбавки, отпускные, больничные) | 103 391,23          | 47,71%   |
| 2 | Стимулирующие выплаты (премии), включая:                     | 99 141,42           | 45,74%   |
|   | Денежные средства  | 99 141,42           | 45,74%   |



|   |   |                  |          |
|---|---|------------------|----------|
|   | Акции или финансовые инструменты  | не предусмотрены | -        |
|   | Иные способы и формы  | не предусмотрены | -        |
| 3 | Компенсационные выплаты (командировки, праздничные и сверхурочные )   | 1 496,28         | 0,69%    |
| 4 | Резервы по неиспользованным отпускам  | 9 246,78         | 4,27%    |
| 5 | Прочие выплаты (материальная помощь, отпуск по уходу за ребенком-инвалидом, необлагаемые компенсации и др.) | 2 194,23         | 1,01%    |
| 6 | Вознаграждения в неденежной форме (добровольное медицинское страхование)                                    | 1 259,83         | 0,58%    |
|   | Всего   | 216 729,77       | 100,00 % |

Крупных вознаграждений (признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда) для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, в 2017 году не производились.

Все выплаты по фонду оплаты труда были краткосрочные, выплаты после окончания трудовой деятельности Банком не предусмотрены, прочие долгосрочные вознаграждения также отсутствуют

Существенные изменения значений вышеуказанных ключевых показателей, используемых Банком для выплаты нефиксированной части вознаграждения работникам, за отчетный период отсутствовали. Запланированные на 2015-2017 гг. финансовые (количественные) и нефинансовые (качественные) показатели деятельности, используемые Банком для выплаты нефиксированной части вознаграждения работникам, выполнены.

Факты несоблюдения установленных правил и процедур, предусмотренных внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, не установлены.

Сравнительная по годам величина расходов Банка на вознаграждения работникам:

тыс. рублей

|   | 2017 год | 2016 год | 2015 год |
|---|----------|----------|----------|
| Вознаграждения<br>работникам  | 216 730  | 208 038  | 194 622  |
| в том числе:  |          |          |          |
| - начисление резерва по<br>неисп. отпускам  | 9 247    | 8 948    | 0        |
| - вознаграждения в<br>неденежной форме:<br>добровольное<br>медицинское страхование<br>(ДМС) | 1 260    | 3 477    | 0        |
| Взносы с ФОТ  | 46 575   | 45 371   | 43 596   |
| - в т.ч. с резервов по<br>неисп. отпускам   | 1 541    | 1 639    | 0        |
| Итого   | 263 305  | 253 409  | 238 218  |

Вознаграждения лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа, членов исполнительных органов и иных работников, принимающих решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка (работники, осуществляющие функции принятия рисков), определены внутрибанковским «Положением об оплате труда АО «Гранд Инвест Банк», и подразделяются на фиксированные выплаты по должностным окладам, установленным штатным расписанием, и нефиксированные выплаты - начисления стимулирующего характера (премии по результатам работы).

Общая величина вознаграждений лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа, членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющие функции принятия рисков, в 2017 году составила 88 602,96 тыс. рублей, что соответствует 40,88 % от Фонда оплаты труда. Все выплаты были краткосрочные, выплаты после окончания трудовой

деятельности Банком не предусмотрены, прочие долгосрочные вознаграждения также отсутствуют, выходные пособия не выплачивались.

Общий объем фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски в 2017 году составили:

| Фиксированная часть | Нефиксированная часть |
|---------------------|-----------------------|
| 40,21 %             | 59,30 %               |

Работники, осуществляющие функции принятия рисков, определены Банком внутрибанковским «Положением об оплате труда АО «Гранд Инвест Банк», в соответствии с нормами и требованиями Инструкции Банка России от 17.06.2014 г. № 154 – И, и к ним относятся следующие категории работников Банка: члены исполнительных органов управления Банком - единоличный исполнительный орган (Председатель Правления) и члены коллегиального исполнительного органа (члены Правления), руководители и иные работники подразделений (направлений деятельности), принимающие самостоятельные решения (в том числе в составе коллегиальных органов) о существенных условиях проводимых Банком операций и иных сделок, руководители отдельных подразделений (направлений деятельности) осуществляющих проведение Банком операции и сделок.

Общая численность работников, осуществляющих функции принятия рисков составляет 24 человека, из них 4 – члены исполнительных органов управления Банком, 20 - иные работники, принимающие риски.

Отдельные показатели оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающие риски в 2017 году:

| № | Показатели  | Члены исполнительных органов Банка | Иные работники, принимающие риски |
|---|---|------------------------------------|-----------------------------------|
| 1 | Количество работников, получивших выплаты нефиксированной части оплаты труда (в единицах) | 4                                  | 20                                |
| 2 | Общий объем фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда членов                    | Фиксированная часть                | Нефиксированная часть             |

