

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2017 ГОД
Акционерного общества «Банк Финсервис»
(АО «Банк Финсервис»)**

СОДЕРЖАНИЕ

- 1 Краткая характеристика деятельности Банка**
 - 1.1 Общая информация о Банке
 - 1.2 Отчетный период и единицы измерения
 - 1.3 Информация о банковской консолидированной группе
 - 1.4 Информация об органе, утвердившем годовую отчетность к выпуску
 - 1.5 Сведения о структурных подразделениях
 - 1.6 Характер операций и основных направлений деятельности (бизнес-линий)
 - 1.7 Основные показатели деятельности Банка
 - 1.8 Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли
 - 1.9 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка
 - 1.10 Информация о перспективах развития кредитной организации
 - 1.11 Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка
 - 1.12 Информация о составе Совета директоров Банка
 - 1.13 Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа, о составе коллегиального органа, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа акциями Банка в течение отчетного года
 - 1.14 Сведения о прекращенной деятельности
- 2 Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики**
 - 2.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий
 - 2.2 Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка
 - 2.3 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного года
 - 2.4 Сведения о корректирующих, некорректирующих событиях после отчетной даты и информация о существенных ошибках
 - 2.5 Информация об изменении в учетной политике Банка
 - 2.6 Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли на акцию
- 3 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу**
 - 3.1 Денежные средства и их эквиваленты
 - 3.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
 - 3.3 Чистая ссудная задолженность
 - 3.4 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

- 3.4.1 Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки
- 3.5 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения
- 3.6 Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения
- 3.7 Требование по текущему налогу на прибыль
- 3.8 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы
- 3.9 Прочие активы
- 3.10 Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ
- 3.11 Средства кредитных организаций
- 3.12 Остатки средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения
- 3.13 Выпущенные долговые ценные бумаги
- 3.14 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
- 3.15 Обязательство по текущему налогу на прибыль и прочие обязательства
- 3.16 Информация о величине и изменении величины уставного капитала
- 3.17 Информация о неисполненных обязательствах Банка
- 3.18 Отложенное налоговое обязательство и отложенный налоговый актив

4 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

- 4.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения активов
- 4.2 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков
- 4.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу
- 4.4 Информация о вознаграждении работникам
- 4.5 Отдельное раскрытие статей доходов и расходов

5 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

6 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

7 Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

8 Операции со связанными сторонами

9 Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу и системе оплаты труда

10 Информация о сделках по уступке прав требований

11 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Введение

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

Банк при раскрытии пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год (далее – Годовой отчет/Годовая отчетность) руководствовался Указанием от 25 октября 2013 года № 3081-У “О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности”.

1. Краткая характеристика деятельности Банка

1.1 Общая информация о Банке:

- Полное наименование: Акционерное общество «Банк Финсервис»
- Сокращенное наименование: АО «Банк Финсервис»
- Юридический и фактический адрес: 121151, г. Москва, набережная Тараса Шевченко, д.23А

Банк создан в соответствии с решением Общего собрания участников от 16 августа 2007 года (протокол № 16/08/07) с наименованием Открытое акционерное общество «Банк Финсервис»/ОАО «Банк Финсервис» путем реорганизации в форме преобразования Общества с ограниченной ответственностью «Банк Финсервис»/ООО «Банк Финсервис», созданного в соответствии с решением собрания участников банка от 11 мая 2000 года (протокол № 1) с наименованием Коммерческий банк «Комплекс» (Общество с ограниченной ответственностью)/КБ «Комплекс» (ООО), и является его правопреемником по всем обязательствам в отношении всех кредиторов и должников, включая обязательства, оспариваемые сторонами.

В Единый государственный реестр юридических лиц 25 января 2008 года внесена запись о создании юридического лица путем реорганизации в форме преобразования за основным государственным регистрационным номером 1087711000013 (Свидетельство Федеральной налоговой службы серии 77 №011300091).

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 29 сентября 2014 года (протокол № 29/09/14 от 30 сентября 2014 года) наименование организационно-правовой формы Банка, а также полное фирменное и сокращенное фирменное наименования Банка приведены в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации – Открытое акционерное общество «Банк Финсервис» / ОАО «Банк Финсервис» изменены на Акционерное общество «Банк Финсервис» /АО «Банк Финсервис».

По состоянию на 1 января 2018 года у Банка имеются следующие лицензии:

- лицензия Банка России № 3388 от 21 января 2015 года на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения денежных средств физических лиц во вклады);
- лицензия Банка России № 3388 от 21 января 2015 года на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (на привлечение денежных средств физических лиц во вклады);
- лицензия ФСФР № 077-08558-100000 от 2 августа 2005 года на осуществление брокерской деятельности, без ограничения срока действия;

- лицензия ФСФР № 077-08559-010000 от 2 августа 2005 года на осуществление дилерской деятельности, без ограничения срока действия;
- лицензия ФСФР № 077-08561-001000 от 2 августа 2005 года на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, без ограничения срока действия;
- лицензия ФСФР № 077-13168-000100 от 16 июня 2010 года на осуществление депозитарной деятельности, без ограничения срока действия;
- лицензия Банка России № 22-000-0-00120 от 31 августа 2016 года на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов без ограничения срока действия.

11 октября 2006 года Банк включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов за номером 953.

Банк является Ассоциированным членом международной платежной системы Visa International.

Банк является Аффилированным членом международной платежной системы MasterCard Worldwide.

Банк входит в состав платежных сетей ВТБ и ВТБ24.

АО «Банк Финсервис» – член Российской национальной ассоциации SWIFT, участник торгов Фондового рынка, Валютного рынка, Срочного рынка, Денежного рынка, рынка стандартизированных ПФИ ПАО Московской Биржи, член Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация», обладает собственным современным процессинговым центром.

Банк входит в число 100 крупнейших банков России:

- 90-е место по размеру Капитала (на февраль 2018 года, Банки.ру);
- 62-е место по размеру чистых активов (на февраль 2018 года, Банки.ру);
- 34-е место по привлеченным средствам предприятий и организаций (на февраль 2018 года, Банки.ру).

Ниже представлена информация об акционерах Банка.

Акционер	31 декабря 2017	31 декабря 2016
	года	года
	Доля (%)	Доля (%)
Ботвинкин Михаил Юрьевич	24,00	9,50
ООО «Севинвест»	15,80	19,75
Митюшов Алексей Александрович	15,80	19,75
Карташян Владимир Эдуардович	15,80	19,75
Коноваленко Наталия Петровна	11,60	14,50
Копырин Димитрий Константинович	9,20	7,00
ООО «Оверпас-Инвест»	7,80	9,75
Всего	100,00	100,00

Сферой деятельности акционера АО «Банк Финсервис» - ООО «Оверпас-Инвест» являются: подготовка к продаже, покупка и продажа собственного недвижимого имущества; сдача внаем недвижимого имущества; предоставление посреднических услуг, связанных с недвижимым имуществом; эксплуатация зданий и сооружений.

Участниками юридического лица – акционера АО «Банк Финсервис» - ООО «Оверпас-Инвест» являются: Свитова Татьяна Александровна (99%), Миронов Иван Александрович (1%).

Сферой деятельности акционера АО «Банк Финсервис» - ООО «Севинвест» являются: деятельность в области права, бухгалтерского учета и аудита, а также консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления предприятием.

Единственным участником юридического лица – акционера АО «Банк Финсервис» - ООО «Севинвест» является Митюшов Алексей Александрович.

1.2. Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период: с 1 января 2017 года по 31 декабря 2017 года.

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

По состоянию на 1 января 2018 года в состав Банковской (консолидированной) Группы, головной организацией, которой является Банк входит организация: ООО Лизинговая компания «Финсервис Лизинг» (далее –Лизинговая компания) с долей участия - 100%. Решение о создании Лизинговой компании принято на заседании Совета директоров (Протокол заседания № 17/04/19 от 19.04.2017), уставный капитал Лизинговой компании сформирован 03 июля 2017 года за счет вклада Банка в размере 50 млн руб., создание Лизинговой компании позволит Банку увеличить объем сделок с клиентами путем предоставления клиентам – юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям услуги финансовой аренды (лизинга) на производственное оборудование, специальную технику, грузовой/легковой автотранспорт.

1.4 Информация об органе, утвердившем годовую отчетность к выпуску

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

На дату подписания данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности дата Годового общего собрания акционеров Банка не была утверждена.

1.5 Сведения о структурных подразделениях

По состоянию на 1 января 2018 года региональная сеть Банка в городах: Москва, Санкт-Петербург, Новомичуринск, Сургут, Салават, Архангельск, Барнаул, Оренбург, Руза, Новодвинск, Троицк, Энгельс, Новосибирск, Астрахань, п. Тучково Московской области состояла из 4 дополнительных офисов, 1 операционного офиса, 12 кредитно-кассовых офисов и 1 операционной кассы вне кассового узла (на 1 января 2017 – 15 внутренних структурных подразделений). В местах присутствия Банка функционирует более 190 терминалов банковского самообслуживания (банкоматов), 16 из которых расположены в Москве, позволяющие клиентам Банка снять наличные, пополнить свои карточные счета, оплатить услуги мобильной и стационарной связи, интернет, телевидения, погасить кредит и произвести оплату коммунальных услуг. В 2017 году закрыт Операционный офис Банка в г. Рязань.

1.6 Характер операций и основных направлений деятельности (бизнес-линий)

Банк является коммерческой кредитной организацией, в основе ведения бизнеса которой лежат коммерческие принципы, прозрачность и легитимность.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции и иные сделки на территории РФ.

В течение 2017 года Банк осуществлял операции по следующим направлениям:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц;
- осуществление расчетно-кассового обслуживания юридических и физических лиц;
- кредитование юридических и физических лиц;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- конверсионные операции;
- валютно-обменные операции;
- выполнение функций агента валютного контроля;
- выдача банковских гарантий;
- брокерские и депозитарные услуги;
- выпуск и обслуживание банковских карт;
- операции на рынке ценных бумаг;
- доверительное управление.

В качестве ключевого направления деятельности в Банке определены работа с корпоративными клиентами, построение Банка с высокой деловой репутацией, предоставляющего максимальный спектр высококачественных банковских услуг.

Стратегическими целями Банка продолжают оставаться:

- обеспечение операционной эффективности и результативности;
- стать универсальным Банком для корпоративных клиентов;
- развитие сети офисов Банка и ТБС (терминалы банковского самообслуживания), развитие линейки розничных продуктов для сотрудников корпоративных клиентов;
- развитие системы внутреннего контроля и управления рисками;
- сохранность и возвратность активов, стабилизация и удержание пассивной базы;
- финансовые результаты;
- укрепление конкурентных позиций на российском рынке по выбранным приоритетным направлениям деятельности;
- качественные показатели развития («здоровье» Банка): лучшие навыки в области клиентской работы; улучшение качества обслуживания клиентов; современная система управления рисками; надежная правовая база; качественные управленческие и операционные процессы и системы; адекватная требованиям и масштабам бизнеса ИТ-платформа; корпоративная культура, разделяемая всеми сотрудниками Банка, нацеленная на самосовершенствование и рост производительности труда; высокопрофессиональный заинтересованный персонал; узнаваемый бренд; высокая степень лояльности клиентов.

1.7 Основные показатели деятельности Банка.

Активы Банка по состоянию на 1 января 2018 года составили 115 071 733 тыс. руб. (на 1 января 2017 года - 83 039 933 тыс. руб.). Увеличение активов составило 32 031 800 тыс.руб.

Увеличение активов вызвано, в основном, увеличением пассивной базы (средства на депозитах физических и юридических лиц, на расчетных счетах клиентов-юридических лиц и текущих счетах физических лиц - увеличение составило 17 996 951 тыс.руб).

В структуре активов на 1 января 2018 года наибольший удельный вес приходится на кредиты клиентам и банкам 65,5%. Чистая ссудная задолженность на 1 января 2018 года составила 75 334 036 тыс. руб., что на 12 500 403 тыс. руб. больше, чем на соответствующую дату прошлого года.

Основным источником фондирования являются средства клиентов на депозитных и расчетных счетах, и по состоянию на 1 января 2018 года составили 77 808 930 тыс. руб. (70.6% пассивной базы), что на 17 996 951 тыс. руб. больше, чем годом ранее (59 811 979 тыс. руб.).

Структура баланса на 01 января 2018 г. относительно 01 января 2017 года изменилась. В основном за счет увеличения пассивной базы (средства кредитных организаций, средства клиентов и выпущенные долговые обязательства) более, чем на 31 млрд. руб., увеличились активы по статьям финансовые вложения, оцениваемые по справедливой стоимости и ссудная задолженность более, чем на 40 млрд. руб. Соответственно увеличилась и валюта баланса более, чем на 32 млрд. руб., что свидетельствует об активном развитии Банка.

В 2017 году совокупный объем доходов составил 31 934 804 тыс. руб. (в 2016 году – 40 345 089 тыс. руб.).

В структуре доходов основную долю составила сумма 15 004 264 тыс. руб. или 47,0% и приходится на доходы, полученные в результате переоценки средств в иностранной валюте (в 2016 году – 20 414 193 тыс. руб. или 50,6%), 3 595 934 тыс. руб. или 11,3% приходится на доходы от восстановленных резервов (в 2016 году - 5 071 813 тыс. руб. или 12,6%), 3 425 043 тыс. руб. или 10,7% приходится доходы от операций с иностранной валютой (в 2016 году – 6 980 013 тыс. руб. или 17,3%), 7 724 305 тыс. руб. или 24,2% – процентные доходы (в 2016 году – 6 850 493 тыс.руб. или 17,0%).

В 2017 году совокупный объем расходов составил 30 889 007 тыс. руб. (в 2016 году – 39 630 700 тыс. руб.).

В структуре расходов основную долю составила сумма 13 816 989 тыс. руб. или 44,7% и приходится на расходы, полученные в результате переоценки средств в иностранной валюте (в 2016 году - 21 462 308 тыс. руб. или 54,2%), 4 009 273 тыс. руб. или 13,0% приходится на расходы по созданию резервов (в 2016 году - 5 468 567 тыс. руб. или 13,8%), 3 659 699 тыс. руб. или 11,8% приходится на расходы от операций с иностранной валютой (в 2016 году – 5 660 411 тыс. руб. или 14,3%), 5 996 635 тыс. руб. или 19,4% – процентные расходы (в 2016 году – 5 202 275 тыс. руб. или 13,1%).

Структура доходов/расходов за два года не поменялась и показывает на активную работу Банка на валютном рынке и как активного участника кредитования клиентов.

Полученная прибыль по итогам 2017 года составила 1 045 798 тыс. руб. (за 2016 год- 714 389 тыс. руб.).

Собственные средства (Капитал) Банка увеличились на 906 600 тыс.руб. и на 1 января 2018 года составили 7 945 239 тыс.руб. (на 1 января 2017 года – 7 038 639 тыс.руб.). Увеличение произошло как за счет полученной прибыли, так и за счет увеличения уставного капитала до 2 500 000 тыс. руб.

1.8 Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

Годовым общим собранием акционеров (Протокол № 24/05/17 от 25 мая 2017 года) было принято решение о распределении чистой прибыли:

- выплатить дивиденды по итогам 2016 отчетного года в размере 575 000 тыс.руб.;
- увеличить резервный фонд из полученной прибыли в размере 139 390 тыс.руб.

Решение о распределении чистой прибыли по результатам 2017 года, а также о выплате дивидендов по акциям будет принято после утверждения Годового отчета Банка Годовым общим собранием акционеров.

1.9 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

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

Применение экономических санкций со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки и других стран в отношении российских физических и юридических лиц, как и ответные санкции со стороны Правительства Российской Федерации привели к повышению уровня экономической неопределённости, включая большую волатильность рынков капитала, падение официального курса российского рубля, сокращение как внутренних, так и иностранных прямых инвестиций в российскую экономику, а также к существенному сокращению доступных форм заимствования. В частности, некоторые российские предприятия, в том числе банки, могут столкнуться со сложностями в отношении доступа на рынки иностранного капитала (долевых и долговых инвестиций) и могут стать существенно зависимыми от финансирования их операций со стороны российских государственных банков. Длительность влияния введенных санкций, равно как и угрозу введения в будущем дополнительных санкций сложно определить. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

В таких условиях для обеспечения финансовой устойчивости Банка акционерами были приняты меры по увеличению капитала. В целях сохранности и возвратности активов, а также снижения уровня основных рисков, присущих операциям кредитования, Банк по-прежнему ориентирован в сторону кредитов, минимизация рисков по которым осуществляется за счет обеспечения (поручительство, залог). В целях совершенствования внутрибанковских систем риск-менеджмента при операциях кредитования Банк начал активно применять практику внесудебного порядка обращения взыскания на заложенное имущество.

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

1.10 Информация о перспективах развития кредитной организации

Определение стратегических планов развития Банка производится на основании полученных результатов ситуационного анализа (SWOT – анализа), целью которого является формулировка основных направлений развития Банка через систематизацию имеющейся информации о сильных и слабых сторонах Банка, а также о потенциальных угрозах внешней среды, наличии благоприятных внешних факторов, которые помогают компенсировать слабые стороны Банка. Для определения актуальности ключевых направлений деятельности Банка, SWOT-анализ проводится ежегодно.

По итогам проведенного в декабре 2017 года SWOT-анализа с учетом сильных и слабых сторон Банка и предложений по совершенствованию работы Банка, приоритетные направления деятельности оставлены без изменений.

Стратегическими целями развития Банка являются:

- Обеспечить операционную эффективность и результативность;
- Стать универсальным Банком;
- Развивать сеть;
- Развивать корпоративную розницу;
- Минимизировать риски Банка.

Для реализации стратегических целей, определены следующие планы и задачи:

Обеспечить операционную эффективность и результативность	<ul style="list-style-type: none"><input type="checkbox"/> обеспечить инвестиционную привлекательность Банка и повышение уровня прибыли;<input type="checkbox"/> поддерживать оптимальное соотношение ликвидности и доходности проводимых операций;<input type="checkbox"/> наращивать ресурсный потенциал адекватно росту активных операций Банка;<input type="checkbox"/> развивать современные банковские IT-технологии.
Стать универсальным Банком	<ul style="list-style-type: none"><input type="checkbox"/> расширять клиентскую базу Банка;<input type="checkbox"/> увеличивать объем проводимых операций, расширение и совершенствование спектра предоставляемых услуг;<input type="checkbox"/> проводить гибкую процентную и тарифную политику;<input type="checkbox"/> проводить регулярный мониторинг востребованности банковских продуктов;<input type="checkbox"/> поддерживать высокую деловую репутацию и устойчивость.
Минимизировать риски Банка	<ul style="list-style-type: none"><input type="checkbox"/> поддерживать в Банке современную, адекватную масштабу и сложности бизнеса и соответствующую международным стандартам систему управления;<input type="checkbox"/> минимизировать риски банковской деятельности;<input type="checkbox"/> сохранить высокую обеспеченность кредитного портфеля в целях минимизации кредитного риска;<input type="checkbox"/> использовать эффективные процедуры внутреннего контроля и управления рисками банковской деятельности;<input type="checkbox"/> совершенствовать систему мотивации труда.
Развивать корпоративную розницу	<ul style="list-style-type: none"><input type="checkbox"/> предлагать услуги Банка сотрудникам корпоративных клиентов;

	<input type="checkbox"/> совершенствовать существующие и создавать программы кредитования и привлечения вкладов; <input type="checkbox"/> продвигать пластиковые проекты; <input type="checkbox"/> увеличить сеть банкоматов.
Развивать сеть	<input type="checkbox"/> обеспечить присутствие Банка в регионах работы стратегических партнеров через Кредитно-кассовые офисы, Операционные офисы, терминалы и сеть банкоматов.

О мониторинге степени достижения поставленных целей и корректировке показателей.

Мониторинг степени достижения поставленных в Стратегии развития Банка целей осуществляется на постоянной основе с доведением информации до сведения Совета директоров Банка в целях принятия управленческих решений не реже 1 раза в полгода.

Отчеты о деятельности Банка в течение 2017 года были рассмотрены на заседаниях Совета директоров 19 апреля 2017 года (отчет об итогах деятельности Банка за первый квартал 2017 года, Протокол № 17/04/19 от 19 апреля 2017 года); 24 мая 2017 года (отчет об итогах деятельности Банка за 4 месяца 2017 года, Протокол № 17/05/24 от 24 мая 2017 года); 16 октября 2017 года (отчет об итогах деятельности Банка за 9 месяцев 2017 года, протокол № 17/10/16 от 16 октября 2017 года); 6 декабря 2017 года (отчет об итогах деятельности Банка за 10 месяцев 2017 года, Протокол № 17/12/06 от 6 декабря 2017 года); 20 декабря 2017 года (отчет о выполнении планов за 2017 год, Протокол № 17/12/20 от 20 декабря 2017 года).

На заседании 20 декабря 2017 года Совету директоров была представлена информация об основных событиях в 2017 году по реализации стратегических целей и представлен прогноз выполнения финансовых показателей Банка за 2017 год.

1.11 Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка

Основные события в 2017 году

В результате реализации утвержденной Стратегии, Банк уверенно входит в TOP-100 банков по активам-нетто, капиталу и привлеченным средствам предприятий и организаций.

Собственные средства Банка по состоянию на 1 января 2018 года увеличились на 906 600 тыс. руб. и составили 7 945 239 тыс. руб. (в том числе субординированные займы 3 200 000 тыс. руб.). Прибыль за 2017 год по данным бухгалтерского учета составила 1 045 798 тыс. руб.

Одним из методов эффективной реализации стратегических целей и приоритетных направлений деятельности является увеличение капитала Банка.

29 декабря 2014 года Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России зарегистрировал дополнительный выпуск акций Банка на сумму 500 000 тыс. руб. (Индивидуальный государственный регистрационный номер дополнительного выпуска ценных бумаг – 10103388B002D). Решение об увеличении уставного капитала ОАО «Банк Финсервис» до 2 500 000 тыс. руб. путем размещения посредством закрытой подписки дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций ОАО «Банк Финсервис» в количестве 500 000 000 (пятьсот миллионов) штук было принято на годовом общем собрании акционеров Банка (протокол №04/06/14 от 5 июня 2014 года). Советом директоров АО «Банк Финсервис» 27 ноября 2015 года (протокол № 15/11/27 от 27 ноября 2015 года) принято решение о продлении срока размещения дополнительного выпуска акций на один год. Департамент

лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России 25 декабря 2015 года зарегистрировал изменения в решение о дополнительном выпуске обыкновенных именных бездокументарных акций АО «Банк Финсервис». Размещение акций завершено 28 декабря 2016 года, документы о регистрации отчета об итогах выпуска акций АО «Банк Финсервис» направлены в Банк России 11 января 2017 года. 31 января 2017 года отчет об итогах дополнительного выпуска акций был зарегистрирован Банком России и Уставный капитал Банка стал равным 2 500 000 тыс. руб.

Расширение клиентской базы, расширение и совершенствование спектра предоставляемых услуг

По состоянию на 1 января 2018 года количество открытых расчетных счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей составило более 3,2 тыс.шт., из них количество открытых счетов в 2017 году – почти 1 тыс.шт. (или более 30%). Остатки на счетах юридических лиц на 1 января 2018 года (без учета привлеченных субординированных займов) составляют 65 262 млн руб.