|    |   |                          |                          |
|----|---|--------------------------|--------------------------|
|    | исполнительных органов и иных работников, принимающих риски                     | 40,21 %                  | 59,30 %                  |
| 3  | Количество и общий размер выплаченных гарантированных премий                    | не предусмотрены         | не предусмотрены         |
| 4  | Количество и общий размер выплаченных стимулирующих премий при приеме на работу | не предусмотрены         | не предусмотрены         |
| 5  | Количество и общий размер выходных пособий                                      | не выплачивались         | не выплачивались         |
| 6  | Общий размер отсроченных вознаграждений, в том числе:                           | не начислялись           | не начислялись           |
|    | денежные средства   | не начислялись           | не начислялись           |
|    | акции или финансовые инструменты  | не предусмотрены         | не предусмотрены         |
|    | иные способы  | не предусмотрены         | не предусмотрены         |
| 7  | Общий размер выплат, в отношении которых применялись:                           |                          |                          |
|    | отсрочка (рассрочка)  | не применялись           | не применялись           |
|    | последующая корректировка   | не применялись           | не применялись           |
| 8  | Общий размер выплат в денежной форме, в том числе:                              | 40 872,29 тыс.<br>рублей | 47 730,67 тыс.<br>рублей |
|    | фиксированная часть вознаграждения  | 29,11%                   | 49,72%                   |
|    | нефиксированная часть вознаграждения  | 70,89%                   | 49,37%                   |
| 9  | Общий размер выплат акциями   | не предусмотрены         | не предусмотрены         |
| 10 | Общий размер выплат финансовыми инструментами                                   | не предусмотрены         | не предусмотрены         |
| 11 | Общий размер выплат по добровольному медицинскому страхованию (ДМС)             | 49,5 тыс. рублей         | 159,8 тыс. рублей        |
| 12 | Общий размер выплат иными способами   | не предусмотрены         | не предусмотрены         |

|    |  |                 |                 |
|----|--|-----------------|-----------------|
| 13 | Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки, в том числе: | отсутствовал    | отсутствовал    |
|    | общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки  | не удерживались | не удерживались |
|    | общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки   | не удерживались | не удерживались |

Вознаграждения работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, определены внутрибанковским «Положением об оплате труда АО «Гранд Инвест Банк», и подразделяются на фиксированные выплаты по должностным окладам, установленным штатным расписанием, и нефиксированные выплаты - начисления стимулирующего характера (премии по результатам работы).

Вознаграждение работников, подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, зависит от оценки внутренней контрольной среды Банка и комплаенс-контроля, от степени достижения поставленных перед ними целей, качества выполнения указанными работниками задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях Банка и не зависит от результатов деятельности подразделений, принимающих риски.

Способом обеспечения независимости размера фонда оплаты труда работников, подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, является выделение и утверждение Советом директоров Банка планового размера фонда оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, из общего планового фонда оплаты труда при установлении плановых показателей деятельности Банка на текущий год.

Общая величина вознаграждений работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, в 2017 году составила 17 091,75 тыс. рублей, что соответствует 7,89 % от Фонда оплаты труда. Все выплаты были краткосрочные, выплаты после окончания трудовой деятельности Банком не предусмотрены, прочие долгосрочные вознаграждения также отсутствуют, выходные пособия не выплачивались.

Общий объем фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда работников,

осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, в 2017 году составляет:

| Фиксированная часть | Нефиксированная часть |
|---------------------|-----------------------|
| 61,84 %             | 38,16 %               |

Отдельные показатели оплаты труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками в 2017 году:

| № | Показатели   | Работники, осуществляющие<br>внутренний контроль и управление<br>рисками |
|---|--|--|
| 1 | Количество работников, получивших выплаты нефиксированной части оплаты труда (в единицах)                | 15   |
| 2 | Количество и общий размер выплаченных гарантированных премий и стимулирующих премий при приеме на работу | не предусмотрены   |
| 3 | Количество и общий размер выходных пособий   | не выплачивались   |
| 4 | Общий размер отсроченных вознаграждений, в том числе:  | не начислялись   |
|   | денежные средства  | не начислялись   |
|   | акции или финансовые инструменты   | не предусмотрены   |
|   | иные способы   | не предусмотрены   |
| 5 | Общий размер выплат, в отношении которых применялись:  |  |
|   | отсрочка (рассрочка)   | не применялись   |
|   | последующая корректировка  | не применялись   |
| 6 | Общий размер выплат в денежной форме, в том числе:   | 17 091,75 тыс. рублей  |

|    |  |                     |                       |
|----|--|---------------------|-----------------------|
|    | фиксированная часть вознаграждения   | 61,84%              |                       |
|    | нефиксированная часть вознаграждения   | 38,16%              |                       |
| 7  | Общий размер выплат акциями  | не предусмотрены    |                       |
| 8  | Общий размер выплат финансовыми инструментами  | не предусмотрены    |                       |
| 9  | Общий размер выплат по добровольному медицинскому страхованию (ДМС)  | 119,7 тыс. рублей   |                       |
| 10 | Общий размер выплат иными способами  | не предусмотрены    |                       |
| 11 | Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки, в том числе: | отсутствовал        |                       |
|    | общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки  | не удерживались     |                       |
|    | общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки   | не удерживались     |                       |
| 12 | Общий объем фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками                            | Фиксированная часть | Нефиксированная часть |
|    |  | 61,84 %             | 38,16 %               |

Независимая оценка системы оплаты труда в Банке в 2017 году проводилась аудиторской компанией ООО СТ-Аудит. По результатам оценки система оплаты труда в Банке признана в целом соответствующей характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.



Председатель Правления

Главный бухгалтер

20 февраля 2018 года

*[Handwritten signatures in blue ink]*

Барский Г.Н.

Синегрибова Н.В.

*Годовая отчетность  
утверждена к выпуску  
Годовым общим собранием  
Акционеров Акционерного  
общества «Грань Инвест Банк»  
29 марта 2018 года*