По состоянию на 1 января 2018 года количество обслуживаемых счетов физических лиц составило более 65 тысяч (из них свыше 61 тысячи по банковским картам). В течение 2017 года Банк активно привлекал на обслуживание зарплатные проекты, в том числе в регионах. Количество новых зарплатных проектов в 2017 году составило – 337. Количество вновь открытых счетов физическим лицам составило 18 тысяч (более 17 тысяч - по банковским картам), что свидетельствует о стабильном приросте клиентской базы и востребованности предоставляемых Банком услуг клиентам - физическим лицам. Количество действующих зарплатных проектов по состоянию на 1 января 2018 – 980 договоров. Объем зачислений в рамках зарплатных договоров в 2017 году составил 17 млрд руб. Среднемесячные остатки по счетам карт составляют около 1 млрд руб.

Банк не предпринимал дополнительных мер по привлечению денежных средств физических лиц в форме увеличения ставок по депозитам. Актуальная информация об условиях размещения денежных средств физических лиц во вклады, размещена на сайте Банка в сети Интернет по адресу: <http://finsb.ru/individuals/deposits/>.

Остатки на счетах физических лиц (в том числе сберегательные сертификаты) по состоянию на 1 января 2018 года составляют 15 741 млн руб.

В 2017 году сумма комиссионного дохода Банка за расчетно-кассовое обслуживание и ведение счетов составила 93,4 млн руб. (в 2016 году – 79,7 млн руб.).

В целях развития региональной сети проведено расширение терминальной сети Банка. Количество установленных и действующих устройств по состоянию на 1 января 2018 года более 190:

Москва – 16

Московская область – 50

Калининградская область – 1

Рязанская область – 6

Санкт-Петербург – 21

Алтайский край – 15

Архангельская область – 17

Краснодарский край – 2

Оренбургская область – 7

Республика Башкортостан – 15

Тюменская область – 8

Саратовская область – 18

Челябинская область – 4

Республика Коми – 2

Астраханская область – 7

Новосибирская область – 8.

В 2017 году Банк продолжил развивать торговый эквайринг, как услугу для юридических лиц. По состоянию на 1 января 2018 года Банк установил 560 POS-терминалов. Ежемесячный оборот превысил 130 млн руб. В 2017 году был заключен договор с компанией Ingenico на поставку более современного терминального оборудования для торгового эквайринга. Для обеспечения привлекательности услуги дополнительно были реализованы:

- прием бесконтактных средств платежа, в том числе оплата с помощью мобильных устройств, оснащенных NFC-модулем;
- прием карт сторонних эмитентов платежной системы China UnionPay.

В 2017 году запущена эмиссия банковских расчетных карт Национальной платежной системы МИР.

В целях обеспечения безопасности, действующей в Банке платежной инфраструктуры для держателей банковских расчетных карт (далее – «БРК») в 2017 году завершены мероприятия по подключению карт МИР к сервису МирАссерт, обеспечивающего дополнительную аутентификацию держателей БРК при совершении операций в сети Интернет.

Также в рамках действующих зарплатных проектов был проведен полномасштабный перевод всех сотрудников бюджетной сферы на платежные карты МИР.

В целях расширения опционального наполнения платежной инфраструктуры Банка был внедрен сервис, позволяющий осуществлять внесение наличных денег на БРК Банка в сети банкоматов ВТБ (ПАО) и ПАО «Почта Банк».

Вступление в международную платежную систему China UnionPay в качестве эквайера под спонсорством НКО «ОПС» (АО) обеспечило прием карт указанной платежной системы в POS-терминалах и банкоматах Банка, что позволило сделать эквайринговую сеть Банка более востребованной со стороны держателей карт сторонних эмитентов.

В целях расширения перечня услуг на базе банковских карт был реализован продукт «Карта самоинкассации». Карты предназначены для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, открывших в Банке расчетный счет. С помощью карты самоинкассации клиент может осуществлять внесение наличных денег на расчетный счет в режиме 24/7.

В целях дальнейшего расширения продуктовой линейки на базе банковских карт в 2018 году Банком запланированы к реализации следующие проекты:

- реализация интернет-переводов в разрезе международных платежных систем Visa International и MasterCard Worldwide;
- реализация интернет-эквайринга в разрезе международных платежных систем Visa International и MasterCard Worldwide;
- сертификация банкоматов NCR в международных платежных системах Visa International и MasterCard Worldwide;
- реализация эмиссии бесконтактных средств платежа в разрезе платежных систем МИР, Visa International и MasterCard Worldwide;
- реализация эмиссионных проектов ApplePay; Android Pay / Samsung Pay;
- подключение к программе лояльности НСПК Кешбэк сервис МИР.

В 2017 году в рамках действующего в Банке проекта по развитию и модернизации Call-центра на платформе обновленной версии программного обеспечения (далее – «ПО») для

Call-центра CISCO, решены следующие задачи, направленные на улучшение качества обслуживания Клиентов:

- проведена доработка системы контроля за работой специалистов в режимах online и offline с целью улучшения количественных и качественных показателей Call-центра;
- проведен анализ действующей системы автоматического голосового самообслуживания IVR на предмет соответствия рекомендациям ЦБ РФ по условиям доступности объектов и услуг кредитной организации для инвалидов;
- оптимизированы внутренние процессы Call-центра с целью повышения производительности труда сотрудников в режиме многозадачности;
- реализован комплекс мероприятий, направленный на повышение отказоустойчивости ПО для Call-центра CISCO, увеличен объем памяти для хранения записей разговоров;
- реализована новая услуга самообслуживания клиентов – смена ПИН-кода банковской карты по телефону.

В марте 2017 года Банк выпустил обновленное мобильное приложение FinMobile. Новинка основана на трех важнейших принципах: простота использования, доступность для всех клиентов Банка, абсолютно прозрачное функционирование. Новое приложение, основанное на технологии Cordova, работает на всех основных платформах.

Обновление приложения дает пользователям немало возможностей, часть из которых была доступна в прежней версии, а часть – совершенно новые.

В 2017 году Банком было реализовано несколько социальных проектов, основное преимущество которых – льготное обслуживание сотрудников бюджетной сферы: Карта Ружанина для жителей Рузского городского округа, Карта Поволжья для жителей Саратовской области, а также Карта Столица Каспия для жителей Астраханской области.

В рамках расширения линейки Карта Ружанина Банк выпустил дебетовую карту категории Platinum «Руза-Drive» с уникальным дизайном, разработанным специально для молодежной аудитории.

Продолжая политику в области клиентоориентированности, Банк предоставляет своим клиентам новые интересные возможности в дополнение к обычным банковским услугам – результатом этих усилий явилась кобрендинговая карта, разработанная совместно с компанией Simple.

Банк постоянно расширяет ассортимент своих услуг:

- в ноябре 2017 года, совместно со страховой компанией ВСК, Банк предложил своим клиентам программу добровольного медицинского страхования «Медицина без границ», которая покрывает широкую группу наиболее опасных и распространенных заболеваний, требующих дорогостоящего и тяжелого лечения;
- в июне 2017 года была запущена программа страхования выезжающих за рубеж. В режиме онлайн посетители сайта могут выбрать и приобрести страховой полис;
- запущена услуга возврата налогового вычета (совместно с компанией «Правокард»);
- запущена система оповещения клиентов по каналу Viber.

В рамках ипотечного кредитования началась работа по выдаче кредитов по стандартам Агентства ипотечного жилищного кредитования (далее – «АИЖК»). Между Банком и АИЖК в 2017 году подписан Договор об оказании услуг по привлечению клиентов и услуг по выдаче ипотечных займов в офисах Банка. Выдача кредитов осуществляется по программам АИЖК, задача Банка – привлечение клиентов и документарное оформление сделок. Сотрудничество с АИЖК дает Банку возможность работать с большим потоком клиентов и предлагать ипотечное кредитование на достаточно привлекательных условиях.

В июле 2017 года Банк оптимизировал работу на финансовых рынках с помощью промышленного ИТ-решения – внедрил систему RS-Securities V.6 от компании R-Style

Softlab. Решение позволило предлагать юридическим и физическим лицам широкий выбор операций на организованном рынке ценных бумаг и внебиржевом рынке, а также значительно упростило налоговый учет собственных и клиентских операций Банка.

С 2016 года Банк активно участвует в реализации проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» Министерства финансов РФ. С июня 2016 года на сайте Банка в сети Интернет по адресу: https://www.finsb.ru/financial_literacy/ начал работать раздел финансовой грамотности. В ноябре 2017 года Банк принял активное участие в IV Всероссийской неделе сбережений. В течение всей Недели сотрудники Банка встречались с ее участниками в учебных заведениях и на рабочих местах, на тех предприятиях, что традиционно сотрудничают с Банком. Такую работу Банк планирует проводить и в 2018 году на регулярной основе без материального вознаграждения.

Кредитный портфель

По состоянию на 1 января 2018 года кредитный портфель Банка составил 33,4 млрд руб., в том числе:

- Кредиты юридическим лицам: 22,2 млрд руб.;
- Неиспользованные лимиты по кредитам юридическим лицам: 5,6 млрд руб.;
- Выданные гарантии: 2,4 млрд руб.;
- Кредиты физическим лицам: 3,1 млрд руб.;
- Неиспользованные лимиты по кредитам физическим лицам: 0,11 млрд руб.

В 2017 году Банком предоставлено кредитов физическим лицам на общую сумму 1 578,8 млн руб., просроченная задолженность по кредитам, предоставленным физическим лицам в 2017 году, по состоянию на 1 января 2018 года составила 0,05 млн руб.

Портфель автокредитов по состоянию на 1 января 2018 года составил 3,9 млн руб. (по состоянию на 1 января 2017 года – 5,3 млн руб.).

По состоянию на 1 января 2018 года сумма жилищных и ипотечных кредитов, числящихся на балансе Банка, составила 1 097,8 млн руб. (на 1 января 2017 года - сумма 923,9 млн руб.)

Кредиты, предоставленные при недостатке средств на расчетных платежных картах. Размер задолженности в общем кредитном портфеле физических лиц Банка составил по состоянию на 1 января 2018 года 130,6 млн руб. (по состоянию на 1 января 2017 года – 132,1 млн руб.)

Портфель потребительских кредитов увеличился в 2017 году и по состоянию на 1 января 2018 года составил 1 843,6 млн руб. (по состоянию на 1 января 2017 года - 1 816,6 млн руб.).

Доходы от операций кредитования физических лиц за 2017 год составили 299,8 млн руб. (за 2016 год – 273,1 млн руб.).

В 2017 году годовой объем сделок купли-продажи (погашения) векселей сторонних эмитентов составил 412 млн руб. (в 2016 году - 816 млн руб.). Доход от операций с учтенными векселями в 2017 году составил 11,4 млн руб. (в 2016 году - 17,9 млн руб.).

По состоянию на 1 января 2018 корпоративный кредитный портфель Банка (в том числе выданные гарантии и неиспользованные лимиты) составил 30,2 млрд руб. Общий объем кредитов, выданных в 2017 году юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, составил 48,5 млрд руб. При этом доход от операций кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и гарантийных операций составил в 2017 году 3 137,8

млн руб. В 2017 году приоритетным направлением кредитования в Банке остается кредитование предприятий, комплексно обсуживающихся в Банке и приносящих помимо процентных доходов от кредитов прочие доходы, а также формирующих ресурсную базу Банка.

В целях сохранности и возвратности активов, а также снижения уровня основных рисков, присущих операциям кредитования, Банк по-прежнему ориентирован в сторону кредитов, минимизация рисков по которым осуществляется за счет обеспечения (поручительство, залог). В целях совершенствования внутрибанковских систем риск-менеджмента при операциях кредитования Банк начал активно применять практику внесудебного порядка обращения взыскания на заложенное имущество. По состоянию на 1 января 2018 года доля кредитов, обеспеченных залогом либо поручительством, составила 99,3% от общего объема кредитного портфеля Банка.

Операции Казначейства

2017 год подтвердил приверженность Банка к минимизации рисков в сочетании с ростом объемов размещенных средств. Все обороты по размещению межбанковских кредитов ограничились одним контрагентом – Банком России. На 1 января 2018 года объем размещенных средств в Банке России составил 15,7 млрд руб. За 2017 год объем межбанковских операций с Банком России составил 469,0 млрд руб., что более чем в 5 раз превосходит объем межбанковских операций с Банком России заключенных в 2016 году. Доход от размещения свободных денежных средств в Банк России составил 652,1 млн руб., что составляет 438,8% от показателя годом ранее.

На 1 января 2017 года объем синдицированных кредитов, выданных белорусским банкам, составлял 2,2 млрд.руб. в рублевом эквиваленте. В 2017 году Банк не принимал участия в выдачи новых займов. Вся задолженность белорусских банков по синдицированным займам была погашена в срок, обозначенный договорами, а по одному синдицированному кредиту права требования были переуступлены по договору цессии по цене выше номинала, дополнительный доход составил 1,1 млн руб. Процентный доход, отраженный в 2017 году, составил 17,0 млн руб. Снижение активности по направлению предоставления синдицированных займов обусловлено рыночными факторами, в том числе удешевлением денежных средств, т.е. снижением доходности до уровня ниже приемлемого для Банка.

Размер портфеля ценных бумаг Банка по состоянию на 1 января 2018 года по сравнению с аналогичным периодом 2017 года увеличился в 5,6 раза и составил 31,4 млрд руб. (без учтенных векселей). Увеличение портфеля ценных бумаг произошло, в основном, за счет приобретения облигаций федерального займа Российской Федерации и облигаций Банка России. Доходы от операций с ценными бумагами за 2017 год составили 1 416,6 млн руб., что в 2,6 раза больше, чем в 2016 году. Уменьшение доходности портфеля ценных бумаг в 2017 году связано с консервативным подходом в вопросах принятия рисков, т.е. увеличение объема портфеля ценных бумаг было осуществлено за счет безрисковых облигаций с точки зрения кредитного качества, низкого риска с точки зрения процентного риска, а также с рыночной конъюнктурой, когда в течение 2017 года происходило неоднократное уменьшение ключевой ставки Банка России, что привело к уменьшению доходности ценных бумаг на рынке в целом и по портфелю в частности. Как и годом ранее, в портфель Банка входили ценные бумаги эмитентов – резидентов Российской Федерации.

По состоянию на 1 января 2018 года объем вложений в высоколиквидные акции крупных российских предприятий и кредитных организаций по сравнению с аналогичным периодом 2017 года увеличился в 4,5 раза и составил 16,5 млн руб., при этом не превысив 0,05% от общего объема портфеля ценных бумаг.

Для управления ликвидностью Банк использует исключительно консервативный подход. Для минимизации риска управления ликвидностью Банк использует проверенные и хорошо

зарекомендовавшие себя процедуры и механизмы, к основным из которых относятся операции РЕПО с Центральным контрагентом.

Организатором торгов ПАО Московской Биржей в 2016 году были запущены торги с новым инструментом, РЕПО с Клиринговыми сертификатами участия (РЕПО с КСУ). С начала действия данного инструмента Банк стал выполнять функцию Маркет-мейкера в инструменте «КСУ GC Bonds, срок 1 день». С 1 августа 2017 года ПАО Московская Биржа расширила количество инструментов РЕПО с Клиринговыми сертификатами участия (РЕПО с КСУ), в которых действуют маркет-мейкинг-программы, до четырех, по этой причине Банк стал выполнять функцию Маркет-мейкера во всех данных программах. Несмотря на увеличение объемов торгов по данным инструментам и приходу новых крупных участников, Банку удавалось в 2017 году оставаться в рейтинге ведущих операторов.

Банк проводит активную политику участия в операциях РЕПО - операции касаются как размещения денежных средств, так и привлечения. Это позволяет гибко управлять ликвидностью, при этом арбитражные операции дают возможность извлечения дохода. Такой подход позволяет использовать универсальность данного сектора отечественного финансового рынка. Банк в течение всего 2017 года продолжает занимать высокие строки в рэнкинге ПАО Московской Биржи «ведущие операторы» в режиме торгов «РЕПО с ЦК». Так, за 2017 год, в рэнкинге «Ведущие операторы «Облигации и ОФЗ: режим торгов РЕПО с ЦК» Банк занял 27 место с оборотом в 2 709,9 млрд руб., увеличив торговый оборот в данном инструменте более чем на 20% в сравнении с годом ранее. Сальдированный финансовый результат по операциям обратного и прямого РЕПО составили 2 360,5 млн руб.

Как и ранее, значимым было участие Банка в валютных операциях, обороты по которым выросли на 21% по сравнению с годом ранее, что отразилось в увеличении финансового результата, в частности по операциям валютный SWAP положительный финансовый результат в 2017 году составил 742,6 млн руб.

В 2017 году Банк начал активно развивать направление торговли на валютном рынке, привлекая в качестве контрагентов банки Украины. Организационно были установлены лимиты и открыты корреспондентские счета нескольким банкам Украины (ПАО «Банк Альянс», ПАО «ДИВИ Банк»). Следует отметить, что за время работы данные банки уже успели зарекомендовать себя как надежные контрагенты, сотрудничество с ними послужило значительному увеличению оборотов по валютным операциям Банка и получению стабильного дохода по данным сделкам.

29 декабря 2017 года Банк подписал договор с ПАО Московской Биржей, завершил процедуру приема и стал членом срочного рынка. Обретение нового статуса дает возможность Банку расширить действующую линейку услуг, в том числе добавив в нее дополнительный инструментарий по хеджированию рисков, в том числе для клиентов Банка посредством брокерских операций.

Расширение используемых финансовых инструментов, увеличение спектра операций на финансовых рынках и развитие межбанковских отношений является одной из приоритетных задач Банка на 2018 год, в том числе с целью удовлетворения потребности контрагентов и клиентов Банка.

Автоматизация

В Банке осуществляется постоянная работа по автоматизации различных информационных процессов. Данная работа проводится как в целях непосредственной автоматизации процессов, так и в целях дополнительного контроля за их выполнением.

В 2017 году Банк подключился к платежной системе «МИР». В течение 2017 года модернизировались имеющиеся и активно внедрялись новые модули коммуникации со СМЭВ (взаимодействие с ГИС ЖКХ, ЕГРЮЛ, ЕГРИП, ФНС в рамках "Положения о порядке направления в банк отдельных документов налоговых органов, а также направления банком

в налоговый орган отдельных документов банка в электронной форме в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах" № 440-П от 6 ноября 2014 года и проч.) на базе решений от компании iDSystems.

Были выполнены проекты по интеграции с внешними системами, такими как MICEX (Московская Биржа, сделки на валютном и фондовом рынках, котировки) и X-Compliance (Интерфакс, данные о лицах, включенных в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности и экстремистской деятельности или терроризму по данным Росфинмониторинга). Интеграция с MICEX позволила выгружать информацию о сделках и котировках практически онлайн, что позволило Казначейству иметь оперативную аналитическую информацию для принятия решений. Интеграция с X-Compliance позволила автоматически получать обновления об указанных выше списках лиц, что позволяет Службе ПОД\ФТ использовать в своей работе максимально актуальные данные.

В 2017 году Банк продолжал развивать АБС РС-Банк в рамках добавления и оптимизации функционала в рамках запросов сотрудников и менявшихся требований законодательства. Значительная часть задач была выполнена в рамках вышеуказанных интеграционных проектов.

В рамках модернизации сетевого и серверного оборудования был выполнен проект по установке DWDM (Dense Wavelength Division Multiplexing) оборудования и наладке оптоволоконной связи между двумя системами хранения данных для обеспечения функционирования технологии Metro Cluster (синхронизация данных в режиме реального времени между системами хранения данных), что позволило повысить уровень доступности сервисов и снизить операционные риски в Банке.

Также в Банке ведется постоянный контроль по доработке и оптимизации существующих процедур автоматизации.

Развитие сети

Следуя утвержденным планам реализации стратегии развития Банка, в марте 2017 года открыт в г. Астрахани Кредитно-кассовый офис АО «Банк Финсервис» «Астрахань», в сентябре 2017 года в г. Санкт-Петербурге: Кредитно-кассовый офис АО «Банк Финсервис» «Экспофорум», в ноябре 2017 года в Московской области: Дополнительный офис АО «Банк Финсервис» «Тучково».

1.12 Информация о составе Совета директоров Банка

До 25 мая 2017 года Совет директоров функционировал в следующем составе:

Председатель Совета директоров

Ботвинкин Михаил Юрьевич

Члены Совета директоров

Митюшов Алексей Александрович

Коноваленко Наталия Петровна

Карташян Владимир Эдуардович

Копырин Димитрий Константинович

Годовым Общим собранием акционеров (Протокол № 24/05/17 от 25 мая 2017 года) Совет директоров избран в следующем составе:

Председатель Совета директоров

Ботвинкин Михаил Юрьевич

Члены Совета директоров

Митюшов Алексей Александрович

Коноваленко Наталия Петровна

Карташян Владимир Эдуардович

Копырин Димитрий Константинович

Сведения о владении членами Совета директоров акциями Банка в течение отчетного года:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
	Доля (%)	Доля (%)
Ботвинкин Михаил Юрьевич	24,00	9,50
Митюшов Алексей Александрович	15,80	19,75
Карташян Владимир Эдуардович	15,80	19,75
Коноваленко Наталия Петровна	11,60	14,50
Копырин Димитрий Константинович	9,20	7,00
Всего	76,40	70,50

Никто из указанных выше акционеров не обладает конечным контролем над Банком.

1.13 Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа, о составе коллегиального органа, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа акциями Банка в течение отчетного года

Единоличный исполнительный орган: Копырин Димитрий Константинович - Председатель Правления. Владеет долей 9,2% от уставного капитала Банка.

Остальные члены Правления акциями Банка в течение 2017 года не владели.

Правление АО «Банк Финсервис»

По состоянию на 1 января 2018 года и в течение 2017 года Правление Банка функционировало в следующем составе:

Председатель Правления

Копырин Димитрий Константинович

Члены Правления

Балыкин Юрий Юрьевич

Костина Елена Анатольевна

Иноземцев Степан Владимирович

Дьячков Юрий Вячеславович

Токарева Светлана Валерьевна
Тихонов Денис Владимирович
Фомичев Матвей Игоревич
Шабалин Юрий Михайлович

1.14 Сведения о прекращенной деятельности

Решений о прекращении каких-либо видов деятельности АО «Банк Финсервис» не принимал.

2. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики

2.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов и качественных характеристиках бухгалтерского учета:

Непрерывность деятельности

Данный принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

Отражение доходов и расходов по методу «начисления»

Данный принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Постоянство правил бухгалтерского учета

Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности кредитных организаций. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

Осторожность

Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

При этом Учетная политика Банка обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

Своевременность отражения операций

Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

Раздельное отражение активов и пассивов

В соответствии с данным принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

Преемственность входящего баланса

Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

Приоритет содержания над формой

Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

Открытость

Отчеты должны достоверно отражать операции, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

Банк осуществлял свою деятельность в 2017 году с соблюдением перечисленных выше основополагающих принципов, применяя преемственность Учетных политик предшествующих лет, включая Учетную политику 2016 года, в которой были закреплены законодательные изменения, вступившие в силу с 1 января 2016 года в части порядка и принципов бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, вознаграждений работникам Банка, порядка определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода Банка.

В 2017 году при организации и ведении бухгалтерского учета Банк руководствовался Положением Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – «Положение ЦБ РФ № 579-П»), вступившим в силу с 3 апреля 2017 года, до 3 апреля 2017 года ранее действовавшим Положением Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – «Положение ЦБ РФ № 385-П»), Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – «Положение ЦБ РФ № 446-П»), Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – «Положение ЦБ РФ № 448-П»), Положением Банка России от 15 апреля 2015 года № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» (далее – «Положение ЦБ РФ № 465-П»).

Общеметодологические принципы бухгалтерского учета, организованного в Банке, применяемые в 2017 году:

Активы

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

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

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

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», действовавшего до 14 июля 2017 года, и Положения ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», вступившего в силу 14 июля 2017 года, которые вместе именуются Положения ЦБ РФ № 254-П и № 590-П, и действующими внутренними нормативными документами Банка создаются резервы на возможные потери.

Резерв формируется при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения, либо ухудшения финансового состояния заемщика.

Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). В сумму основного долга не включаются: обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором, на основании которого ссуда предоставлена, платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу Банка, вытекающие из договора, на основании которого ссуда предоставлена.

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным Положениями ЦБ РФ № 254-П и № 590-П, и обособленных в целях формирования резерва.

Ссуды, предоставленные юридическим лицам

Резерв на возможные потери по ссудам юридическим лицам формируется по каждой выданной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессионального суждения).

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учётом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике. На основании профессионального суждения ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества в соответствии с Положениями ЦБ РФ № 254-П и № 590-П.

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

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

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

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется с учётом обеспечения I и II категории качества, перечень которого определен в Положениях ЦБ РФ № 254-П и № 590-П.

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

Ссуды, предоставленные физическим лицам

Резервы на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам, формируются Банком по портфелю однородных ссуд.

Резервы по портфелям однородных ссуд формируются в соответствии с применяемой Банком методикой оценки риска по соответствующим портфелям однородных ссуд. Оценка кредитного риска по портфелю однородных ссуд осуществляется Банком на постоянной основе. В соответствии с Положениями ЦБ РФ № 254-П и № 590-П Банк распределяет сформированные портфели однородных ссуд по пяти категориям качества.

Порядок оценки и формирования резерва по ссудам физическим лицам, не включенным в портфели однородных ссуд, аналогичен порядку оценки и формирования резервов по ссудам клиентам – кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями.

В годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк отражает чистую ссудную задолженность (за минусом сформированного резерва).

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

Приобретённые права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств учитываются в балансе приобретателя в сумме фактических затрат на его приобретение на дату приобретения.

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

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заёмщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому было приобретено. В случае если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

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

Ценные бумаги

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

- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- вложения в ценные бумаги, приобретённые в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или существенного влияния на неё (участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах).

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

К вложениям в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, относятся долговые и долевого ценные бумаги, которые при приобретении не определены в категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

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

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

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

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

Долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надёжно определена, при первоначальном признании классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и учитываются на балансовом счете 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости».

Порядок определения справедливой стоимости ценных бумаг регламентируется внутренними документами Банка. При этом справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее – МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»), введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года N 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 года N 40940 с учетом рекомендаций Банка России, изложенных в Письме от 29 декабря 2009 года № 186-Т «О методических рекомендациях «Об оценке финансовых инструментов по текущей (справедливой) стоимости».

Банк использует иерархию подходов к определению справедливой стоимости, отдавая приоритет наблюдаемым рыночным данным: применяя такие методы оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

При этом до 1 июня 2017 года Банк применял порядок определения справедливой стоимости, действовавший в 2016 году. А именно:

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

Иерархия применяемых Банком способов определения текущей справедливой стоимости ценных бумаг:

I уровень – котировки активных рынков, к которым Банк имеет доступ на дату оценки;

II уровень – котировки аналогичных ценных бумаг на активных рынках, котировки идентичных или аналогичных ценных бумаг на неактивных рынках, прочие исходные данные, которые являются наблюдаемыми в отношении ценных бумаг;

III уровень – оценка справедливой стоимости с использованием ненаблюдаемых исходных данных (используется при отсутствии наблюдаемых данных, перечисленных в описании I и II уровней иерархии).

Справедливая стоимость ценных бумаг может быть признана надежной, если она определена на основании котировок активного рынка, а при их отсутствии – на основании котировок неактивного рынка или иных данных, которые являются наблюдаемыми (I и II уровней иерархии справедливой стоимости ценных бумаг).

Оценка справедливой стоимости ценных бумаг может быть признана надежной, если диапазон, в котором находятся расчетные оценки справедливой стоимости ценных бумаг, произведенные на основе различных методов (III уровень иерархии), является несущественным. Под существенным диапазоном колебания расчетной оценки справедливой стоимости ценных бумаг, произведенной с применением различных методов, понимается колебание расчетной оценки более чем на 20%.

При этом активным рынком в отношении определенного выпуска ценных бумаг признается рынок, на котором совершаются сделки и операции с данными либо аналогичными ему ценными бумагами соответствующего эмитента на регулярной основе (наличие торгов в течение последних 30 дней), организатор торгов обеспечивает в соответствии с Правилами торгов расчет текущих цен на указанные ценные бумаги (средневзвешенная цена), данная информация является общедоступной и расчет цен осуществляется согласно Приказа ФСФР от 9 ноября 2010 года N 10-65/пз-н «Об утверждении порядка определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации».

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

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, не является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечёт перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги.

Определение справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется на ежемесячной основе.

Банк использует следующие методы определения справедливой стоимости ценных бумаг по уровням иерархии:

I уровень – котировки активных рынков, к которым Банк имеет доступ на дату оценки.

1) Если ценная бумага обращается на активном рынке, то справедливая стоимость определяется как средневзвешенная цена одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня на фондовой бирже или через организатора торговли, рассчитываемая и раскрываемая фондовой биржей (организатором торговли) в соответствии с правилами проведения торгов фондовой биржи (организатора торговли) (далее – «средневзвешенная цена»), увеличенная для долговых обязательств на сумму накопленного процентного (купонного) дохода.

2) В случае если на дату оценки организатором торговли средневзвешенная цена не рассчитывается, в целях расчета справедливой стоимости ценной бумаги используется биржевая информация о последней по времени средневзвешенной цене, рассчитанной организатором торговли в течение последних 30 календарных дней.

В случае если информация о средневзвешенной цене ценной бумаги раскрывается несколькими организаторами торговли на рынке ценных бумаг, то для целей определения средневзвешенной цены ценной бумаги принимается средневзвешенная цена ценной бумаги, раскрываемая тем организатором торговли на рынке ценных бумаг, на торгах у которого была заключена сделка по приобретению ценной бумаги.

В случае совершения Банком сделок с одной и той же ценной бумагой на торгах разных организаторов торговли для целей определения средневзвешенной цены ценной бумаги принимается средневзвешенная цена ценной бумаги, раскрываемая тем организатором торговли на рынке ценных бумаг, у которого была заключена сделка по приобретению ценной бумаги, имевшего наибольший объем торгов по данной ценной бумаге.

Средневзвешенная цена, используемая для определения справедливой стоимости, в случае отсутствия совершенных Банком сделок с оцениваемой ценной бумагой у организатора торгов, определяется как средневзвешенная цена ценной бумаги, раскрываемая тем организатором торговли на рынке ценных бумаг, у которого был зафиксирован наибольший объем торгов по данной ценной бумаге.

Для определения средневзвешенной цены ценных бумаг, допущенных к торгам на ЗАО «ФБ ММВБ», приоритетной является средневзвешенная цена, рассчитанная ЗАО «ФБ ММВБ» в режиме основных торгов. При отсутствии средневзвешенной цены в режиме основных торгов в течение последних 30 календарных дней для определения справедливой стоимости принимается последняя средневзвешенная цена, рассчитанная ЗАО «ФБ ММВБ» в режиме переговорных сделок.

Для ценных бумаг дополнительных выпусков при отсутствии по ним средневзвешенной цены на дату оценки используется информация о средневзвешенной цене ценных бумаг основного выпуска.

Для ценных бумаг, по которым отсутствует средневзвешенная цена, указанная в п.1 и п.2, справедливая стоимость определяется как цена закрытия на внебиржевых рынках - в системах Рейтер или Блумберг, увеличенная для долговых обязательств на сумму накопленного процентного (купонного) дохода.

Для ценных бумаг, приобретенных при их первичном размещении на организованном рынке, в период от даты приобретения до начала торгов по данному выпуску ценных бумаг справедливая стоимость определяется как средневзвешенная стоимость размещения выпуска ценных бумаг, увеличенная для долговых обязательств на сумму накопленного процентного (купонного) дохода, а в случае отсутствия информации о средневзвешенной цене размещения данного выпуска ценных бумаг – как цена приобретения, увеличенная для долговых обязательств на сумму накопленного процентного (купонного) дохода.

II уровень – котировки аналогичных ценных бумаг на активных рынках, котировки идентичных или аналогичных ценных бумаг на неактивных рынках, прочие исходные данные, которые являются наблюдаемыми в отношении ценных бумаг.

1) В случае отсутствия котировок, указанных в I уровне, справедливая стоимость – средневзвешенная цена на активном рынке аналогичных ценных бумаг, а в случае отсутствия в дату определения – это последняя средневзвешенная цена на активном рынке аналогичных ценных бумаг за предыдущие 30 календарных дней, увеличенная для долговых обязательств на сумму накопленного процентного (купонного) дохода.

Под аналогичными ценными бумагами понимаются ценные бумаги аналогичного вида (акции, облигации и т.п.), удовлетворяющие не менее трем из следующих критериев:

- эмитенту присвоен аналогичный рейтинг хотя бы одним зарубежным или российским рейтинговым агентством;
- сопоставимый срок погашения для долговых ценных бумаг с допустимым отклонением 20%;
- сопоставимый объем выпуска с допустимым отклонением 20%;
- сопоставимый уровень доходности для долговых ценных бумаг с допустимым отклонением 20%.

2) Справедливая стоимость ценных бумаг может определяться как среднее арифметическое значение цен, содержащихся в предложениях (в том числе и в парных предложениях противоположной направленности) заключить такие же сделки на покупку/продажу ценных бумаг, объявленных кредитными организациями, брокерами, дилерами и (или) управляющими, и (или) иностранными организациями, имеющими аналогичный статус, увеличенных для долговых обязательств на сумму накопленного процентного (купонного) дохода.

Для определения справедливой стоимости необращающихся ценных бумаг могут быть использованы значения цен, содержащиеся в предложениях заключить сделки, адресованные как неограниченному, так и ограниченному кругу лиц, в том числе Банку по его запросу. При этом количество организаций, объявивших указанные цены, используемые для определения справедливой стоимости ценных бумаг, должно быть не менее трех.

3) Экспертная оценка, основанная на использовании данных, наблюдаемых на рынке.

III уровень – оценка справедливой стоимости с использованием ненаблюдаемых исходных данных (используется при отсутствии наблюдаемых данных, перечисленных в описании I и II уровней иерархии справедливой стоимости).

1) Справедливая стоимость определяется в соответствии с Приказом ФСФР от 9 ноября 2010 года № 10-66/пз-н «Об утверждении порядка определения расчетной цены ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в целях главы 25 НК РФ» в части определения математической расчетной цены, умноженной на коэффициент риска на эмитента ценных бумаг (далее – «КРэ»), который рассчитывается следующим образом:

$$\text{КРэ} = 1 - \text{РВПС}$$

где, РВПС определяется как ставка резерва на эмитента ценных бумаг в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

2) Экспертная оценка, основанная на использовании данных, не наблюдаемых на рынке.

С 1 июня 2017 года с учетом рекомендаций Банка России Банк скорректировал подходы к определению справедливой стоимости ценных бумаг.

В частности, с 1 июня 2017 года Банк в отношении ценных бумаг, находящихся на обслуживании в НКО АО НРД, определяет их справедливую стоимость на основании справедливой стоимости, рассчитываемой Ценовым Центром НКО АО НРД (в случае наличия) в соответствии с разработанными Ценовым Центром НКО АО НРД методиками.

Предоставление цен Ценовым Центром НКО АО НРД Банку для осуществления переоценки ценных бумаг осуществляется на основании заключенных между ним и Банком договоров (соглашений).

Кроме того, были скорректированы подходы Банка при определении справедливой стоимости ценных бумаг по уровням иерархии. Подробная информация о порядке определения Банком справедливой стоимости ценных бумаг, применяемом с 1 июня 2017 года приведена в п. 3.4.1. Пояснительной информации к настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Производные финансовые инструменты и прочие договоры (сделки), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)

Применяемые Банком подходы по классификации сделок, учитываемых в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учёта производных финансовых инструментов» (далее – «Положение ЦБ РФ № 372-П»), по видам основаны на критериях, закреплённых в Указании ЦБ РФ от 16 февраля 2015 года № 3565-У «О видах производных финансовых инструментов».

Производные финансовые инструменты (далее – «ПФИ») учитываются на счетах раздела А «Балансовые счета» баланса Банка по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с внутренними методиками. ПФИ, справедливая стоимость которых имеет положительное значение, подлежат отражению в учёте в качестве актива по статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». ПФИ, справедливая стоимость которых отрицательная, отражаются как обязательства по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». Банком применяется ежедневная переоценка ПФИ.

При определении справедливой стоимости ПФИ Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного производного финансового инструмента активным (далее – «активный рынок»).

Характеристики рынка, признаваемого активным:

- операции с данным видом ПФИ совершаются на регулярной основе (наличие торгов в течение последних 30 дней);

- объем операций и количество сделок соответствуют критериям, установленным в п. 2 Приказа ФСФР от 9 ноября 2010 года N 10-65/пз-н «Об утверждении порядка определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации»;

- информация о текущих ценах финансового инструмента на рынке является общедоступной.

Общеметодологические принципы определения справедливой стоимости ПФИ в зависимости от типа контракта регламентируется Учетной политикой Банка.

Основные средства

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надёжно определена.

Лимит стоимости основных средств установлен в размере 100 тыс. руб. за единицу без учёта суммы НДС. Предметы, стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

Приобретение объектов может осуществляться в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Основные средства принимаются к учёту по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением возмещаемых налогов. Согласно Учётной политике Банка, руководствуясь требованиями части 5 статьи 170 Налогового кодекса Российской Федерации, налог на добавленную стоимость не включается в первоначальную стоимость основных средств.

Включение фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств в первоначальную стоимость объекта основных средств прекращается тогда, когда объект готов к использованию в соответствии с намерениями руководства Банка, то есть когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его использование в соответствии с намерениями руководства Банка.

Банк учитывает основные средства по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

При расчете амортизируемой величины объекта основных средств Банк не учитывает величину расчетной ликвидационной стоимости, так как последующая перепродажа Банком основных средств после окончания срока его использования не предполагается. Расчетная ликвидационная стоимость может быть учтена при расчете амортизируемой величины только в том случае, если при приобретении основных средств Банк имеет намерение реализовать объект основного средства по окончании срока его использования и справедливая стоимость подлежащего продаже основного средства после его эксплуатации оценена в размере не менее 10% от первоначальной стоимости объекта основных средств.

Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке включаются в первоначальную стоимость основных средств, если они вытекают из договора или действующего законодательства Российской Федерации и их стоимость составляет не менее 10% от первоначальной стоимости объекта основных средств.

Объекты основных средств проверяются на обесценение на конец каждого отчётного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств признаются на момент их выявления. При наличии признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, признанный в предыдущих отчётных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости объекта основных средств (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учёта при отсутствии признаков обесценения.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Амортизация начисляется по методу равномерного начисления (линейный метод) и отражается в составе прибыли или убытка. По земельным участкам амортизация не начисляется.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания (линейный метод) в течение срока полезного использования объектов основных средств, определённого на дату ввода в эксплуатацию. Срок полезного использования основных средств определяется Банком на основании Постановления Правительства Российской Федерации № 1 от 1 января 2002 года «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». При этом для всех основных средств (за исключением объектов недвижимого имущества и транспортных средств) срок полезного использования устанавливается как минимально возможный срок для соответствующей амортизационной группы, который рассчитывается в полных месяцах (например, для второй группы это 25 месяцев, т.е. 2 года плюс один месяц). Если основное средство не поименовано ни в одной из амортизационных групп, установленных Классификацией основных средств, Банк самостоятельно устанавливает срок полезного использования в соответствии с техническими условиями или на основании рекомендаций производителя. По объектам недвижимого имущества и транспортным средствам срок полезного использования устанавливается в индивидуальном порядке.

Переоценка основных средств Банком не осуществляется.

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надёжно определена.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учёту по первоначальной стоимости, определённой по состоянию на дату его признания.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка. Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости за минусом уплаченного налога на добавленную стоимость.

Банк учитывает нематериальные активы по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы проверяются на обесценение на конец каждого отчётного года. Убытки от обесценения нематериальных активов признаются на момент их выявления. При наличии признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, признанный в предыдущих отчётных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости нематериального актива (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учёта при отсутствии признаков обесценения.

Стоимость нематериальных активов с определённым сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

В отношении нематериальных активов, по которым не установлен срок их использования:

- если Банк самостоятельно создал нематериальный актив (товарный знак, логотип) и не установил по нему срок использования, то амортизация на такой актив не начисляется;
- если Банк самостоятельно создал нематериальный актив в виде программного обеспечения, то срок использования устанавливается, исходя из профессионального суждения соответствующего ИТ подразделения Банка;
- если Банк приобрел лицензию (неисключительные права) и договорными отношениями не установлен срок ее использования, либо в договоре указано, что он бессрочный, то максимальный срок амортизации устанавливается в соответствии с Гражданским кодексом РФ и составляет 5 лет. При этом данный срок может быть уменьшен на основании соответствующего профессионального суждения.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности Банка, полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, кредитной организацией не планируется.

Объект признается в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- стоимость объекта может быть надёжно определена.

Оценка справедливой стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, осуществляется в порядке, предусмотренном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», в соответствии с требованиями настоящей Учетной политики.

Справедливая стоимость недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, определяется на основании заключения (отчета) независимого оценщика либо Банком самостоятельно. В последнем случае при определении справедливой стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, Банк использует информацию о действующих ценах на активном рынке аналогичной недвижимости, данные из внешних источников о ставках арендной платы по аналогичной недвижимости, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о справедливой стоимости объектов недвижимости и прочую информацию.

В исключительном случае, когда невозможно надежно определить справедливую стоимость объекта, впервые классифицируемого в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, после изменения способа его использования, Банк должен оценить этот объект по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В последующем такой объект учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения до момента его выбытия или перевода из состава недвижимости временно не используемой в основной деятельности. Стоимость объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, погашается посредством начисления амортизации. Срок полезного использования объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, определяется Банком при их признании. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчётного года. При наличии признаков того, что убыток от обесценения объекта, признанный в предыдущих периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости объекта (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учёта при отсутствии признаков обесценения. Принципы включения будущих затрат на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, оценка убытков от обесценения, порядок амортизации, применения критерия существенности в отношении расчетной ликвидационной стоимости для недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, аналогичны основным средствам.

Перевод объекта в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, или из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется только при изменении способа его использования. Перевод объектов в состав или из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, из состава или в состав основных средств, а также в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не приводит к изменению стоимости переводимых объектов, отраженной на счетах бухгалтерского учёта.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определённым для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по

договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Признание объектов основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, удовлетворяющих критериям признания, определённым для основных средств и нематериальных активов, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не приводит к изменению их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учёта.

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

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

Объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, и с учетом намерений руководства Банка признаваемые долгосрочными активами, предназначенными для продажи, учитываются по первоначальной стоимости. При этом под первоначальной стоимостью объектов недвижимости, включая землю, полученных по договорам отступного, залога, является их справедливая стоимость на дату признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога, объектов недвижимости, включая землю, не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного - в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога - в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по справедливой стоимости, при условии, что она может быть надёжно определена, производится Банком на конец каждого отчётного года (2016, 2017).

Банк признает убыток от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, в составе прибыли или убытка. Банк признаёт доход от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, но не превышающий сумму накопленного убытка от обесценения, который был признан ранее по переведенному объекту, включая убыток, признанный до даты перевода, в составе прибыли или убытка.

Если Банк признал объект в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, но впоследствии условия для его признания не удовлетворяются, то Банк прекращает признание актива в этом качестве. Объект, признание которого в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, прекращено, учитывается по наименьшей из двух величин:

- стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учёта до признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, с корректировкой на сумму амортизации, которая была бы признана, если бы данный объект не был классифицирован в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи (если до признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, объект учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения), или сумму переоценки (если до признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, объект учитывался по переоцененной стоимости);
- возмещаемой стоимости объекта, рассчитанной на дату принятия решения об отказе от продажи.

Возмещаемая стоимость объекта определяется как наибольшая из двух величин:

- справедливая стоимость объекта за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи;
- ценность использования объекта.

Ценность использования объекта определяется как дисконтированная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков, возникновение которых ожидается в ходе использования объекта и в результате его выбытия по окончании срока его полезного использования.

Материальные запасы

В качестве запасов Банк признает активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Запасы признаются в момент перехода к Банку экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. В большинстве случаев переход указанных рисков и выгод происходит одновременно с получением Банком права собственности на запасы или с их фактическим получением.

Запасы оцениваются Банком по стоимости каждой единицы. В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, Банк осуществляет их оценку способом ФИФО.

Фактический состав затрат, относимых на себестоимость запасов, включает в себя суммы фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования.

Запасы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости за минусом уплаченного налога на добавленную стоимость (далее – «НДС»).

Не включаются в фактические затраты на приобретение запасов общехозяйственные и иные аналогичные расходы (в частности, затраты на хранение запасов, их продажу), кроме случаев, когда данные затраты непосредственно связаны с приобретением запасов.

Запасы списываются на расходы Банка при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию или на основании отчета материально ответственного лица об их использовании.

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

Первоначальной стоимостью средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надёжной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заёмщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога в сумме, определённой с учётом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

При этом под средствами труда понимаются объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), удовлетворяющие критериям признания для основных средств и нематериальных активов. Под предметами труда понимаются объекты, удовлетворяющие критериям признания для запасов.

После признания объектов в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производит их оценку при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надёжно определена, по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

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

Банк признаёт убыток от последующего уменьшения справедливой стоимости средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, в составе прибыли или убытка. Банк признаёт доход от последующего увеличения справедливой стоимости средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, в составе прибыли или убытка, но этот доход не должен превышать сумму убытка от уменьшения справедливой стоимости признанного объекта.

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

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

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

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

Признаками возможного превышения первоначальной стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, над их чистой стоимостью возможной продажи является их повреждение, полное или частичное устаревание, снижение стоимости их продажи на активном рынке.

В случае превышения стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, отраженной на счетах бухгалтерского учёта, над чистой стоимостью возможной продажи, в составе прибыли или убытка признаётся расход. В последующем при оценке предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, возможно восстановление ранее признанного Банком снижения стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в связи с увеличением чистой стоимости возможной продажи до этой чистой стоимости их возможной продажи в составе прибыли или убытка, но в пределах ранее признанного снижения стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

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

Пассивы

Обязательства отражаются в бухгалтерском учёте в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения.

Обязательства могут переоцениваться по справедливой стоимости в случаях, установленных Положением ЦБ РФ № 579-П, до 3 апреля 2017 года – Положением ЦБ РФ № 385-П) и другими нормативными документами.

Собственные долговые ценные бумаги (векселя и сберегательные сертификаты на предъявителя) учитываются по номинальной стоимости.

Уставный капитал, дивиденды

По статье «Средства акционеров (участников)» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» отражаются обыкновенные акции Банка по номинальной стоимости. По статье «Эмиссионный доход» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» отражается доход в виде превышения цены размещения акций над их номинальной стоимостью, полученный при формировании и увеличении уставного капитала Банка.

Банком сформирован резервный фонд в соответствии с Уставом. На 1 января 2018 года размер резервного фонда составил 966 007 тыс.руб., сумма отчисления в резервный фонд в 2017 году составила 139 390 тыс.руб.

На дату подписания аудиторского заключения Советом директоров Банка не даны рекомендации о размере дивидендов по итогам 2017 года.

Операционная аренда

Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком-арендатором в составе расходов с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Налог на прибыль

Начисление и расчёт налога на прибыль осуществляются на ежеквартальной основе. Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога.

Интерпретация налогового законодательства Российской Федерации налоговыми органами, а также сложившаяся судебная практика, находящиеся в состоянии постоянного изменения, в будущем могут концентрировать внимание не на форме, а на экономической сути сделки. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жёсткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства. Налоговый год остаётся открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трёх последующих календарных лет после его окончания. В течение данного периода любое изменение в интерпретации законодательства или практике его применения, даже при условии отсутствия изменений в российском налоговом законодательстве, может быть применено с обратной силой.

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

Отложенный налог на прибыль

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах с учетом порядка ведения аналитического учета, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях.

Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, отраженных, в том числе в предшествующих отчетных периодах, в бухгалтерском учете, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.

Отложенное налоговое обязательство признается в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенный налоговый актив признается в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

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

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

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

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

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

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

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки;
- существует ли вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки.

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

Отражение доходов и расходов

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

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

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

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

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

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

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

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

Доход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;

- сумма дохода может быть определена;

- отсутствует неопределённость в получении дохода;

- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

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

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

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

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

- право на получение этого дохода Банка вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;

- сумма дохода может быть определена;

- отсутствует неопределённость в получении дохода.

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

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

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

Категории качества ссуд, иных активов, в том числе требований, определяются в соответствии с Положениями ЦБ РФ № 254-П, № 590-П, № 283-П.

Начисленные проценты, получение которых признаётся определённым, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора или выпуска для их уплаты должником (заёмщиком). В последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо доначисленные с даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты. Процентные доходы, признанные проблемными, отражаются на счетах по учёту доходов по факту их получения.

Расход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

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

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

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

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

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

Процентные расходы по операциям привлечения денежных средств физических и юридических лиц, за пользование денежными средствами на банковских счетах клиентов, в том числе на корреспондентских счетах, по привлеченным во вклады драгоценным металлам, по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты. Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора или выпуска для их уплаты. В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо доначисленные с даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты.

Переоценка средств в иностранных валютах

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых ЦБ РФ, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.

Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой

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

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

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

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

2.2 Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Учетная Политика Банка на 2017 год была утверждена 29 декабря 2016 года приказом Председателя Правления. Приказом Председателя Правления от 3 апреля 2017 года была утверждена новая редакция Учетной Политики на 2017 год с учетом того, что «Глава Д. Счета депо» была исключена из Плана счетов кредитных организаций в вступившем в силу Положении ЦБ РФ № 579-П. В отличие от утратившего силу Положения ЦБ РФ № 385-П, ведение депозитарного учета в рамках Положения ЦБ РФ № 579-П не предусмотрено. При этом Положением ЦБ РФ № 579-П предусмотрен учет документарных ценных бумаг, хранящихся в хранилище ценностей Банка (за исключением ценных бумаг, принятых кредитной организацией на хранение на основании договоров хранения, учет которых не изменился), которые ранее учитывались на счетах депо, а с 3 апреля 2017 года подлежат учету на внебалансовых счетах 91202 «Разные ценности и документы» в условной оценке 1 рубль за одну ценную бумагу. Данные изменения, в частности, коснулись учета закладных, учтенных векселей.

Введение новых подходов к определению справедливой стоимости ценных бумаг с 1 июня 2017 года не вызвало необходимости применения корректировок, т.к. не повлияло на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

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

2.3 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного года

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учётной политики и величину представленных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности активов и обязательств, доходов и расходов.

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

Основные допущения применяются в отношении будущих событий, а также основных иных источников неопределенности оценок на отчетную дату, которые несут в себе существенный риск необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года. Такие оценки и допущения основаны на информации, имеющейся на дату составления годовой отчетности. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

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

а) Создание резервов на возможные потери. По ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – «ссуды»), формируется резерв. Резервы формируются при предоставлении ссуды в пределах суммы основного долга в валюте РФ. Регулирование резерва, обусловленное реклассификацией ссуд или изменением их балансовой стоимости, осуществляется на момент получения информации, являющейся основанием в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России для реклассификации ссуды, или на момент изменения суммы основного долга.

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

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

б) Налогообложение. Налоговое, валютное и таможенное законодательство РФ допускают возможность разных толкований.

2.4 Сведения о корректирующих, некорректирующих событиях после отчетной даты и информация о существенных ошибках

Банком были отражены следующие корректирующие события после отчетной даты:

В части расходов на общую сумму 89 700 тыс. руб.

расходы на оплату труда и страх взносы	33 830 тыс. руб.
налог на прибыль	32 093 тыс. руб.
начисление страхового взноса в АСВ	10 386 тыс. руб.
услуги связи	5 670 тыс. руб.
начисление расходов по комиссиям	2 624 тыс. руб.
организационные и управленческие расходы, в т.ч. хоз. расходы	1 679 тыс. руб.
транспортные расходы	1 552 тыс. руб.
арендная плата	910 тыс. руб.
прочие налоги	615 тыс. руб.
прочее	341 тыс. руб.

В части доходов на общую сумму 61 042 тыс. руб.

корректировка налога на прибыль	59 999 тыс. руб.
восстановление резервов	591 тыс. руб.
прочее	452 тыс. руб.

Также был уменьшен отложенный налоговый актив через прибыль и убыток на сумму 13 806 тыс. руб. и увеличено отложенное налоговое обязательство через капитал на сумму 264 тыс. руб.

В феврале 2018 года RAEX (Эксперт РА) подтвердил рейтинг кредитоспособности на уровне ruBBB+.

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств не было.

2.5 Информация об изменении в учетной политике Банка

В рамках проводимой Банком России реформы бухгалтерского учета в кредитных организациях РФ с целью максимального сближения российских стандартов бухгалтерского учета с международными стандартами финансовой отчетности, Учетная политика Банка на 2017 год сохранила основополагающие принципы бухгалтерского учета, которым Банк следовал в 2016 году в соответствии с Учетной политикой 2016 года. Как в 2016, так и в 2017 году Банк четко руководствовался Положением ЦБ РФ № 446-П, Положением ЦБ РФ № 448-П, Положением ЦБ РФ № 465-П.

При этом в Учетную политику Банка на 2017 год по сравнению с Учетной политикой на 2016 год были внесены изменения и дополнения, связанные с вступлением в силу Положения ЦБ РФ № 579-П, получением Банком разъяснений и рекомендаций Банка России общего и адресного характера, итогов реализации Учетной политики Банка на 2016 год, а именно:

1. Из Учетной политики Банка на 2017 год было исключено описание порядка формирования портфеля ценных бумаг «удерживаемые до погашения» в связи с расформированием данного портфеля в конце 2016 года в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 385-П и Учетной политикой Банка на 2016 год. В течение 2017-2018 годов Банк не вправе формировать указанный портфель;

2. С 3 апреля 2017 года из Учетной политики Банка на 2017 год исключена «Глава Д. Счета депо». Внесены изменения, касающиеся учета документарных ценных бумаг, хранящихся в хранилище ценностей Банка;

3. В рамках соответствующего внутрибанковского регламентного документа с 1 июня 2017 года скорректирован порядок расчета справедливой стоимости ценных бумаги, уточнены критерии признания активности/не активности рынка ценных бумаг;

4. Учетная политика Банка на 2017 год дополнена кратким описанием порядка осуществления Банком выпуска и погашения сберегательных сертификатов, которые Банк начал выпускать в 2016 году;

5. Учетная политика Банка на 2017 год дополнена информацией о порядке осуществления Банком функций специализированного депозитария;

6. Учетная политика Банка на 2017 год дополнена описанием основных принципов отражения в бухгалтерском учете Банка операций доверительного управления ценными бумагами, и денежными средствами, предназначенными для осуществления инвестирования в ценные бумаги, в отношении которых Банк выступает доверительным управляющим;

7. В Учетную политику Банка на 2017 год внесено уточнение, касающееся учета вознаграждений, выплачиваемых Банком по договорам гражданско-правового характера. С 1 января 2017 года требования Положения ЦБ РФ № 465-П не распространяются на данные вознаграждения. Их учет осуществляется в соответствии с порядком, действовавшим до 1 января 2016 года;

8. В части операций с наличной иностранной валютой в Учетную политику Банка на 2017 год включено описание принципов отражения в бухгалтерском учете Банка операций (сделок) по покупке или продаже наличной иностранной валюты за безналичную иностранную валюту одного и того же вида (сделки обмена без конверсии);

9. Учетная политика Банка на 2017 годов дополнена описанием порядка учета внебиржевых ПФИ, а именно своп-договоров, заключаемых на рынке стандартизированных ПФИ с центральным контрагентом (ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»), как предусматривающим обмен номиналами валют (поставочные ПФИ), так и без обмена номиналами (процентные ПФИ). Получаемые/уплачиваемые Банком в течение срока сделки суммы депозитной маржи отражаются в бухгалтерском учете Банка как привлечение/размещение денежных средств (прочие привлеченные/размещенные средства), при этом справедливой стоимостью таких ПФИ признается сумма, равная первоначально полученной/уплаченной депозитной марже, и в последующем в течение срока сделки корректируемая на суммы платежей, осуществляемых сторонами в виде депозитной маржи;

10. В части применения Положения ЦБ РФ № 448-П в Учетной политике Банка на 2017 год:

- более подробно прописаны принципы учета Банком основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено Банком, дополнены критерии для проведения оценки на обесценение, применяемые Банком подходы (рыночные, затратные и т.д.) при определении справедливой стоимости имущества;

- уточнено, что реализация основных средств, нематериальных активов, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено Банком, осуществляется без их перевода в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за исключением случаев,

когда реализуемые активы, условия их реализации соответствуют критериям для их признания долгосрочными активами, предназначенными для продажи;

- прописан порядок определения справедливой стоимости имущества, полученного по договорам отступного, залога, в том числе не реализованного в принудительном порядке на торгах, постановки его на балансовый учет Банка, порядок отражения в учете доходов/расходов от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами при оприходовании Банком указанного имущества;

- добавлено описание применяемых Банком принципов бухгалтерского учета арендуемого имущества, а также имущества, предоставляемого Банком в аренду. Закреплено, что при передаче Банком в аренду запасов в виде предметов, не признанных основными средствами из-за несоответствия их стоимости установленному Учетной политикой Банка на 2017 год лимиту 100 000 рублей, указанное имущество не признается объектом аренды, соответственно, отражение его передачи в аренду в бухгалтерском учете Банка не осуществляется. Учет передачи в аренду указанных объектов и их возврата ведется внесистемно. При этом полученные доходы от арендной платы учитываются на балансовом счете 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 28803 «Прочие доходы»). Уточнен порядок отражения в бухгалтерском учете Банка произведенных арендатором, в т.ч. Банком, капитальных вложений в арендуемое имущество;

11. В Учетной политике на 2017 год уточнены критерии событий, влияние которых признается существенным в целях оценки обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений сотрудникам, и является основанием для корректировки сумм долгосрочных вознаграждений в течение года;

12. Учетная политика Банка на 2017 год дополнена разделом, касающимся описания принципов признания Банком отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств;

13. В Учетную политику Банка на 2017 год внесены редакционные правки, скорректированы применяемые формулировки, произведена структуризация отдельных разделов и пунктов Учетной политики.

Все внесенные в Учетную политику Банка на 2017 год дополнения и изменения не требуют ретроспективного пересчета финансовых результатов, корректировки отчетности за 2016 год.

Банк соблюдает основополагающее допущение (принцип) «непрерывность деятельности». Банк планирует непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у Банка отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

2.6 Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли на акцию

Банк не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров купли-продажи обыкновенных акций по цене ниже их рыночной стоимости, соответственно не рассчитывается разводненная прибыль на акцию.

Базовая прибыль на акцию за 2017 год:

Прибыль отчетного периода - 1 045 798 тыс. руб.

Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение 2017 года - 2 458 333 333 шт.

Базовая прибыль на акцию = 0,43 руб.

Базовая прибыль на акцию за 2016 год:

Прибыль отчетного периода - 714 389 тыс. руб.

Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение 2016 года - 2 000 000 000 шт.

Базовая прибыль на акцию = 0,36 руб.

Корректировок по данным о базовой и разводненной прибыли на акцию в отчетном периоде не было.

3 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1 Денежные средства и их эквиваленты

	тыс.руб.	
	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
Наличные денежные средства	760 696	700 106
Средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	3 856 425	2 078 759
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	1 649 905	9 810 811
Российской Федерации	1 601 172	9 746 559
Страны ОЭСР	48 733	64 252
Итого денежных средств и их эквивалентов	6 267 026	12 589 676
Резерв под обесценение	(32)	(122)
Итого денежных средств и их эквивалентов за вычетом резерва	6 266 994	12 589 554

Средства в кредитных организациях распределены в соответствии со страной нахождения контрагента и представляют собой остатки на корреспондентских счетах в российских и иностранных банках. Ограничений на использование денежных средств нет.

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначены для финансирования текущих операций Банка исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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

	тыс. руб.	
	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	6 990 654	47 718
Облигации Банка России	20 262 139	-
Облигации субъектов Российской Федерации	248 707	8 627
Корпоративные облигации	677 754	1 586 113
Облигации российских кредитных организаций	377 640	1 805 227
Еврооблигации иностранных организаций	2 800 914	-
Акции российских кредитных организаций	5 417	2 964
Акции прочих организаций-резидентов	11 159	768
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 374 384	3 451 417

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые инструменты, предназначенные для торговли.

В состав долговых ценных бумаг на 1 января 2018 года входят следующие ценные бумаги:

Эмитент	ISIN	Валюта номинала	Объем вложений, тыс. руб.	Дата погашения	Ставка купона, %
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ):			6 990 654		
Министерство финансов Российской Федерации	RU000A0JV4L2	Рубли РФ	2 950 588	29.01.2025	10.61
	RU000A0JV7J9	Рубли РФ	2 121 904	29.01.2020	10.43
	RU000A0JX0H6	Рубли РФ	1 918 162	16.11.2022	8.95
Облигации Банка России:			20 262 139		
Центральный Банк Российской Федерации	RU000A0ZYDL2	Рубли РФ	10 154 100	17.01.2018	7.75
	RU000A0ZYFF9	Рубли РФ	10 108 039	14.02.2018	7.75
Облигации субъектов Российской Федерации:			248 707		
Министерство финансов Красноярского края	RU000A0ZYCM2	Рубли РФ	46 139	03.10.2024	7.85
	RU000A0ZYFB8	Рубли РФ	202 568	31.10.2024	7.84
Корпоративные облигации:			677 754		
Акционерное общество "ВЭБ-лизинг"	RU000A0JTSQ3	Рубли РФ	42 536	23.02.2023	8.50
	RU000A0JTQU9	Рубли РФ	15 870	23.02.2023	8.50
	RU000A0JVER7	Рубли РФ	26 188	09.05.2025	9.75
Акционерное общество "Минерально-химическая компания "ЕвроХим"	RU000A0JWDU1	Рубли РФ	84 501	19.04.2019	10.60
Открытое акционерное общество "Санкт-Петербург Телеком"	RU000A0JRKC4	Рубли РФ	104 423	11.06.2021	11.25
	RU000A0JRVU3	Рубли РФ	138 044	05.04.2022	9.95
Публичное акционерное общество "Акрон"	RU000A0JVYE3	Рубли РФ	46 335	20.11.2018	9.10
	RU000A0JVFY0	Рубли РФ	43 259	20.11.2018	9.10
Публичное акционерное общество "Трубная Металлургическая Компания"	RU000A0JWCM0	Рубли РФ	176 598	01.04.2026	13.00
Облигации российских кредитных организаций:			377 640		
АО "РОССЕЛЬХОЗБАНК"	RU000A0JTVJ2	Рубли РФ	158 707	11.04.2023	11.10
БАНК ВТБ (ПАО)	RU000A0JU773	Рубли РФ	51 030	29.09.2023	8.60
ВНЕШЭКОНОМБАНК	RU000A0JWG96	Рубли РФ	167 903	03.05.2019	10.90
Еврооблигации иностранных организаций:			2 800 914		
Alfa Bond Issuance Public Limited Company	XS0832412505	Доллар США	125 803	26.09.2019	7.50
	XS1324216768	Доллар США	58 995	27.11.2018	5.00
Lukoil International Finance B.V.	XS0461926569	Доллар США	270 067	05.11.2019	7.25
MMC Finance Designated Activity Company	XS0922134712	Доллар США	350 724	30.04.2018	4.38
Rosneft Finance S.A.	XS0324963932	Доллар США	327 793	13.03.2018	7.88
RSHB Capital S.A.	XS0955232854	Доллар США	59 555	25.07.2018	5.10
SB CAPITAL S.A.	XS0799357354	Доллар США	416 597	28.06.2019	5.18
TransCapitalInvest Limited	XS0381439305	Доллар США	401 061	07.08.2018	8.70
Uralkali Finance Limited	XS0922883318	Доллар США	436 063	30.04.2018	3.72
VTB CAPITAL S.A.	XS0365923977	Доллар США	235 778	29.05.2018	6.93
	XS0592794597	Доллар США	118 478	22.02.2018	6.32

Размер просроченных обязательств по выплатам по облигациям ООО "СУ-155 Капитал" серии 05 ISIN RU000A0JTNX0 и серии 06 ISIN RU000A0JTNY8 составил 16 012 тыс. руб. Под указанные требования к ООО "СУ-155 Капитал" создан резерв в размере 100 %.

В состав долевых ценных бумаг на 1 января 2018 года входят следующие ценные бумаги:

Эмитент	ISIN	Валюта номинала	Объем вложений, тыс. руб.
Акции российских кредитных организаций:			
БАНК ВТБ (ПАО)	RU000A0JP5V6	RUB	5 417
Акции прочих резидентов:			11 159
ПАО "Газпром"	RU0007661625	RUB	4 188
ПАО "ЛУКОЙЛ"	RU0009024277	RUB	6 971

В состав долговых ценных бумаг на 1 января 2017 года входили следующие ценные бумаги:

Эмитент	ISIN	Валюта номинала	Объем вложений, тыс. руб.	Дата погашения	Ставка купона, %
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ):			47 718		
Министерство финансов Российской Федерации	RU000A0JV7K7	Рубли РФ	47 718	27.12.2017	10.95
Облигации субъектов Российской Федерации:			8 627		
Министерство финансов Республики Саха (Якутия)	RU000A0JUQH4	Рубли РФ	8 627	02.07.2021	7.07
Корпоративные облигации:			1 586 113		
Акционерное общество "ВЭБ-лизинг"	RU000A0JVER7	Рубли РФ	78 789	09.05.2025	6.90
Акционерное общество "Минерально-химическая компания "ЕвроХим"	RU000A0JWDU1	Рубли РФ	188 010	19.04.2019	10.60
Открытое акционерное общество "Российские железные дороги"	RU000A0JQRD9	Рубли РФ	57 448	16.01.2025	11.75
Открытое акционерное общество "Санкт-Петербург Телеком"	RU000A0JRVU3	Рубли РФ	289 255	05.04.2022	12.75
Публичное акционерное общество "Акрон"	RU000A0JRHf3	Рубли РФ	102 590	18.05.2021	10.20
	RU000A0JVYE3	Рубли РФ	43 341	20.11.2018	11.60
	RU000A0JVYF0	Рубли РФ	43 442	20.11.2018	11.60
Публичное акционерное общество "Вымпел-Коммуникации"	RU000A0JS5F6	Рубли РФ	361 353	08.03.2022	10.00
публичное акционерное общество "Нефтяная компания "Роснефть"	RU000A0JX355	Рубли РФ	243 549	11.12.2026	9.39
Публичное акционерное общество "Трубная Металлургическая Компания"	RU000A0JWCM0	Рубли РФ	178 336	01.04.2026	13.00
Облигации российских кредитных организаций:			1 805 227		
АО "АЛЬФА-БАНК"	RU000A0JUNM1	Рубли РФ	121 583	11.06.2017	10.25
	RU000A0JUQA9	Рубли РФ	52 197	30.06.2017	10.25
ВНЕШЭКОНОМБАНК	RU000A0JRCX7	Рубли РФ	42 483	18.03.2021	11.40
	RU000A0JT403	Рубли РФ	34 845	17.09.2032	9.80
	RU000A0JT6B2	Рубли РФ	307	23.09.2032	9.75
	RU000A0JVQA7	Рубли РФ	26 358	20.08.2020	11.50
	RU000A0JWG96	Рубли РФ	167 043	03.05.2019	10.90
АО "КБ ДЕЛЬТАКРЕДИТ"	RU000A0JWNB0	Рубли РФ	136 817	21.07.2026	10.30
АО "РОССЕЛЬХОЗБАНК"	RU000A0JP2G4	Рубли РФ	199 854	09.02.2017	12.00
	RU000A0JT874	Рубли РФ	276 137	13.10.2022	12.15

Эмитент	ISIN	Валюта номинала	Объем вложений, тыс. руб.	Дата погашения	Ставка купона, %
БАНК ВТБ (ПАО)	RU000A0JU773	Рубли РФ	87 555	29.09.2023	10.15
ООО "ФОЛКСВАГЕН БАНК РУС"	RU000A0JWVM0	Рубли РФ	184 365	17.10.2023	9.80
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	RU000A0JU872	Рубли РФ	12 803	28.10.2018	11.90
ПАО РОСБАНК	RU000A0JUV57	Рубли РФ	462 880	07.10.2024	11.60

В состав долевых ценных бумаг на 1 января 2017 года входили следующие ценные бумаги:

Эмитент	ISIN	Валюта номинала	Объем вложений, тыс. руб.
Акции российских кредитных организаций: БАНК ВТБ (ПАО)	RU000A0JP5V6	RUB	2 964
Акции прочих резидентов: ПАО "Газпром"	RU0007661625	RUB	768

По состоянию на 1 января 2018 года в состав финансовых активов, отраженных по справедливой стоимости через прибыль и убыток, были включены следующие ценные бумаги, переданные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с Центральным контрагентом:

Вид ценной бумаги	Объем вложений, тыс. руб.	Срок погашения		Ставка купона	
		Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Долговые ценные бумаги	17 535 482				
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	2 121 904	29.01.2020	29.01.2020	10.43%	10.43%
Облигации Банка России	15 413 578	17.01.2018	14.02.2018	7.75%	7.75%

По состоянию на 1 января 2017 года финансовых активов, отраженных по справедливой стоимости через прибыль и убыток, переданных в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО, не было.

3.3 Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность включает в себя кредиты, предоставленные кредитным организациям, прочим юридическим лицам и физическим лицам, а также прочую задолженность, приравненную к ссудной. Банк предоставляет кредиты преимущественно резидентам РФ.

	на 1 января 2018 года	тыс. руб. на 1 января 2017 года
Депозиты в Банке России	15 689 580	8 000 000
Ссуды клиентам – кредитным организациям	36 488 576	34 134 490
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями и индивидуальным предпринимателям	22 322 569	19 781 072
Ссуды физическим лицам	3 081 920	2 883 946
Учтенные векселя юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	200 000
Итого ссудной задолженности	77 582 645	64 999 508
Резерв на возможные потери по ссудам	(2 248 609)	(2 165 875)
Итого чистой ссудной задолженности	75 334 036	62 833 633

Ниже представлена ссудная задолженность в разрезе видов заемщиков и видов предоставленных ссуд:

	на 1 января 2018 года	тыс. руб. на 1 января 2017 года
Ссуды кредитным организациям		
Ссуды клиентам – кредитным организациям	15 858 409	10 355 930
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО с кредитными организациями	36 319 747	31 778 560
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями и индивидуальным предпринимателям		
Финансирование текущей деятельности	12 212 001	10 580 761
Погашение обязательств перед третьими лицами	6 296 986	5 726 935
Операции с недвижимостью	2 658 741	2 154 310
Приобретение имущества для последующей передачи в лизинг	547 341	1 146 822
Предоставление займов третьим лицам	400 000	-
Проектное финансирование	207 500	372 244
Ссуды физическим лицам		
Потребительские кредиты	1 973 437	1 946 065
Ипотечные кредиты	981 049	867 320
Жилищные	116 792	56 553
Приобретенные права требования	6 013	6 013
Автокредиты	4 629	7 995
Итого ссудной задолженности	77 582 645	64 999 508
Резерв на возможные потери по ссудам	(2 248 609)	(2 165 875)
Итого чистой ссудной задолженности	75 334 036	62 833 633

Ниже представлена ссудная задолженность в объеме ссуд и структуре ссуд в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

	на 1 января 2018 года	тыс. руб. на 1 января 2017 года
Ссуды клиентам – кредитным организациям	52 178 156	42 134 490
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями		
Строительство	4 970 005	3 370 712
Операции с недвижимостью	5 148 148	4 185 875
Производство	3 123 952	3 470 662
Торговля	2 972 435	2 718 100
Транспорт	1 824 464	1 308 491
Добыча полезных ископаемых	1 773 500	1 387 645
Лизинг	1 500 620	2 501 681
Энергетика	24 340	626 233
Прочее	985 105	411 673
Ссуды физическим лицам	3 081 920	2 883 946
Итого ссудной задолженности	77 582 645	64 999 508
Резерв на возможные потери по ссудам	(2 248 609)	(2 165 875)
Итого чистой ссудной задолженности	75 334 036	62 833 633

Информация по срокам кредитов, оставшихся до полного погашения (до вычета резерва на возможные потери) представлена в таблице ниже на 1 января 2018 года:

	на 1 января 2018 года тыс. руб.	Срок погашения				
		до востребо- вания и до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 до 360 дней	Более 1 года	Просро- ченная
Ссуды клиентам – кредитным организациям	52 178 156	52 009 327	-	-	168 829	-
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями						
Строительство	4 970 005	62 190	4 027 832	43 522	652 661	183 800
Операции с недвижимостью	5 148 148	53 751	324 755	610 408	4 130 881	28 353
Производство	3 123 952	20 833	542 199	1 483 496	1 077 424	-
Торговля	2 972 435	117 324	831 722	367 540	1 350 221	305 628
Транспорт	1 824 464	65 418	163 665	681 167	914 214	-
Добыча полезных ископаемых	1 773 500	31 250	174 250	234 300	1 333 700	-
Лизинг	1 500 620	8 175	297 204	322 413	872 828	-
Энергетика	24 340	3 044	15 220	6 076	-	-
Прочее	985 105	1 250	46 399	79 000	775 852	82 604
Ссуды физическим лицам	3 081 920	31 839	153 292	537 975	1 738 925	619 889
Итого ссудной задолженности	77 582 645	52 404 401	6 576 538	4 365 897	13 015 535	1 220 274
Резерв на возможные потери по ссудам	(2 248 609)					
Итого чистой ссудной задолженности	75 334 036					

Информация по срокам кредитов, оставшихся до полного погашения (до вычета резерва на возможные потери) представлена в таблице ниже на 1 января 2017 года:

	на 1 января 2017 года тыс. руб.	Срок погашения				
		до востребо- вания и до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 до 360 дней	Более 1 года	Просро- ченная
Ссуды клиентам – кредитным организациям	42 134 490	40 554 836	1 138 057	319 056	122 541	-
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями						
Операции с недвижимостью	4 185 875	9 400	165 769	534 096	3 413 697	62 913
Производство	3 470 662	-	761 953	1 012 600	1 696 109	-
Строительство	3 370 712	7 414	1 429 952	74 444	1 675 102	183 800
Торговля	2 718 100	162 460	1 334 971	308 515	532 454	379 700
Лизинг	2 501 681	250	281 910	514 904	1 704 617	-
Добыча полезных ископаемых	1 387 645	20 000	100 000	166 500	1 101 145	-
Транспорт	1 308 491	23 527	410 017	122 754	752 193	-
Энергетика	626 233	3 044	566 655	32 194	24 340	-
Прочее	411 673	-	326 949	2 120	-	82 604
Ссуды физическим лицам	2 883 946	55 360	113 171	109 196	1 886 655	719 564
Итого ссудной задолженности	64 999 508	40 836 291	6 629 404	3 196 379	12 908 853	1 428 581
Резерв на возможные потери по ссудам	(2 165 875)					
Итого чистой ссудной задолженности	62 833 633					

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому региону.

Для ссуд физическим и юридическим лицам – не кредитным организациям по регионам РФ:

	на 1 января 2018 года тыс. руб.	на 1 января 2017 года тыс. руб.
Центральный ФО	13 542 670	14 275 432
Северо-Западный ФО	8 675 403	5 294 987
Сибирский ФО	1 587 555	1 367 987
Дальневосточный ФО	527 769	600 222
Приволжский ФО	437 309	690 663
Уральский ФО	435 290	187 570
Южный ФО	198 493	448 157
Итого ссудной задолженности	25 404 489	22 865 018
Резерв на возможные потери по ссудам	(2 248 587)	(2 165 875)
Итого чистой ссудной задолженности	23 155 902	20 699 143

Для ссуд, предоставленных кредитным организациям – в разрезе стран:

	на 1 января 2018 года тыс. руб.	на 1 января 2017 года тыс. руб.
Россия	52 009 432	39 778 665
СНГ	-	2 233 389
ОЭСР	168 724	122 436
Итого ссудной задолженности кредитных организаций	52 178 156	42 134 490
Резерв на возможные потери по ссудам	(22)	-
Итого чистой ссудной задолженности	52 178 134	42 134 490

По состоянию на 1 января 2018 года Банком размещен депозит в Банке России на сумму 15 689 580 тыс. рублей (на 1 января 2017 года: 8 000 000 тыс. руб.).

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

Анализ чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе их видов представлен следующим образом:

	на 1 января 2018 года тыс. руб.	на 1 января 2017 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	53 539	2 146 769
Инвестиции в дочерние компании	50 000	-
	103 539	2 146 769

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе видов:

	на 1 января 2018 года тыс. руб.	на 1 января 2017 года тыс. руб.
Находящиеся в собственности Банка:		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	-	10 001
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	10 001
Корпоративные облигации	53 539	2 136 768
Облигации российских организаций	53 539	51 903
Облигации иностранных организаций	-	1 844 173
Облигации кредитных организаций	-	240 692
	53 539	2 146 769

Размер просроченных обязательств по выплатам по облигациям СБ Банк (ООО) серии БО-02 ISIN RU000A0JU7G6 составил 17 090 тыс. руб. Под указанные требования к СБ Банк (ООО) создан резерв в размере 100 %.

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

Эмитент	ISIN	Валюта номинала	Объем вложений, тыс. руб.	Дата погашения	Ставка купона, %
Облигации российских организаций:			53 539		
Открытое акционерное общество "Санкт-Петербург Телеком"	RU000A0JRVU3	Рубли РФ	53 539	05.04.2022	9.95

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

Эмитент	ISIN	Валюта номинала	Объем вложений, тыс. руб.	Дата погашения	Ставка купона, %
Облигации федерального займа (ОФЗ):			10 001		
Министерство финансов Российской Федерации	RU000A0JS4M5	Рубли РФ	10 001	27.02.2019	7.50
Облигации российских кредитных организаций:			240 692		
АО "АЛЬФА-БАНК"	RU000A0JUNM1	Рубли РФ	17 163	11.06.2017	10.25
	RU000A0JUQA9	Рубли РФ	40 171	30.06.2017	10.25
БАНК ВТБ (ПАО)	RU000A0JU773	Рубли РФ	68 107	29.09.2023	10.15
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	RU000A0JU872	Рубли РФ	115 251	28.10.2018	11.90
Облигации российских организаций:			51 903		
Открытое акционерное общество "Санкт-Петербург Телеком"	RU000A0JRVU3	Рубли РФ	51 903	05.04.2022	12.75
Еврооблигации иностранных организаций:			1 844 173		
MMC Finance Designated Activity Company	XS0922134712	Доллар США	375 435	30.04.2018	4.38
Rosneft International Finance Limited	XS0861980372	Доллар США	306 755	06.03.2017	3.15
SB CAPITAL S.A.	XS0543956717	Доллар США	371 897	24.03.2017	5.40
	XS0742380412	Доллар США	541 416	07.02.2017	4.95
Veb Finance plc	XS0559800122	Доллар США	31 168	22.11.2017	5.45
	XS0719009754	Доллар США	155 381	13.02.2017	5.38
VTB CAPITAL S.A.	XS0772509484	Доллар США	62 121	12.04.2017	6.00

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года вложения в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, у Банка отсутствовали.

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

	на 1 января 2018 года тыс. руб.	на 1 января 2017 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	53 539	2 146 769
<i>Облигации федерального займа (ОФЗ)</i>	-	10 001
<i>Еврооблигации иностранных организаций</i>	-	1 844 173
Облигации финансовых организаций	-	240 692
- Кредитные организации	-	240 692
 Облигации нефинансовых организаций	 53 539	 51 903
- Связь	53 539	51 903
	53 539	2 146 769

Географическая концентрация долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, представлена следующим образом:

	на 1 января 2018 года тыс. руб.	на 1 января 2017 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	53 539	2 146 769
Российская Федерация	53 539	302 596
Страны ОЭСР	-	1 844 173
	53 539	2 146 769

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включающие ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО, по состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года отсутствовали.

3.4.1 Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки

В отношении ценных бумаг, находящихся на обслуживании в НКО АО НРД (далее – «НРД»), определение их справедливой стоимости осуществляется на основании справедливой стоимости, рассчитываемой Ценовым Центром НРД (в случае наличия) в соответствии с разработанными им методиками. По информации Ценового Центра НРД (далее – «ЦЦ НРД»), применяемые методики основаны, прежде всего (включая, но не ограничиваясь) на:

- расчете коэффициентов ликвидности: максимального порогового значения, минимального и текущего (на дату расчета) в отношении соответствующего выпуска ценной бумаги;
- определении активности/неактивности рынка с учетом соотношения текущего коэффициента ликвидности к максимальному и минимальному пороговому значению;
- расчете справедливой стоимости ценной бумаги в зависимости от активности/неактивности рынка.

При определении ликвидности ценной бумаги для расчетов используется информация о сделках, совершенных с ценными бумагами в режиме основных торгов и режиме переговорных сделок на ПАО Московская биржа.

Пороговые значения коэффициентов ликвидности устанавливаются рабочей группой, утвержденной Экспертным Советом ЦЦ НРД.

Методики определения справедливой стоимости финансовых инструментов ЦЦ НРД основаны на принципах, изложенных в Международном стандарте финансовой отчетности МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», и используют иерархию подходов к определению справедливой стоимости, отдавая приоритет наблюдаемым рыночным данным. В соответствии с данным стандартом, если для облигации существует активный рынок, то для определения справедливой стоимости используется информация о котировках и сделках на биржах. Модели оценки используются только в случаях отсутствия активного рынка

Подробная информация о деятельности ЦЦ НРД, применяемых методах и моделях определения справедливой стоимости инструментов, алгоритмов ее расчета, размещены на официальном сайте НРД:

https://www.nsd.ru/ru/services/info/valuation_center/

Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым информация о ценах не предоставляется ЦЦ НРД (далее – иные ценные бумаги), определяется следующим образом.

Для определения справедливой стоимости иных ценных бумаг Банком применяется следующая иерархия:

I уровень – ценовые котировки (некорректируемые) активных рынков для идентичных активов или обязательств, к которым у Банка есть доступ на дату оценки.

1) Если ценная бумага обращается на активном рынке - как средневзвешенная цена одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня на фондовой бирже или через организатора торговли, рассчитываемая и раскрываемая фондовой биржей (организатором торговли) в соответствии с правилами проведения торгов фондовой биржи (организатора торговли) (далее – средневзвешенная цена), увеличенная для долговых обязательств на сумму накопленного процентного (купонного) дохода.

2) В случае если на дату оценки организатором торговли средневзвешенная цена не рассчитывается, в целях расчета справедливой стоимости ценной бумаги используется биржевая информация о последней по времени средневзвешенной цене, рассчитанной организатором торговли в течение последних 30 календарных дней.

Для ценных бумаг дополнительных выпусков при отсутствии по ним средневзвешенной цены на дату оценки используется информация о средневзвешенной цене ценных бумаг основного выпуска.

3) Для ценных бумаг, по которым отсутствует средневзвешенная цена, указанная в п.1 и п.2, справедливая стоимость определяется как цена закрытия Bloomberg Generic Price (BGN) или Bloomberg Valuation Service (BVAL), раскрываемая информационным агентством Блумберг (Bloomberg), увеличенная для долговых обязательств на сумму накопленного процентного (купонного) дохода.

4) Для ценных бумаг, приобретенных при их первичном размещении на организованном рынке, в период от даты приобретения до начала торгов по данному выпуску ценных бумаг справедливая стоимость определяется как средневзвешенная стоимость размещения выпуска ценных бумаг, увеличенная для долговых обязательств на сумму накопленного процентного (купонного) дохода, а в случае отсутствия информации о средневзвешенной цене размещения данного выпуска ценных бумаг – как цена приобретения, увеличенная для долговых обязательств на сумму накопленного процентного (купонного) дохода.

II уровень – котировки аналогичных ценных бумаг на активных рынках, котировки идентичных или аналогичных ценных бумаг на неактивных рынках, прочие исходные данные, которые являются наблюдаемыми в отношении ценных бумаг.

1) В случае отсутствия котировок, указанных в I уровне, Банк может определять справедливую стоимость как средневзвешенную цену на активном рынке аналогичных ценных бумаг, а в случае отсутствия в дату определения, как последнюю средневзвешенную цену на активном рынке аналогичных ценных бумаг за предыдущие 30 календарных дней, увеличенную для долговых обязательств на сумму накопленного процентного (купонного) дохода.

Под аналогичными ценными бумагами понимаются ценные бумаги аналогичного вида (акции, облигации и т.п.), удовлетворяющие не менее трем из следующих критериев:

- эмитенту присвоен аналогичный хотя бы одним зарубежным или российским рейтинговым агентством;
- сопоставимый срок погашения для долговых ценных бумаг с допустимым отклонением 20%;
- сопоставимый объем выпуска с допустимым отклонением 20%;
- сопоставимая ставка купонного дохода для долговых ценных бумаг с допустимым отклонением 20%.

2) Банк может определять справедливую стоимость как средневзвешенную цену на рынке, не являющемся активным, идентичных или аналогичных ценных бумаг с учетом корректировочных коэффициентов, увеличенную для долговых обязательств на сумму накопленного процентного (купонного) дохода.

3) Справедливая стоимость ценной бумаги может определяться как среднее арифметическое значение цен, содержащихся в предложениях (в том числе и в парных предложениях противоположной направленности) заключить такие же сделки на покупку/продажу ценных бумаг, объявленных кредитными организациями, брокерами, дилерами и (или) управляющими, и (или) иностранными организациями, имеющими аналогичный статус, для долговых обязательств, увеличенных на сумму накопленного процентного (купонного) дохода.

Для определения справедливой стоимости необращающихся ценных бумаг могут быть использованы значения цен, содержащиеся в предложениях заключить сделки, адресованные как неограниченному, так и ограниченному кругу лиц, в том числе Банку по его запросу. При этом количество организаций, объявивших указанные цены, используемые для определения справедливой стоимости ценных бумаг, должно быть не менее трех.

4) Экспертная оценка, основанная на использовании данных, наблюдаемых на рынке.

III уровень – оценка справедливой стоимости ценных бумаг с использованием ненаблюдаемых исходных данных (используется при отсутствии наблюдаемых данных, перечисленных в описании I и II уровней иерархии).

1) Справедливая стоимость ценной бумаги определяется в соответствии с Приказом ФСФР от 9 ноября 2010 года № 10-66/пз-н «Об утверждении порядка определения расчетной цены ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в целях главы 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации» в части определения математической расчетной цены, умноженной на коэффициент риска на эмитента ценных бумаг (КРэ), который рассчитывается следующим образом:

$$КРэ = 1 - РВПС$$

где, РВПС определяется как ставка резерва на эмитента ценных бумаг в соответствии с Положением 283-П.

2) Экспертная оценка, основанная на использовании данных, не наблюдаемых на рынке.

Ценовые котировки активного рынка финансовых инструментов, обращающихся на организованном рынке, относятся к I Уровню иерархии исходных данных для оценки справедливой стоимости, и корректировочный коэффициент в данном случае не применяется.

При этом активным признается рынок, на котором операции с финансовыми инструментами проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию о ценовых котировках на постоянной основе.

В случае признания рынка неактивным для оценки справедливой стоимости Банк применяет к наблюдаемым котировкам неактивного рынка корректировочные коэффициенты. Корректировочные коэффициенты зависят от степени неактивности рынка. В случае отсутствия данных для определения корректировочных коэффициентов (наблюдаемых котировок) справедливая стоимость ценных бумаг определяется по III уровню иерархии.

В случае наличия рассчитанной справедливой стоимости ценной бумаги с учетом активности рынка, коэффициентов корректировки и т.д., справедливая стоимость считается определенной надежно, за исключением случая определения справедливой стоимости долевых ценных бумаг, указанного ниже.

Оценка справедливой стоимости долевых ценных бумаг может быть признана надежной, если диапазон, в котором находятся расчетные оценки справедливой стоимости, произведенные на основе различных методов III уровня иерархии, является несущественным. Под существенным диапазоном колебания расчетной оценки справедливой стоимости ценных бумаг, произведенной с применением различных методов, понимается колебание расчетной оценки более чем на 20%.

При оценке ценных бумаг по справедливой стоимости в 2017 году, в качестве справедливой стоимости Банк принимал средневзвешенную цену, сложившуюся у организатора торгов, информацию о которой Банк получал путем использования средств автоматизации.

В рамках системы внутреннего контроля Управлением учета операций казначейства осуществляется текущий (ежедневный контроль) соответствия остатков, отраженных на счетах бухгалтерского учета, справедливым стоимостям ценных бумаг, последующий контроль проводится Главным бухгалтером Банка при составлении отчетности и Службой внутреннего аудита в рамках тематических проверок.

По состоянию на 1 января 2018 года все ценные бумаги, принадлежащие Банку, переоценивались по справедливой стоимости, информация о которой предоставлялась ЦЦ НРД.

3.5 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отсутствовали.

3.6 Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения

В течение 2017 года Банк заключал сделки по приобретению ценных бумаг с обязательством их обратного отчуждения.

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года справедливая стоимость ценных бумаг, принятых без признания составляла:

	на 1 января 2018 года, тыс. руб.	на 1 января 2017 года, тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	41 760 425	34 247 076
Облигации федерального органа исполнительной власти Российской Федерации	6 589 903	26 243 052
Облигации субъектов Российской Федерации	2 586 707	224 035
Облигации кредитных организаций	6 193 962	926 085
Облигации российских предприятий	17 499 391	1 114 394
Еврооблигации иностранных организаций	8 890 462	5 739 510
Долевые ценные бумаги	52 288	73 167
Акции кредитных организаций	16 485	-
Акции российских предприятий	35 803	73 167
Итого ценных бумаг, принятых без признания	41 812 713	34 320 243

По состоянию на 1 января 2018 года объем размещенных денежных средств по сделкам РЕПО с Центральным контрагентом составил 36 319 747 тыс. руб. (на 1 января 2017 года - 31 778 560 тыс. руб.). Все сделки РЕПО заключены на ПАО Московская Биржа.

По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года справедливая стоимость ценных бумаг, принятых без признания по сделкам РЕПО с Центральным контрагентом и переданных по сделкам РЕПО с Центральным контрагентом составляла:

	на 1 января 2018 года, тыс. руб.	на 1 января 2017 года, тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	433 756	10 912 847
Облигации федерального органа исполнительной власти Российской Федерации	433 756	10 912 847
Итого ценных бумаг, принятых без признания и переданных без признания	433 756	10 912 847

3.7 Требование по текущему налогу на прибыль

В данной статье активов Банка отражена переплата по налогу на прибыль за 2017 год – 172 571 тыс. руб., за 2016 год – 64 044 тыс. руб.

3.8 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов по состоянию на 1 января 2018 года, а также изменение их стоимости за 2017 год представлены далее:

	Оборудо- вание	Транс- порт- ные сред- ства	Нема- тери- альные активы	Мате- риа- льные запасы	Капиталь- ные вложения в ОС, НМА	Всего
Фактические затраты/						
Текущая (восстановительная) стоимость						
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	201 562	6 559	73 247	7 940	3 843	293 151
Поступления	29 591	-	14 193	49 612	45 648	139 044
Выбытия	9 044	-	-	49 622	43 784	102 450

	Оборудо- вание	Транс- порт- ные сред- ства	Нема- тери- альные активы	Мате- риаль- ные запасы	Капиталь- ные вложения в ОС, НМА	Всего
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	222 109	6 559	87 440	7 930	5 707	329 745
Амортизация и убытки от обесценения						
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	124 976	3 843	17 074	-	-	145 893
Начисленная амортизация за год	23 436	1 059	19 419	-	-	43 914
Убытки от обесценения	-	-	-	-	47	47
Выбытия	8 915	-	-	-	-	8 915
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	139 497	4 902	36 493	-	47	180 939
Балансовая стоимость (остаточная)						
По состоянию на 1 января 2018 года	82 614	1 657	50 947	7 930	5 660	148 806

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов по состоянию на 1 января 2017 года, а также изменение их стоимости за 2016 год представлены далее:

	Оборудо- вание	Транс- порт- ные сред- ства	Нема- тери- альные активы	Мате- риаль- ные запасы	Капиталь- ные вложения в ОС, НМА	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость						
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	162 262	6 559	32	7 771	7 794	184 418
Поступления	51 788	-	73 215	48 921	48 981	222 905
Выбытия	12 488	-	-	48 752	52 932	114 172
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	201 562	6 559	73 247	7 940	3 843	293 151
Амортизация и убытки от обесценения						
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	116 543	2 654	4	-	1 181	120 382
Начисленная амортизация за год	17 254	1 189	17 070	-	-	35 513
Убытки от обесценения	-	-	-	-	-	-
Выбытия	8 821	-	-	-	1 181	10 002
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	124 976	3 843	17 074	-	-	145 893
Балансовая стоимость (остаточная)						
По состоянию на 1 января 2017 года	76 586	2 716	56 173	7 940	3 843	147 258

Переоценка основных средств в Банке не производилась.

Ограничения прав собственности на основные средства отсутствуют.

Основные средства в течение 2017 года и 2016 года в залог не передавались.

Величина фактических затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств составила в 2017 году 29 591 тыс. руб. (в 2016 году - 48 927 тыс. руб.)

Договорные обязательства по приобретению основных средств:

По состоянию на 1 января 2018 года:

Авансы на покупку основных средств/ капитальных вложений – 17 221 тыс. руб.

Обязательства по оплате основных средств/ капитальных вложений – 0 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2017 года:

Авансы на покупку основных средств/ капитальных вложений – 9 935 тыс. руб.

Обязательства по оплате основных средств/ капитальных вложений – 0 тыс. руб.

3.9 Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	на 1 января 2018 года тыс. руб.	на 1 января 2017 года тыс. руб.
Требования по получению процентов	124 059	128 457
Дисконт по выпущенным векселям	437 640	250 614
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	395	802 051
Комиссии	21 393	29 650
Штрафы/пени	268 065	86 393
Прочие требования	189 916	173 303
Резерв под обесценение	(397 418)	(249 263)
Итого прочих финансовых активов	644 050	1 221 205
Расходы будущих периодов	5 207	5 122
Авансовые платежи и расчеты с поставщиками	54 800	27 161
Прочие	71 794	29 410
Резерв под обесценение	(80 386)	(34 834)
Итого прочих нефинансовых активов	51 415	26 859
Итого прочих активов	695 465	1 248 064

Просроченная дебиторская задолженность представляет собой требования по возврату госпошлин, оплате штрафных санкций по судебным делам. По ним создан резерв под обесценение в размере 100% балансовой стоимости. Просроченные проценты на 1 января 2018 года составляют сумму 27 264 тыс. руб. Резерв под обесценение по данным процентам создан в сумме 27 011 тыс. руб.

Дебиторская задолженность, оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев на 1 января 2018 года отсутствует.

3.10 Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года сделки РЕПО, заключенные с ЦБ РФ в рамках Генерального соглашения от 20 сентября 2013 года № БР-Д-28-3-БЛ/137, отсутствовали.

3.11 Средства кредитных организаций

В данной статье пассивов Банка на 1 января 2018 года отражены средства:

На счетах “ЛОРО” российских банков-корреспондентов в сумме 1 524 тыс. руб.

Средства, привлеченные по сделкам прямого РЕПО с Центральным контрагентом (НКО НКЦ (АО)), в общей сумме 16 392 127 тыс. руб. Ценные бумаги, справедливая стоимость которых составляла 17 969 238 тыс. руб., были переданы по сделкам РЕПО на срок от 13 до 19 дней до 9 января 2018 года, 10 января 2018 года по ставкам РЕПО от 7,5% до 7,7%.

В данной статье пассивов Банка на 1 января 2017 года отражены средства:

На счете “ЛОРО” российского банка-корреспондента в сумме 10 100 тыс. руб.

Средства, привлеченные по сделкам прямого РЕПО с Центральным контрагентом (НКО НКЦ (АО)), в общей сумме 10 103 653 тыс. руб. Ценные бумаги, справедливая стоимость которых составляла 10 912 847 тыс. руб., были переданы по сделкам РЕПО на срок от 10 до 17 дней до 9 января 2017 года, 10 января 2017 года по ставкам РЕПО от 9,8% до 10,6%.

3.12 Остатки средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения

	на 1 января 2018 года тыс. руб.	на 1 января 2017 года тыс. руб.
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	68 503 641	51 128 228
Текущие/расчетные счета	4 108 443	2 805 868
Срочные депозиты	63 253 683	47 216 990
Бессрочные депозиты	1 100 000	1 100 000
Незавершенные расчеты по переводам без открытия счета	1 515	1 541
Обязательства по аккредитивам	40 000	3 829
Физические лица	9 305 289	8 683 751
Текущие счета/счета до востребования	2 421 589	2 309 811
Срочные депозиты	6 845 239	6 366 566
Прочие привлеченные средства	378	291
Обязательства по аккредитивам	38 000	7 000
Обязательства по возвращенным переводам	83	83
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	77 808 930	59 811 979
<i>в т.ч. Субординированные займы</i>	<i>3 200 000</i>	<i>3 200 000</i>

В 2015 году Банк привлек бессрочный субординированный займ от юридического лица на сумму 200 000 тыс. руб. В январе 2016 года от Банка России было получено согласие на включение в расчет добавочного капитала Банка бессрочного субординированного займа на сумму 200 000 тыс. руб. с процентной ставкой 11% годовых. В мае 2016 года Банк привлек еще два бессрочных субординированных займов от двух юридических лиц на суммы 200 000 тыс. руб. и 700 000 тыс. руб. В июне 2016 года от Банка России были получены согласия на включение в расчет добавочного капитала Банка бессрочных субординированных займов на суммы 200 000 тыс. руб. со ставкой 10 % годовых и 700 000 тыс. руб. со ставкой 9,5 % годовых.

Основные характеристики субординированных займов раскрыты в разделе 5 «Основные характеристики инструментов капитала» формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)».

Привлеченные Банком субординированные займы по состоянию на 1 января 2018 года представлены следующим образом:

	Дата привлечения	Срок, мес.	Сумма, тыс. руб	ставка, %
1	28.02.2014	120	500 000	8.50
2	28.02.2014	121	500 000	9.50
3	28.03.2014	120	500 000	8.50
4	13.11.2014	120	300 000	9.50
5	17.12.2014	120	300 000	10.50
6	24.12.2015	бессрочный	200 000	11.00
7	26.05.2016	бессрочный	200 000	10.00
8	31.05.2016	бессрочный	700 000	9.50

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

	на 1 января 2018 года тыс. руб.	на 1 января 2017 года тыс. руб.
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	44 754 549	41 002 256
Строительство	8 005 195	4 686 171
Финансы	6 552 079	1 068 194
Электроэнергетика	4 241 235	488 647
Торговля	1 803 278	2 399 170
Транспорт и связь	1 357 799	899 943
Обрабатывающее производство	784 122	236 229
Прочие	808 115	301 992
Итого	68 306 372	51 082 602

3.13 Выпущенные долговые ценные бумаги

Банк выпускал в отчетных периодах собственные векселя. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг представлена следующим образом:

	на 1 января 2018 года тыс. руб.	на 1 января 2017 года тыс. руб.
Выпущенные векселя		
- Дисконтные векселя	6 276 528	2 221 050
- Процентные векселя	1 856 622	1 286 622
Итого выпущенных векселей	8 133 150	3 507 672

По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года у Банка нет неисполненных обязательств и просроченной задолженности по выпущенным векселям.

Информация о выпущенных векселях, с указанием сроков погашения исходя из условий выпуска, а также процентных ставок представлена далее:

На 1 января 2018 года	До 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	Свыше 2 лет	Итого
Ставка						
5,00%-8,00%	0	0	737 000	215 000	870 122	1 822 122
8,00%-11,00%	0	0	3 609 158	1 651 870	0	5 261 028
11,00%-14,00%	0	0	0	0	1 050 000	1 050 000
Итого	0	0	4 346 158	1 866 870	1 920 122	8 133 150

На 1 января 2017 года	До 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	Свыше 2 лет	Итого
Ставка						
5,00%-8,00%	0	10 000	0	0	122	10 122
8,00%-11,00%	7 400	553 100	978 180	624 870	284 000	2 447 550
11,00%-14,00%	0	0	0	1 050 000	0	1 050 000
Итого	7 400	563 100	978 180	1 674 870	284 122	3 507 672

У Банка в 2017 и 2016 годах отсутствовали долговые обязательства, содержащие условие (условия) по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

Банк выпускал в отчетных периодах сберегательные сертификаты на предъявителя в рублях РФ.

	на 1 января 2018 года тыс. руб.	на 1 января 2017 года тыс. руб.
Выпущенные сберегательные сертификаты		
- Сберегательные сертификаты на предъявителя	6 475 101	4 327 895
Итого выпущенных сберегательных сертификатов	6 475 101	4 327 895

По состоянию на 1 января 2018 года у Банка нет неисполненных обязательств и просроченной задолженности по выпущенным сберегательным сертификатам.

Информация о выпущенных сберегательных сертификатах, с указанием сроков погашения, а также процентных ставок представлена далее:

На 1 января 2018 года	До 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	Свыше 2 лет	Итого
Ставка						
6,40-8,25%	0	0	0	1 417 714	1 757 387	3 175 101
8,25-10,0%	0	0	0	0	3 300 000	3 300 000
10,00-10,75%	0	0	0	0	0	0
Итого	0	0	0	1 417 714	5 057 387	6 475 101

На 1 января 2017 года	До 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	Свыше 2 лет	Итого
Ставка						
6,40-8,25%	0	0	0	0	0	0
8,25-10,0%	0	0	0	1 312 895	3 000 000	4 312 895
10,00-10,75%	0	0	0	15 000	0	15 000
Итого	0	0	0	1 327 895	3 000 000	4 327 895

3.14 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года у Банка отсутствовали финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости.

3.15 Обязательство по текущему налогу на прибыль и прочие обязательства

На 1 января 2018 года по статье “Обязательство по текущему налогу на прибыль” отражено обязательство по уплате текущего налога на прибыль по процентам по государственным и муниципальным ценным бумагам в сумме 32 093 тыс. руб. (на 1 января 2017 года – 562 тыс. руб.).

	на 1 января 2018 года тыс. руб.	на 1 января 2017 года тыс. руб.
Обязательства по уплате процентов	1 054 071	614 956
Прочая кредиторская задолженность	6 426	14 372
Средства клиентов на оплату акций Банка	-	500 000
Итого прочих финансовых обязательств	1 060 497	1 129 328
Кредиторская задолженность по налогам и сборам	34 311	27 747
Задолженности по расчетам с персоналом	59 561	50 582
Доходы будущих периодов	9 134	9 312
Задолженность по хозяйственным операциям	20 065	19 280
Итого прочих нефинансовых обязательств	123 071	106 921
Итого прочих обязательств	1 183 568	1 236 249

3.16 Информация о величине и изменении величины уставного капитала

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка по состоянию на 1 января 2018 года состоит из 2 500 000 000 штук. (на 1 января 2017 года: 2 000 000 000 штук.) Номинальная стоимость каждой акции – 1 руб.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и внеочередных общих собраниях акционеров Банка.

Конвертация обыкновенных именных акций Банка в облигации и иные ценные бумаги не допускается.

Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России 29 декабря 2014 года зарегистрировал дополнительный выпуск акций Банка на сумму 500 млн руб. (Индивидуальный государственный регистрационный номер дополнительного выпуска ценных бумаг – 10103388B002D). Решение об увеличении уставного капитала ОАО «Банк Финсервис» до 2 500 млн руб. путем размещения посредством закрытой подписки дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций ОАО «Банк Финсервис» в количестве 500 000 000 штук было принято на годовом общем собрании акционеров Банка (Протокол от 5 июня 2014 года №04/06/14). Советом директоров АО «Банк Финсервис» 27 ноября 2015 года (протокол №

15/11/27 от 27 ноября 2015 года) принято решение о продлении срока размещения дополнительного выпуска акций на один год. Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России 25 декабря 2015 года зарегистрировал изменения в решение о дополнительном выпуске обыкновенных именных бездокументарных акций АО «Банк Финсервис». Размещение акций завершено 28 декабря 2016 года, отчет об итогах выпуска акций АО «Банк Финсервис» зарегистрирован Банком России 31 января 2017 года.

По результатам размещения акций зарегистрированный уставной капитал АО «Банк Финсервис» составил 2 500 000 000 рублей.

Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России 31 октября 2017 года зарегистрировал дополнительный выпуск акций Банка на сумму 1 000 млн руб. (индивидуальный государственный регистрационный номер дополнительного выпуска ценных бумаг – 10103388B003D). Решение об увеличении уставного капитала Банка до 3 500 млн руб. путем размещения посредством закрытой подписки дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций АО «Банк Финсервис» в количестве 1 000 млн штук было принято на годовом общем собрании акционеров Банка 24 мая 2017 года (Протокол № 24/05/17 от 25 мая 2017 года).

По результатам размещения акций уставной капитал АО «Банк Финсервис» составит 3 500 000 000 рублей.

3.17 Информация о неисполненных обязательствах Банка

В течение 2017 и 2016 годов у Банка отсутствовали неисполненные обязательства, просроченная и реструктуризированная задолженность по всем видам обязательств.

3.18 Отложенное налоговое обязательство и отложенный налоговый актив

По данной статье отражены:

Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам, учитываемый в корреспонденции со счетами по учету финансового результата на 1 января 2018 года отражен в сумме 220 416 тыс. руб., (на 1 января 2017 года – 0 тыс. руб.).

Отложенное налоговое обязательство, которое учитывается в корреспонденции со счетами по учету добавочного капитала на 1 января 2018 года в сумме 516 тыс. руб. (на 1 января 2017 года - 3 926 тыс. руб.).

4 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения активов

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2017 и 2016 годы:

2017 год

тыс.руб	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Проценты	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Прочие активы, корреспон- дентские счета и условные обязательства	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года (на 1 января 2017 года)	2 165 875	35 844	17 090	-	405 091	2 623 900
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	153 466	291 580	-	-	(31 707)	413 339
Списания	(70 732)	(12 684)	-	-	(3 931)	(87 347)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года (на 1 января 2018 года)	2 248 609	314 740	17 090	-	369 453	2 949 892

2016 год

тыс.руб	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Проценты	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Прочие активы, корреспон- дентские счета и условные обязательства	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года (на 1 января 2016 года)	1 863 455	28 723	17 090	2 481	373 796	2 285 544
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	350 346	8 832	-	(2 481)	40 057	396 754
Списания	(47 926)	(1 711)	-	-	(8 762)	(58 399)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года (на 1 января 2017 года)	2 165 875	35 844	17 090	-	405 091	2 623 900

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

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

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Доходы от операций с иностранной валютой	3 425 043	6 980 013
Расходы от операций с иностранной валютой	(3 659 698)	(5 660 412)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(234 655)	1 319 601
Доходы от переоценки иностранной валюты	15 004 264	20 414 193
Расходы от переоценки иностранной валюты	(13 816 989)	(21 462 308)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 187 275	(1 048 116)
	952 620	271 5

4.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Налог на прибыль по ставке 20%	256 969	362 144
Налог на прибыль по ставке 15%	162 074	2 469
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(220 416)	(82 170)
Прочие налоги, в т.ч.:	49 226	52 126
НДС	46 874	50 948
Налог на имущество	147	62
Транспортный налог	75	140
Госпошлина	1 975	973
Земельный налог	15	-
Налог на доходы с дивидендов от вложений в акции	135	-
Таможенные сборы	5	3
	247 853	334 569

В течение 2017 года и 2016 года новые налоги не вводились, ставки налогов не менялись.

В соответствии с Положением Банка России от 25 ноября 2013 года № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных активов» отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения кредитной организацией налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах. Отложенные налоговые обязательства отражаются в бухгалтерском учете при возникновении налогооблагаемых временных разниц.

4.4 Информация о вознаграждении работникам

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах, за 2017 год и 2016 год может быть представлен следующим образом:

	2017 год тыс. руб.	2016 года тыс. руб.
Краткосрочные вознаграждения		
Заработная плата, премии, компенсации сотрудникам	552 278	503 258
Налоги и отчисления по заработной плате	123 668	112 924
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	5 019	3 571
Долгосрочные вознаграждения		
Пенсионные планы	-	-
Прочие долгосрочные вознаграждения	8 046	20 108
	689 011	639 861

4.5 Отдельное раскрытие статей доходов и расходов

Доходы от реализации основных средств Банка составили за 2017 год – 103 тыс. рублей, расходы – 163 тыс. рублей (за 2016 год доходы составили - 419 тыс. рублей, расходы - 0 тыс. рублей).

Доходы от реализации недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банка, составили в 2017 году - 0 тыс. рублей, расходы - 0 тыс. рублей (в 2016 году доходы составили – 198 тыс. рублей); расходы от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи в 2017 году (квартиры, взысканной с должника по кредитному договору) составили 59 тыс. руб. (в 2016 году доходы и расходы составили 0 тыс. руб.)

Списание стоимости основных средств до возмещаемой стоимости, а также сторнирование таких списаний в 2017 и 2016 годах не осуществлялись.

Реструктуризация деятельности Банка в 2017 и 2016 годах и восстановление любых резервов по затратам на реструктуризацию не производилось.

В течение 2017 года и 2016 года Банк не производил затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов, а также расходов, связанных с прекращением деятельности, по урегулированию судебных разбирательств и прочих случаев восстановления резервов.

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

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

Управление капиталом преследует следующие цели:

- Соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- Обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Политика управления капиталом основывается на оценке достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития.

Планирование капитала основывается на результатах всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирование), ориентирах развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала).

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала интегрированы в систему стратегического планирования Банка. Результаты выполнения ВПОДК используются при принятии решений по развитию бизнеса (формировании стратегии развития) Банка в качестве основы для оценки необходимого размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков.

Для реализации и достижения целей по управлению капиталом используются следующие процедуры:

- Прогнозирование основных показателей деятельности;
- Планирование потребностей в капитале;
- Мониторинг достаточности капитала.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П»).

Все инструменты имеют бессрочный характер за исключением привлеченных Банком срочных субординированных займов.

Привлеченные Банком субординированные займы по состоянию на 1 января 2018 представлены в Пояснении 3.12.

Информация об акционерном капитале представлена в Пояснении 3.16.

Информация об инструментах капитала в разрезе инструментов основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала представлена в форме 0409808 “Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)”.

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» по состоянию на 1 января 2018 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматив достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») составляли 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно.

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Департамент

бухгалтерского учёта контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Председателя Правления Банка. В течение 2017 года и 2016 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Значения нормативов достаточности Капитала Банка на каждую квартальную дату представлены в таблице.

Наименование показателя	Код обозначения	на 01.01.18	на 01.10.17	на 01.07.17	на 01.04.17	на 01.01.17	минимальное значение, установленное Банком России
Норматив достаточности базового капитала, %	H1_1	8,4	7,9	7,6	7,6	6,7	4,5
Норматив достаточности основного капитала, %	H1_2	10,9	10,2	9,7	9,9	9,0	6,0
Норматив достаточности капитала, %	H1_0	18,0	16,6	15,0	16,5	15,1	8,0
Базовый капитал, тыс. руб.	KAP1	3 723 562	3 722 303	3 762 354	3 620 917	3 133 465	
Основной капитал, тыс. руб.	KAP2	4 802 813	4 801 239	4 851 303	4 709 354	4 210 996	
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	KAP0	7 945 239	7 781 009	7 488 527	7 875 809	7 038 639	

Собственные средства (капитал) Банка в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 395-П представлены следующим образом:

	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Основной капитал	4 802 813	4 210 996
Базовый капитал	3 723 562	3 133 465
Добавочный капитал	1 079 251	1 077 531
Дополнительный капитал	3 142 426	2 827 643
Всего капитала	7 945 239	7 038 639
Активы, взвешенные с учётом риска	44 219 059	46 621 668
Показатель достаточности базового капитала H1.1 (%)	8,4	6,7
Показатель достаточности основного капитала H1.2 (%)	10,9	9,0
Показатель достаточности собственных средств H1.0 (%)	18,0	15,1

Банк как профессиональный участник рынка ценных бумаг осуществлял в течение 2017 года и 2016 года покупку-продажу ценных бумаг различных категорий.

Ценные бумаги, приобретенные Банком, классифицируются в одну из категорий:

- «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- «удерживаемые до погашения»;
- «имеющиеся в наличии для продажи»;
- «акции контрольного участия».

Ценные бумаги, которые при приобретении определены в категорию «имеющиеся в наличии для продажи», при наличии справедливой стоимости, переоцениваются с отнесением сумм переоценки на счета по учету добавочного капитала (балансовые счета 10603, 10605). Резерв на возможные потери формируется в случае невозможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг и при наличии признаков их обесценения.

Информация об изменении переоценки для ценных бумаг «имеющиеся в наличии для продажи» в течение периода в составе капитала:

тыс. руб.	Остаток на 01.01.2016	Чистое (признание) восстановление убытка от обесценения	Остаток на 01.01.2017	Чистое (признание) восстановление убытка от обесценения	Остаток на 01.01.2018
Положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи (счет 10603)	25 901	(6 339)	19 562	(16 978)	2 584
Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи (счет 10605)	(30 335)	30 335	0	0	0
	(4 434)	23 996	19 562	(16 978)	2 584

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 к форме 0409808 на 1 января 2018 года представлена следующим образом:

тыс. руб.						
Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	2 840 552	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	2 840 552	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный"	1	2 840 552

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	1 042 426
2	Резервный фонд	27	966 007	Резервный фонд	3	966 007
3	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	94 202 581	X	X	X
3.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	1 100 000	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	1 100 000
3.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	2 100 000	"Инструменты дополнительного капитала	47	2 100 000
3.3	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6.1	50 000	Вложения в доли финансовых организаций	19,40	50 000
4	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	148 806	X	X	X

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статей	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
4.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	42 997	X	X	X
4.2	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	8	
5	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	10 749	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	53 746
6	Нераспределенная прибыль за отчетный период	34	1 045 798	X	X	X
7	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	220 416	X	X	X
7.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	
7.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	220 416	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
8	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	516	X	X	X

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 к форме 0409808 на 01 января 2017 года представлена следующим образом:

тыс. руб.

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	2 340 552	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	2 340 552	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	2 340 552
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	727 643
2	Резервный фонд	27	826 617	Резервный фонд	3	826 617
3	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15,16	69 925 732	X	X	X
3.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	1 100 000	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	1 100 000
3.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	2 100 000	"Инструменты дополнительного капитала	47	2 100 000

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
4	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	147 258	X	X	X
4.1	нематериальные активы, уменьшающие основной капитал всего, из них:	X	56 173	X	X	56 173
4.2	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	8	0
5	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	56 173
6	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
6.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
6.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
7	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	3 926	X	X	X
7.1	уменьшающее деловую репутацию	X	0	X	X	0
7.2	уменьшающее иные нематериальные активы	X	0	X	X	0

По состоянию на 1 января 2018 года значение показателя финансового рычага было рассчитано на основе методических рекомендаций, разработанных Банком России в соответствии с положениями документа Базельского комитета банковского надзора (далее - БКБН) "Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора".

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.

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала кредитной организации, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III"), к совокупной величине:

- стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки;
- условных обязательств кредитного характера;
- кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам,
- за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" или резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 года N 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери".

В расчете использовались показатели формы 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" по состоянию на 1 января 2018 года и формы 0409101 "Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации" за декабрь 2017 года, формы 0409123 "Расчет собственных средств (капитала) ("Базель III")" по состоянию на 1 января 2018 года.

Увеличение добавочного и основного капитала связано с увеличением доли в Уставном капитале Банка.

Увеличение балансовых активов под риском произошло за счет роста кредитного портфеля Банка по предоставленным кредитам кредитным организациям, юридическим и физическим лицам – клиентам Банка и сохранением объема денежных средств, предоставленных ЗАО АКБ «НКЦ» по сделкам РЕПО. Указанные требования по операциям кредитования ценными бумагами, включенные с учетом поправок в расчет показателя финансового рычага, составили 55 866 096 тыс. руб. Внебалансовые условные обязательства кредитного характера включены в расчет показателя финансового рычага в размере 2 944 001 тыс. руб.

Расхождения между размером активов, определённых в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг) в сумме 60 004 515 тыс. руб. (с учетом исключения суммы нематериальных активов за вычетом начисленной амортизации, уменьшающих собственные средства и уменьшением на величину

недосозданных резервов) и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага в сумме 118 814 612 тыс. руб. объясняются включением в расчет показателей, используемых для расчета финансового рычага следующих активов:

- балансовых требований по возврату денежных средств и ценных бумаг по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга) в сумме 54 288 985 тыс. руб.;
- расчетной величины кредитного риска на контрагентов по операциям кредитования ценными бумагами в сумме 1 577 111 тыс. руб.;
- расчетной величины риска по условным обязательствам кредитного характера в сумме 2 944 001 тыс. руб.

Указанные величины рассчитаны в соответствии с методикой Банка России, приведённой в Указании Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У в части расчета показателей формы 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности".

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд обязательных резервов), по состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года не было.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в 2017 году и 2016 году не было.

Банк как участник системы рефинансирования Банка России, имеет различные инструменты привлечения кредитных ресурсов от Банка России, и имеет открытую линию со стороны Банка России.

В рамках повышения качества управления ликвидностью в 2013 году было заключено Дополнительное соглашение к генеральному кредитному договору на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг, с установлением лимита кредитования по внутридневному кредиту и кредиту овернайт в сумме 1 000 000 тыс.руб.

В июле 2015 года лимит кредитования по внутридневному кредиту и кредиту овернайт был увеличен до 2 200 000 тыс. руб.

В сентябре 2016 года лимит кредитования по внутридневному кредиту и кредиту овернайт был увеличен до 3 000 000 тыс. руб.

Ограничений на использование этих ресурсов не было.

Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон (городов, областей) представлена как движение наличных денежных средств через терминалы банковского самообслуживания (банкоматы) (в регионах, кроме города Москвы другое движение денежных средств отсутствовало):

приток/ (отток) тыс. валюты

Регион	Рубли РФ	Доллар США	Евро	Швейцарский франк	Английский фунт	Китайский юань
Рязань, ОО	(771)	(1)	(1)	0	0	0
Санкт-Петербург, ККО	(771)	92	(44)	0	(4)	0
Новомичуринск, ОО	1 804	(11)	(9)	0	0	0
Сургут, ККО	6 218	14	4	0	0	0
Салават, ККО	(3 062)	14	9	0	0	0
Архангельская область, ККО	16 309	53	23	0	0	0
Барнаул, ККО	6 929	(6)	(2)	0	0	0
Оренбург, ККО	2 725	10	(12)	0	0	0
Московская область, ДО	14 479	(4)	14	0	0	0
Троицк, ККО	5 338	34	(4)	0	0	0

приток/ (отток) тыс. валюты

Регион	Рубли РФ	Доллар США	Евро	Швейцарский франк	Английский фунт	Китайский юань
Энгельс, ККО	(26 906)	23	(8)	0	0	0
Москва, ДО	4 207	126	(707)	(6)	(4)	0
Новосибирск, ККО	8 099	66	47	0	0	0
Астрахань, ККО	41 539	61	16	0	0	0
	76 137	471	(674)	(6)	(8)	0

Денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, составили 135,4 млн руб., а денежные потоки денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей составили 350,3 млн руб.

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

(а) Структура корпоративного управления

Банк был создан в форме открытого акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с действующим законодательством и государственной регистрацией 29 декабря 2014 года новой редакции Устава.

Дата начала работы Банка под новым наименованием установлено Приказом Председателя Правления с 29 января 2015 года.

Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров определяет состав Совета директоров. Совет директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Банка

Законодательством Российской Федерации и уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом Директоров.

В соответствии с Уставом руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом – Правлением. Исполнительные органы организуют выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров и им подотчетны. Распределение полномочий между исполнительными органами закреплено в Уставе Банка, положении об исполнительных органах, а также в отдельных внутренних документах Банка.

(б) Политики и процедуры внутреннего контроля

Совет директоров и исполнительные органы управления Банка ответственны за создание эффективной системы внутреннего контроля, соответствующей характеру и масштабу осуществляемых операций.

Цель создания системы внутреннего контроля – выявление и устранение недостатков в организации деятельности Банка для минимизации источников возникновения рисков и поддержания их на приемлемом для Банка уровне, обеспечивающем сохранение собственного капитала, репутации Банка и акционеров, устойчивую работу Банка.

Задачи системы внутреннего контроля:

- обеспечение Совета директоров и исполнительных органов управления Банка полной и адекватной информацией об основных источниках и событиях рисков, которым подвержена деятельность Банка;
- обеспечение достаточности капитала Банка на покрытие потерь по рискам, в том числе в соответствии с рекомендациями и нормативными требованиями Банка России;
- усовершенствование и оптимизация бизнес-процессов для уменьшения вероятности возникновения источников событий риска, ограничение возможных потерь от событий риска, снижение подверженности Банка риску непредвиденных потерь;
- надлежащее планирование обеспечения бесперебойной работы Банка;
- укрепление деловой репутации Банка и ограничение риска потери деловой репутации.

Внутренний контроль в Банке осуществляют:

1. Органы управления Банком:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет директоров Банка;
- Председатель Правления Банка - Единоличный исполнительный орган (его заместители);
- Правление Банка – Коллегиальный исполнительный орган.

2. Ревизионная комиссия Банка.

3. Главный бухгалтер (его заместители) Банка.

4. Подразделения и сотрудники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка, включая:

- Службу внутреннего аудита;
- Службу внутреннего контроля (комплаенс-службу);
- Ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, назначаемого и осуществляющего свою деятельность в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники банка, к которым в зависимости от характера и масштаба осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков, может относиться контролер профессионального участника рынка ценных бумаг – ответственный сотрудник и (или) структурное подразделение, осуществляющее контроль за соответствием деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также соблюдением внутренних документов профессионального участника, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг.

Для целей контроля и минимизации рисков в Банке разрабатываются регламенты, процессы и процедуры по мониторингу и снижению вероятности возникновения источника риска, для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- требования к периодической оценке рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- нормы корпоративного поведения, в том числе меры, направленные на исключение конфликтов интересов, а также условий их возникновения.

Указанные документы актуализируются по мере изменения рыночной ситуации, накопления опыта с учетом изменений правовой среды.

Банком применяются предварительные и последующие процедуры внутреннего контроля. Предварительные процедуры внутреннего контроля направлены на предупреждение появления ошибок и нарушений установленного порядка совершения операций/заключения сделок (контроль фактического наличия, санкционирование (авторизация) сделок и операций, др.). Последующие процедуры внутреннего контроля направлены на выявление ошибок и нарушений установленного порядка учета операций / сделок (сверка, надзор, др.).

Для обеспечения бесперебойной работы Банка и ограничения потерь в случае наступления значимых событий рисков разрабатываются и внедряются планы действий в чрезвычайных и нестандартных ситуациях и планы восстановления работоспособности Банка. В целях проверки возможности выполнения разработанного плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности (далее – «ОНиВД») Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, а также проверки его соответствия характеру и масштабам деятельности, Банк осуществляет тестирование отдельных модулей с периодичностью не реже одного раза в два года, по результатам тестов план может быть скорректирован или пересмотрен.

В целях оценки общей потребности Банка в капитале, а также в рамках управления риском потери ликвидности Банком применяются процедуры стресс-тестирования рисков. Процедуры стресс-тестирования определены во внутренних документах Банка.

Соблюдение Банком внутренних документов, а также нормативных требований регулятора, поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита независима от руководства Банка и подотчетна непосредственно Совету директоров. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение операций, подвергаемых контролю. Отчет о деятельности Службы внутреннего аудита с результатами проверок доводится до сведения Совета Директоров, копия отчета направляется Правлению и Председателю Правления Банка.

Контроль соблюдения Банком требований законодательства осуществляется также Службой внутреннего контроля (комплаенс-службой), которая осуществляет свои функции без вмешательства со стороны подразделений и служащих Банка. Результаты деятельности доводятся до сведения Председателя Правления.

1. Информация о принимаемых Банком рисках

Система управления рисками и капиталом является частью системы корпоративного управления Банка и направлена на обеспечение его устойчивого функционирования в рамках реализации стратегии развития, утвержденной Советом директоров Банка. Формирование системы управления рисками и капиталом осуществляется Банком путем реализации

внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – «ВПОДК»). Рыночный риск, кредитный риск, операционный риск и риск ликвидности определены Банком как значимые риски.

Управление рисками и капиталом строится на разграничении полномочий по оценке, управлению и контролю рисков между подразделениями Банка, Службой управления рисками и органами управления Банка, что обеспечивает многоуровневость системы управления рисками и капиталом.

Функционирование системы управления рисками и капиталом осуществляется в рамках организационной структуры Банка, в которой присутствуют элементы децентрализованной и централизованной моделей управления рисками.

Организационная структура Банка формируется с учетом требований отсутствия конфликта интересов и обеспечивает разделение функций и полномочий коллегиальных органов, подразделений и ответственных сотрудников при принятии и управлении рисками. Комплексная оценка и анализ рисков осуществляются отдельными структурными подразделениями, независимыми от подразделений, ответственных за принятие рисков.

Организационная структура управления Банком призвана обеспечить надлежащее функционирование системы управления рисками и капиталом, придавая ей требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

Управление операционными рисками Банка осуществляется централизованно в части использования структурными подразделениями единой комплексной методологии управления операционным риском. Непосредственное управление операционными рисками (в том числе идентификация, оценка и реагирование на риски) осуществляется структурными подразделениями владельцами рисков.

Управление финансовыми рисками осуществляется в Банке в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

Коллегиальные органы Банка осуществляют управление рисками и капиталом Банка в целом, а также определяют требования к организации системы управления рисками и капиталом на уровне отдельного подразделения/направления деятельности (в том числе по структуре лимитов и ограничений, применяемой методологии и прочим аспектам).

Структурные подразделения осуществляют управление рисками и достаточностью капитала на локальном уровне в рамках установленных лимитов и полномочий.

Совет Директоров определяет приоритетные направления развития Банка, утверждает показатели склонности к риску и целевые уровни рисков Банка, несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками и капиталом, за управление значимыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками и капиталом, а также за одобрение крупных сделок.

Правление Банка обеспечивает выполнение ВПОДК, распределяет лимиты склонности к риску Банка по видам бизнеса, на подразделения Банка и контролирует их соблюдение, определяет требования к капиталу подразделений Банка, обеспечивает поддержание достаточности капитала на установленном Советом директоров уровне, в рамках своей компетенции не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК.

В Банке функционирует подразделение, Служба управления рисками, ответственное за оценку уровней принятых Банком рисков, расчет (оценку) совокупного объема необходимого капитала для покрытия капитализируемых Банком рисков. Служба управления рисками осуществляет разработку нормативной базы по управлению рисками и капиталом, оценку, агрегирование уровня значимых рисков Банка, а также контроль уровня принятого риска, мониторинг соблюдения склонности к риску, а также формирует отчетность в рамках ВПОДК и информирование органов управления Банка о сложившемся

уровне как финансовых, так и нефинансовых рисков. Руководитель Службы управления рисками подотчетен непосредственно Председателю Правления Банка и опосредованно Совету директоров. Служба управления рисками не подчинена и не подотчетна подразделениям Банка, принимающим риски.

Основными целями организации системы управления рисками и капиталом являются:

- обеспечение приемлемого уровня рисков, принимаемых в процессе осуществления Банком своей деятельности, посредством соблюдения устанавливаемой Советом директоров Банка склонности к риску;
- обеспечение достаточности собственных средств (капитала) для покрытия значимых рисков и потенциальных рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка;
- обеспечение финансовой устойчивости Банка, минимизация возможных финансовых потерь от воздействия принимаемых рисков;
- выполнение требований надзорных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность кредитных организаций и банковских групп.

Основными процедурами управления рисками являются:

- идентификация риска и присущих ему факторов в разрезе проводимых Банком операций, направлений деятельности, бизнес-подразделений;
- недопустимость проведения банковских операций, приводящих к возникновению рисков, по которым отсутствуют утвержденные методики оценки и процедуры управления;
- использование количественной и качественной оценки рисков;
- определение показателей склонности к риску;
- использование системы лимитов, ограничивающих размеры портфелей и позиций, а также полномочия по принятию решений;
- использование рейтинговых оценок клиентов, контрагентов, качества обеспечения по обязательствам заемщиков;
- регулярный мониторинг уровня рисков, принимаемых Банком;
- регулярное проведение стресс-тестирования.

Основными методами оценки рисков являются количественный метод определения потерь от возможной реализации рисков и экспертный метод.

Количественной оценкой кредитного риска является размер резерва на возможные потери.

Количественная оценка рыночных рисков проводится в соответствии с Положением Банка России № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Оценка требований к капиталу на покрытие операционного риска проводится в соответствии с Положением Банка России 3 ноября 2009 года №346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Количественная оценка риска потери ликвидности проводится с использованием метода GAP-анализа (разрывов в сроках) кумулятивных дисбалансов (дисбалансов, рассчитанных нарастающим итогом) между требованиями и обязательствами по срокам, оставшимися до погашения.

Методы и процедуры управления рисками совершенствуются в связи с изменением рыночной ситуации, предъявлением новых требований со стороны надзорных органов, появлением лучшей практики, накоплением информации о факторах рисков. В 2017 году

Банком внедрены процедуры управления значимыми рисками и капиталом в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Стратегия управления рисками и капиталом является неотъемлемой частью бизнес-планирования Банка и стратегии управления персоналом, которые нацелены на выполнение миссии (генеральной задачи) Банка.

К основным процедурам управления капиталом в Банке можно отнести:

- планирование достаточности капитала в составе общего бизнес-планирования Банка;
- разработка многоуровневой системы лимитов по распределению капитала по значимым рискам и бизнес-подразделениям Банка, генерирующим риск;
- разработка плана по управлению достаточностью капитала в неблагоприятной ситуации.

В Банке разработана система отчетности по значимым рискам и капиталу. Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Службой управления рисками и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления рисками, соответствовали внутренним документам Банка.

Информация о составе и периодичности отчетности Банка перед органами управления по рискам:

№ п/п	Наименование отчета	До сведения каких органов управления кредитной организацией доводится управленческая отчетность	Сроки представления управленческой отчетности органам управления кредитной организации
1	Отчет о состоянии кредитного портфеля ЮЛ	Члены Правления и Члены Кредитного комитета	Еженедельно
2	Отчет о состоянии кредитного портфеля ФЛ	Члены Правления и Члены Кредитного комитета	Еженедельно
3	Отчет об использовании установленных лимитов	Члены Кредитного комитета	Ежемесячно
4	Отчет об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов	Правление Банка Совет директоров	Ежемесячно Ежеквартально
5	Отчет об оценке кредитного риска	Правление Банка	Ежеквартально
6	Сведения об активах и пассивах Банка по срокам востребования	Председатель Правления	Декадно
7	Отчет об оценке риска ликвидности, в составе отчета представляется результат стресс-тестирования риска ликвидности	Правление Банка	Ежеквартально
8	Отчет об оценке уровня репутационного риска	Правление Банка	Ежеквартально
9	Отчет об оценке уровня правового риска	Правление Банка	Ежеквартально
10	Отчет об оценке уровня операционного риска	Правление Банка	Ежеквартально
11	Отчет об уровне рыночного риска	Правление Банка	Ежеквартально
12	Отчет о результатах реализации Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ	Председатель Правления Совет директоров	Ежегодно
13	Отчет Службы внутреннего аудита о выполнении плана проверок и принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению нарушений	Правление Банка Совет директоров	Дважды в год
14	Отчет о выполнении плана деятельности Службы внутреннего контроля в области управления	Председатель Правления	ежегодно

№ п/п	Наименование отчета	До сведения каких органов управления кредитной организацией доводится управленческая отчетность	Сроки представления управленческой отчетности органам управления кредитной организации
	регуляторным риском		
15	О результатах выполнения ВПОДК, о результатах стресс-тестирования	Правление Банка Совет директоров	Ежегодно Ежегодно

Отчет об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов включает также следующую информацию:

- об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка, о соблюдении концентрации рисков;
- о соблюдении показателей склонности к риску;
- об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов, достижении сигнальных значений;
- о нарушении структурными подразделениями Банка установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений (при наличии).

Информация об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании установленных лимитов, о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов формируется ежедневно. На протяжении 2017 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали нормативным требованиям.

С целью осуществления контроля эффективности применяемых процедур управления рисками и капиталом, а также последовательности их применения Совет директоров Банка и исполнительные органы Банка на периодической основе рассматривают отчеты, подготовленные Службой управления рисками и Службой внутреннего аудита, которые включают результаты наблюдений в отношении эффективности используемых методик оценки отдельных рисков, предлагаемые меры по устранению недостатков и/или по урегулированию нарушений установленных лимитов (при наличии).

Действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками и капиталом, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

Информация о размере требований к капиталу:

	1 января 2018 года	max значение в период с 1 января 2017 года по 1 января 2018 года	min значение в период с 1 января 2017 года по 1 января 2018 года	среднее значение в период с 1 января 2017 года по 1 января 2018 года	1 января 2017 года
Величина капитала	7 945 239	7 945 239	7 038 639	7 715 428	7 038 639
Требования по рыночному рisku	7 859 235	11 636 160	5 176 058	7 816 014	7 125 555
Требования по операционному рisku	7 208 088	7 208 088	5 410 750	6 516 804	5 410 750
Требования по активам, взвешенным по риску	12 938 044	20 484 142	12 410 118	16 098 080	20 265 710
Требования по кредитному рisku (условные обязательства)	2 390 127	2 512 359	1 413 807	1 966 731	2 512 359
Требования по кредитному рisku (связанные лица)	4 965 998	7 310 316	90 068	5 260 694	91 925
Требования по операциям с повышенным риском	7 398 710	10 072 569	6 165 483	7 921 334	9 388 769
Уровень достаточности капитала Банка	18,0	18,0	15,0	16,7	15,1

Политика Банка в области снижения риска была направлена на установление лимитов (лимитов концентрации отдельных факторов риска, лимитов на объемы вложений, лимитов на контрагентов и прочих), предъявления требований к качеству обеспечения, адекватность формирования резервов.

При управлении рисками Банк использует в том числе принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление установленными концентрациями риска. Банк выделяет следующие виды концентрации отдельных факторов риска:

- в кредитном риске – географическая концентрация; отраслевая концентрация; валютная концентрация; концентрация ссуд, предоставленных отдельным категориям заемщиков (субъектам малого предпринимательства; связанным с банком лицам; физическим лицам);
- в рыночном риске – концентрация видов вложений в структуре торгового портфеля; валютная концентрация;

Методом определения концентрации рисков является расчет доли отдельного фактора в суммарном объеме портфеля.

Методом управления риском концентрации является:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н7 и другие);
- анализ сегментации активов и пассивов Банка в соответствии с установленными критериями сегментации; диверсификация портфелей Банка путем установления системы структурных лимитов и контроль их соблюдения;
- идентификация и анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия крупных контрагентов Банка, эмитентов долговых ценных бумаг.

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

По состоянию на 1 января 2018 года на Российскую Федерацию приходилось 97,4% активов и 98,8% обязательств Банка, на развитые страны приходилось 2,6% активов и 0,0% обязательств.

По состоянию на 1 января 2017 года на Российскую Федерацию приходилось 94,8% активов и 99,2% обязательств Банка, на развитые страны приходилось 2,5% активов и 0% обязательств.

Данные о географическом распределении активов и обязательств представлены далее в этом разделе.

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 Банком устанавливались лимиты допустимой отраслевой концентрации по кредитному портфелю в целом.

В течение 2017 года и 2016 года Банк проводил политику диверсификации активов путем утверждения лимитов приобретения ценных бумаг в зависимости от видов, сроков погашения долговых ценных бумаг и включения ценных бумаг в Ломбардный список.

1.1. Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения или неполного исполнения заемщиком или контрагентом обязательств перед Банком.

В Банке разработаны кредитная политика, методы и процедуры, используемые для оценки и дальнейшего мониторинга финансового положения заемщика, а также для определения реальности деятельности заемщика – юридического лица в сфере производства продукции, выполнения работ и (или) услуг. В Банке регламентирован порядок принятия решения о выдаче ссуды. В целях минимизации кредитного риска Банк осуществляет контроль своевременности погашения ссуд; сохранности принятого обеспечения и переоценку его рыночной стоимости; контроль целевого использования ссуд.

Риск на одного заёмщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, совокупная величина риска по инсайдерам банка, максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) ограничиваются лимитами, установленными на уровне числовых значений обязательных нормативов, регламентированных Банком России.

Кредитным комитетом Банка на постоянной основе рассматривались отчеты о качестве кредитного портфеля. Правление Банка регулярно рассматривало отчетность о совокупной величине кредитного риска и факторов, влияющих на его уровень.

Разработанная методика оценки кредитного риска учитывает специфику каждого кредитного продукта (потребительское кредитование, портфельное и оцениваемое на индивидуальной основе, автокредитование, ипотечные кредиты, кредиты предоставленные юридическим лицам, сделки РЕПО, кредиты, предоставленные при недостатке средства по банковским картам, векселя), обеспечивает многофакторный анализ кредитного риска и позволяет оперативно встраивать в расчет кредитного риска дополнительные факторы, а также новые виды кредитных продуктов (при необходимости). Разработанная методика позволяет оперативно отслеживать состояние кредитного риска не только в совокупности по кредитному портфелю Банка в целом, но и по каждому кредитному продукту в отдельности, что позволяет более дифференцировано принимать управленческие решения.

Система управления кредитным риском включает в себя оценку кредитного риска на индивидуальной основе и в целом по портфелю. Оценка кредитного риска осуществляется с использованием методов качественной и количественной оценок.

В течение 2017 года и 2016 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные Банком России.

Управление кредитным риском на уровне отдельных заемщиков осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности заёмщика, анализе источников погашения, а также через изменение/корректировку кредитных лимитов в случае необходимости.

Минимизация кредитного риска обеспечивается:

- проведением контроля (предварительного, текущего, последующего);
- получением оперативной информации в целях предупреждения возникновения кредитных рисков на ранних этапах;
- диверсификацией кредитного портфеля по отраслям, регионам, срокам погашения ссуд, видам кредитов и т.п.;
- формированием резервов на возможные потери;
- принятием обеспечения.

Информация о классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

№ п/п	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня	расчетный	расчетный с учетом обесп.	Фактически сформированный				
														Итого	По категориям качества активов			
															2	3	4	5
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	1. Требования к кредитным организациям																	
	Всего	38 373 963	38 345 920	7 392	2 793	0	17 858	0	0	0	17 858	19 298	19 266	19 298	74	1 366	0	17 858
1.1	Корр.счета	1 551 743	1 548 591	3 152	0	0	0	X	X	X	X	32	X	32	32	0	0	0
1.2	Межбанк.кредиты и депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Вложения в ценные бумаги	44 847	27 757	0	0	0	17 090	0	0	0	17 090	17 090	17 090	17 090	0	0	0	17 090
1.5	Треб.по сделкам покупки-продажи фин.активов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	Треб.по возврату ден.ср-в	36 319 747	36 319 747	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	Прочие активы	385 943	378 142	4 240	2 793	0	768	0	0	0	768	2 176	2 176	2 176	42	1 366	0	768
1.7.1	В т.ч. Требования, признаваемые ссудами	168 829	168 724	0	105	0	0	0	0	0	0	22	22	22	0	22	0	0
1.8	Треб.по получ.%% дох.по треб.к кред.орг.	71 683	71 683	0	0	0	0	0	0	0	0	X	X	0	0	0	0	0
2	2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)																	
	Всего	22 677 122	1 935 890	10 822 934	6 742 221	1 893 596	1 282 481	19	5	18	743 875	3 782 455	1 658 736	1 869 923	94 006	502 527	91 703	1 181 687
2.1	Предоставленные кредиты	15 999 332	1 290 824	8 296 240	4 587 680	1 383 160	441 428	0	0	0	441 428	2 330 593	833 861	833 861	51 877	340 556	0	441 428
2.2	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	Треб.по сделкам покупки-продажи фин.активов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	Вложения в ценные бумаги	13 041	0	0	0	0	13 041	0	0	0	13 041	13 041	13 041	13 041	0	0	0	13 041
2.5	Треб.по возврату ден.ср-в	82 604	0	0	0	0	82 604	0	0	0	82 604	82 604	82 604	82 604	0	0	0	82 604
2.6	Прочие требования	137 263	0	0	0	88	137 175	19	5	18	108 898	137 226	137 226	137 226	0	0	51	137 175
2.6.1	В т.ч. Требования, признаваемые ссудами	6 561	0	0	0	0	6 561	0	0	0	0	6 561	6 561	6 561	0	0	0	6 561
2.7	Треб.по получ.%% дох. По треб.к юрид.лиц.	211 187	0	0	0	0	211 187	0	0	0	21 551	X	X	211 187	0	0	0	211 187
2.8	Ссуды субъектам малого бизнеса	6 233 695	645 066	2 526 694	2 154 541	510 348	397 046	0	0	0	76 353	1 218 991	592 004	592 004	42 129	161 971	91 652	296 252
2.8.1	в том числе учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

№ п/п	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня	расчетный	расчетный с учетом обесп.	Фактически сформированный				
														Итого	По категориям качества активов			
															2	3	4	5
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
3	3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам																	
	Всего	1 506 865	277 642	650 000	166 557	245 656	167 010	136	330	125	101 419	341 296	148 669	217 175	14 051	51 041	2 332	149 751
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	40 409	0	34 727	5 682	0	0	0	0	0	0	2 969	2 969	2 969	1 776	1 193	0	0
3.2	ипотечные ссуды	679 609	128 349	495 851	23 186	0	32 223	0	0	0	9 935	57 423	33 619	33 619	7 062	11 593	0	14 964
3.3	Автокредиты	734	734	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.4	Иные потребительские кредиты	683 169	146 473	115 508	136 773	245 646	38 769	135	325	125	21 985	252 967	84 144	84 144	5 086	37 963	2 326	38 769
3.5	Прочие активы	27 950	1	10	2	0	27 937	0	0	0	6 033	27 937	27 937	27 937	0	0	0	27 937
3.5.1	В т.ч. Требования, признаваемые ссудами	6 013	0	0	0	0	6 013	0	0	0	6 013	6 013	6 013	6 013	0	0	0	6 013
3.6	Треб.по получ.%% дох.по треб к физ.лиц.	74 994	2 085	3 904	914	10	68 081	1	5	0	63 466	X	X	68 506	127	292	6	68 081

Информация о классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня	расчетный	Расчетный с учетом обесп.	Фактически сформированный				
														Итого	По категориям качества активов			
															2	3	4	5
1	1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	45 725 664	45 698 214	7 221	2 272	0	17 957	0	0	0	17 858	19 165	19 043	19 165	72	1 136	0	17 957
1.1	1.1 корреспондентские счета	9 732 597	9 730 214	2 284	0	0	99					122		122	23	0	0	99
1.2	1.2 межбанковские кредиты и депозиты	2 233 389	2 233 389	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	1.3 учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	1.4 вложения в ценные бумаги	826 284	809 194	0	0	0	17 090	0	0	0	17 090	17 090	17 090	17 090	0	0	0	17 090

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня	расчетный	Расчетный с учетом обесп.	Итого	Фактически сформированный			
															По категориям качества активов			
															2	3	4	5
1.5	1.5 требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	1.6 требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	31 778 560	31 778 560	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	1.7 прочие активы	1 081 176	1 073 199	4 937	2 272	0	768	0	0	0	768	1 953	1 953	1 953	49	1 136	0	768
1.7.1	1.7.1 в том числе требования, признаваемые ссудами	122 541	122 541	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8	1.8 требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	73 658	73 658	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	20 133 492	1 041 845	13 146 878	2 681 637	2 398 452	864 680	7	0	34 560	818 172	3 299 363	1 496 210	1 518 875	118 764	259 100	310 895	830 116
2.1	2.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	12 473 322	611 450	8 972 870	513 880	1 960 862	414 260	0	0	34 560	379 700	1 794 660	627 740	627 740	72 130	79 565	96 345	379 700
2.2	2.2 учтенные векселя	200 000	0	200 000	0	0	0	0	0	0	0	2 000	2 000	2 000	2 000	0	0	0
2.3	2.3 требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	2.4 вложения в ценные бумаги	13 041	0	0	0	0	13 041	0	0	0	13 041	13 041	13 041	13 041	0	0	0	13 041

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня	расчетный	Расчетный с учетом обесп.	Фактически сформированный				
														Итого	По категориям качества активов			
															2	3	4	5
2.5	2.5 требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	82 604	0	0	0	0	82 604	0	0	0	82 604	82 604	82 604	82 604	0	0	0	82 604
2.6	2.6 прочие активы	121 689	0	0	0	767	120 922	7	0	0	108 974	121 309	121 309	121 309	0	0	391	120 918
2.6.1	2.6.1 в том числе требования, признаваемые ссудами	6 468	0	0	0	0	6 468	0	0	0	0	6 468	6 468	6 468	0	0	0	6 468
2.7	2.7 требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций)	24 157	0	328	0	2 129	21 700	0	0	0	21 700			22 665	3	0	962	21 700
2.8	2.8 задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	7 218 679	430 395	3 973 680	2 167 757	434 694	212 153	0	0	0	212 153	1 285 749	649 516	649 516	44 631	179 535	213 197	212 153
2.8.1	2.8.1 в том числе учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	3. Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	1 587 034	360 527	619 731	444 141	20 147	142 488	9 376	27	3 910	118 851	202 022	130 481	205 199	11 174	40 196	11 341	142 488
3.1	3.1 жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	44 499	44 499	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2	3.2 ипотечные ссуды	681 509	162 547	472 506	29 188	15 500	1 768	0	0	0	20 098	27 974	17 061	17 061	4 632	2 504	8 157	1 768
3.3	3.3 автокредиты	2 683	2 683	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.4	3.4 иные потребительские ссуды	742 896	148 399	143 300	411 718	4 196	35 283	9 376	27	3 910	18 027	142 737	82 109	82 109	6 477	37 409	2 940	35 283
3.5	3.5 прочие активы	31 323	1	10	2	0	31 310	0	0	0	6 107	31 311	31 311	31 311	0	1	0	31 310
3.5.1	3.5.1 в том числе требования, признаваемые ссудами	6 013	0	0	0	0	6 013	0	0	0	6 013	6 013	6 013	6 013	0	0	0	6 013
3.6	3.6 требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	84 124	2 398	3 915	3 233	451	74 127	0	0	0	74 619			74 718	65	282	244	74 127

Банк производил оценку кредитного риска по отдельным ссудам и по портфелям однородных ссуд. Портфели однородных ссуд формировались только по ссудной задолженности физических лиц.

	на 1 января 2018 года, тыс. руб.	на 1 января 2017 года, тыс. руб.
Размер задолженности, объединенной в ПОС	1 671 986	1 406 346
Размер сформированного резерва	606 435	692 364

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) представлена в разделе 3.3. Пояснительной информации.

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

	Государствен- ные органы и Банк России	Корпора- тивные клиенты	Кредитные организации	Индиви- дуальные предприини- матели	Физичес- кие лица	не распре- делено	тыс. руб. Всего
Средства в кредитных организациях	-	-	1 649 873	-	-	-	1 649 873
Ссудная задолженность	15 689 580	20 649 745	36 488 554	157 419	2 348 738	-	75 334 036
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27 252 793	3 738 534	383 057	-	-	-	31 374 384
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	103 539	-	-	-	-	103 539
Прочие активы	13 014	32 808	181 747	505	21 471	445 920	695 465
Всего	42 955 387	24 524 626	38 703 231	157 924	2 370 209	445 920	109 157 297

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

	Государствен- ные органы и Банк России	Корпора- тивные клиенты	Кредитные организации	Индиви- дуальные предприини- матели	Физичес- кие лица	не распре- делено	тыс. руб. Всего
Средства в кредитных организациях	-	-	9 810 689	-	-	-	9 810 689
Ссудная задолженность	-	18 469 011	42 134 490	143 734	2 086 398	-	62 833 633
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	56 345	1 586 881	1 808 191	-	-	-	3 451 417
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 001	1 896 076	240 692	-	-	-	2 146 769
Прочие активы	727	34 652	939 242	1 214	14 450	257 779	1 248 064
Всего	67 073	21 986 620	54 933 304	144 948	2 100 848	257 779	79 490 572

По графе “не распределено” указаны следующие активы: расходы будущих периодов, дисконт по собственным векселям, НДС уплаченный, уплаченная госпошлина. Эти активы не несут кредитного риска.

Информация о географическом распределении активов (в том числе кредитного риска) и пассивов по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее. Информация приводится отдельно по РФ, СНГ, ГРС и ДС.

тыс. руб.

		Россия	Страны СНГ	Страны "группы развитых стран"	Другие страны	ИТОГО
I.	АКТИВЫ					
1	Денежные средства	760 696	0	0	0	760 696
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 568 957	0	0	0	4 568 957
2.1	Обязательные резервы	712 532	0	0	0	712 532
3	Средства в кредитных организациях	1 601 140	0	48 733	0	1 649 873
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28 573 470	0	2 800 914	0	31 374 384
5	Чистая ссудная задолженность	75 165 312	0	168 724	0	75 334 036
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	103 539	0	0	0	103 539
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	50 000	0	0	0	50 000
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	172 571	0	0	0	172 571
9	Отложенный налоговый актив	220 416	0	0	0	220 416
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	148 806	0	0	0	148 806
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	42 990	0	0	0	42 990
12	Прочие активы	695 161	1	296	7	695 465
13	Всего активов	112 053 058	1	3 018 667	7	115 071 733
II.	ПАССИВЫ					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	16 393 649	2	0	0	16 393 651
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	76 525 555	15 770	3 353	1 264 252	77 808 930
16.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	9 480 964	15 770	3 348	2 476	9 502 558
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	14 608 251	0	0	0	14 608 251
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	32 093	0	0	0	32 093
20	Отложенное налоговое обязательство	516	0	0	0	516
21	Прочие обязательства	1 183 150	77	341	0	1 183 568
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	190 299	0	0	0	190 299
23	Всего обязательств	108 933 513	15 849	3 694	1 264 252	110 217 308

Информация о географическом распределении активов (в том числе кредитного риска) и пассивов по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее. Информация приводится отдельно по РФ, СНГ, ГРС и ДС.

тыс. руб.

		Россия	Страны СНГ	Страны "группы развитых стран"	Другие страны	ИТОГО
I.	АКТИВЫ					
1	Денежные средства	700 106	0	0	0	700 106
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 636 644	0	0	0	2 636 644
2.1	Обязательные резервы	557 885	0	0	0	557 885
3	Средства в кредитных организациях	9 746 448	0	64 241	0	9 810 689
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 451 417	0	0	0	3 451 417
5	Чистая ссудная задолженность	60 477 804	2 233 393	122 436	0	62 833 633
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	302 596	0	1 844 173	0	2 146 769
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	64 044	0	0	0	64 044
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	147 258	0	0	0	147 258
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 309	0	0	0	1 309
12	Прочие активы	1 229 576	18 023	465	0	1 248 064
13	Всего активов	78 757 202	2 251 416	2 031 315	0	83 039 933
II.	ПАССИВЫ					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	10 113 753	0	0	0	10 113 753
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	59 180 935	12 947	596	617 501	59 811 979
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	8 720 222	820	0	8 335	8 729 377
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	7 835 567	0	0	0	7 835 567
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	562	0	0	0	562
20	Отложенное налоговое обязательство	3 926	0	0	0	3 926
21	Прочие обязательства	1 236 239	10	0	0	1 236 249
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	140 703	0	0	0	140 703
23	Всего обязательств	78 511 685	12 957	596	617 501	79 142 739

Информация о региональном распределении портфеля ссуд, о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков представлена в примечании 3.3 Пояснительной информации.

Просроченная и реструктурированная задолженность

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме.

Банк применяет единый подход к реструктурированной задолженности как по направлениям деятельности (бизнес-линиям), так и по географическим зонам.

В течение 2017 года и 2016 года Банк не реструктурировал задолженность кредитных организаций. В отношении задолженности физических и юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, Банк принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам.

Информация о реструктурированных ссудах представлена далее:

тыс. руб.

Условия договора	Юридические лица		Физические лица	
	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Увеличение срока погашения	1 265 745	1 436 019	412 577	433 974
Уменьшение ставки по кредиту	3 708 430	2 352 225	156 611	63 014
Изменение графика погашения	1 258 521	1 660 359	11 089	16 764
Иные изменения существенных условий договора	228 193	10 000	370	370

По состоянию на 1 января 2018 года величина реструктурированной ссудной задолженности составила 7 041 536 тыс. рублей (6,12% от общей величины активов Банка). По указанной задолженности сформирован резерв в размере 699 900 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2017 года величина реструктурированной ссудной задолженности составила 5 972 725 тыс. рублей (7,19% от общей величины активов Банка). По указанной задолженности сформирован резерв в размере 485 146 тыс. рублей.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности в разрезе типов контрагентов по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

тыс.руб.	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
Непросроченная задолженность	52 178 156	21 722 185	2 462 029	76 362 370
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	0	0	285	285
- на срок от 31 до 90 дней	0	0	49	49
- на срок от 91 до 180 дней	0	0	434	434
- на срок от 181 до 360 дней	0	47 999	2 348	50 347
- на срок более 360 дней	0	552 385	616 775	1 169 160
Всего просроченной задолженности	0	600 384	619 891	1 220 275
Всего задолженности	52 178 156	22 322 569	3 081 920	77 582 645
Сформированный резерв	(22)	(1 515 405)	(733 182)	(2 248 609)
Чистая ссудная задолженность	52 178 134	20 807 164	2 348 738	75 334 036

Доля просроченной ссудной задолженности на 1 января 2018 года составляет 1,6% от суммы всей ссудной задолженности Банка

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности в разрезе типов контрагентов по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

тыс.руб.	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
Непросроченная задолженность	42 134 490	19 272 057	2 164 383	63 570 930
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	-	9 560	74	9 634
- на срок от 31 до 90 дней	-	10 000	47	10 047
- на срок от 91 до 180 дней	-	567 116	3 805	570 921
- на срок от 181 до 360 дней	-	39 735	10 761	50 496
- на срок более 360 дней	-	82 604	704 876	787 480
Всего просроченной задолженности	-	709 015	719 563	1 428 578
Всего задолженности	42 134 490	19 981 072	2 883 946	64 999 508
Резерв на возможные потери	-	(1 368 327)	(797 548)	(2 165 875)
Чистая ссудная задолженность	42 134 490	18 612 745	2 086 398	62 833 633

Доля просроченной задолженности на 1 января 2017 года составляет 1,7% от общей суммы активов.

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

тыс.руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская зadolженность	Всего
Непросроченная задолженность	96 795	638 114	734 909
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	335	153	488
на срок от 31 до 90 дней	27	97	124
на срок от 91 до 180 дней	65	103	168
на срок от 181 до 360 дней	48	182	230
на срок более 360 дней	26 789	410 561	437 350
Всего просроченной задолженности	27 264	411 096	438 360
Всего задолженности	124 059	1 049 210	1 173 269
Резерв на возможные потери	(27 808)	(449 996)	(477 804)
Всего задолженности за минусом резерва	96 251	599 214	695 465

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

тыс.руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская зadolженность	Всего
Непросроченная задолженность	96 782	1 180 123	1 276 905
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	62	867	929
- на срок от 31 до 90 дней	10	3 914	3 924
- на срок от 91 до 180 дней	145	12 381	12 526
- на срок от 181 до 360 дней	7 387	54 180	61 567
- на срок более 360 дней	24 071	152 239	176 310
Всего просроченной задолженности	31 675	223 581	255 256

тыс.руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Всего
Всего задолженности	128 457	1 403 704	1 532 161
Сформирован резерв	(32 673)	(251 424)	(284 097)
Всего задолженности за минусом резерва	95 784	1 152 280	1 248 064

По состоянию на 1 января 2018 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 20,2% от общей величины прочих активов (на 1 января 2017 года - 20,5%) и 0,2% от общей величины активов Банка (на 1 января 2017 года – 0,3%).

В 2017 году за счёт сформированного резерва на возможные потери было списано 71 109 тыс. руб. (в 2016 году - 47 926 тыс. руб.) требований по ссудам, предоставленным физическим лицам.

В течение 2017 и 2016 годов просроченная задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам не списывалась.

Весь объем реструктурированных ссуд и просроченных ссуд и активов относятся к географической зоне - Российская Федерация.

Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

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

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2018 года для кредитов физическим и юридическим лицам (не кредитным организациям) с учетом избыточного обеспечения:

	Ссудная задолженность, тыс.руб.	Требования по получению процентов, тыс.руб.	Условные обязательст ва кредитного характера, тыс. руб	Всего обеспечения указанной категории, тыс.руб.	Всего обеспечения по ссуде с учетом прочего обеспечения, тыс. руб.	В т.ч. обеспечение, принятое в уменьшение расчетного резерва, тыс. руб.
Обеспечение I категории качества						
Котируемые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Собственные долговые ценные бумаги	5 062 350		28 100	5 349 028	10 437 534	4 542 783
Гарантийные депозиты	-	-	-	-	-	-
Гарантии и поручительства	-	-	-	-	-	-
Обеспечение II категории качества						
Эмиссионные ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Недвижимость	11 168 693	7 639	696 676	16 565 543	83 547 807	16 044 547
Имущественные права	62 585	181	-	148 290	148 290	-
Гарантии и поручительства	-	-	-	-	-	-

Прочее обеспечение	7 774 874	9 382	4 737 776	34 872 646	36 071 468	3 751 191
Без обеспечения	1 335 987	23 842	314 404	-	-	-
Итого	25 404 489	41 044	5 776 956	56 935 507	130 205 099	24 338 521
Резерв на возможные потери	(2 248 587)	(27 808)	(139 297)			
Задолженность за вычетом резерва	23 155 902	13 236	5 637 659			

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2017 года для кредитов физическим и юридическим лицам (не кредитным организациям) с учетом избыточного обеспечения:

	Ссудная задолженность , тыс.руб.	Требования по получению процентов, тыс.руб.	Условные обязательства а кредитного характера, тыс. руб	Всего обеспечения указанной категории, тыс.руб.	Всего обеспечения по ссуде с учетом прочего обеспечения, тыс. руб.	В т.ч. обеспечение, принятое в уменьшение расчетного резерва, тыс. руб.
Обеспечение I категории качества						
Котируемые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Собственные долговые ценные бумаги	183 300		650 000	1 049 580	3 165 064	-
Гарантийные депозиты	-	-	-	-	-	-
Гарантии, поручительства	-	-	-	-	-	-
Обеспечение II категории качества						
Эмиссионные ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Недвижимость	10 383 330	12 061	1 327 157	15 193 923	50 035 342	9 754 511
Имущественные права	54 052	221	-	148 954	148 954	-
Гарантии и поручительства						
Прочее обеспечение	10 809 930	9 387	3 623 144	45 016 391	48 215 612	597 686
Без обеспечения	1 434 408	26 592	289 972	-	-	-
Итого	22 865 020	48 261	5 890 273	61 408 848	101 564 972	10 352 197
Сформирован резерв	(2 165 875)	(32 673)	(83 446)			
Задолженность за вычетом резерва	20 699 145	15 588	5 806 827			

По ссудам, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для расчета резерва.

Специалистами банка осуществляется контроль реальности предмета залога путем проверки его фактического наличия в месте хранения/нахождения, а также дальнейший мониторинг его сохранности с периодичностью, установленной для различных видов залога во внутренних документах.

Права на ценные бумаги принятые и переданные по сделкам РЕПО осуществляются с учетом правил клиринга и подтверждаются отчетами клиринговой организации и выписками по счетам депо Банка, открытым в НКО ЗАО НРД.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, и используемого Банком при определении величины формируемого резерва, определяется Банком на постоянной основе, с периодичностью, установленной Положением Банка России № 590-П, для каждого вида обеспечения.

Оценку справедливой стоимости залога осуществляют в основном сотрудники кредитующих подразделений Банка. Оценка недвижимости и сложного технологического оборудования, как правило, проводится с привлечением независимых оценщиков. В качестве справедливой стоимости эмиссионных ценных бумаг принимается средневзвешенная цена одной ценной бумаги, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг.

Обеспечение, относящееся к I и II категориям качества, по которому Банк не оценивает справедливую стоимость на регулярной основе, не принимается Банком во внимание при определении величины сформированного резерва. Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, и используемого Банком при определении величины формируемого резерва, определяется Банком на постоянной основе, не реже одного раза в квартал.

В 2016 году на баланс Банка было принято нереализованное с торгов имущество, являющееся предметом залога в рамках кредитного договора о предоставлении кредита на приобретение квартиры. Указанное имущество, квартира в г. Рязань, учитываемое в качестве «Долгосрочного актива для продажи», было реализовано Банком по договору купли-продажи квартиры от 27 сентября 2017 года по цене 1 250 тыс. руб.

24 апреля 2017 года на основании Постановления УФССП по Калининградской области ОСП Центрального района г. Калининграда от 20 января 2017 года №39002/17/653450 «О передаче не реализованного в принудительном порядке имущества должника взыскателю» на баланс Банка принята квартира в г. Калининграде. Задолженность по кредитному договору была погашена в полном объеме. Квартира была учтена по оценочной стоимости в размере 1 820 тыс. руб. согласно вышеуказанному Постановлению. Справедливая стоимость квартиры на основании отчета №233-12/2017 об оценке рыночной и ликвидационной стоимости от 25 декабря 2017 года составила 1 950 тыс. руб.

13 декабря 2017 года на основании Протокола результатов торгов в форме публичного предложения по продаже имущества от 15 ноября 2017 года, Уведомления об оставлении залогового имущества за собой от 16 ноября 2017 года № ЮЛ-И1301/141117/3, Акта приема-передачи недвижимого имущества от 24 ноября 2017 года, выписок из Единого государственного реестра прав на недвижимое имущество и сделок с ним от 11 декабря 2017 года № 22:65:011713:2637-22/001/2017-4 и № 22:65:011805:217-22/001/2017-3, на баланс Банка принято не реализованное с торгов Административно-торговое здание, площадью 2 341,7 кв. м., по адресу: Алтайский край, г. Бийск, а также земельный участок площадью 2 000,1 кв. м., в счет частичного погашения задолженности по договору об открытии кредитной линии. На основании отчета №1866/12.17 об оценке недвижимого имущества от 13 декабря 2017 года справедливая стоимость Административно-торгового здания составила 39 586 тыс. руб., справедливая стоимость Земельного участка составила 1 584 тыс. руб.

Сведения об обремененных и необремененных активах представлены, как среднее арифметическое значение данных на 1 ноября 2017 года, на 1 декабря 2017 года и на 1 января 2018 года.

Номер п/п	Наименование показателя	тыс. руб.			
		Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	13 052 886	0	90 400 402	4 256 936
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе			63 996	0

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
2.1	кредитных организаций			5 671	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			58 325	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	13 052 886	0	21 714 460	4 256 936
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:			523 561	506 471
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			506 471	506 471
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности			17 090	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:			3 918 908	3 750 465
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			3 750 465	3 750 465
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности			168 443	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			849 772	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			11 560 020	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			21 223 395	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			2 364 732	0
8	Основные средства			146 063	0
9	Прочие активы			32 477 964	0

Согласно письму от 25 января 2017 г. N 41-3-3-2/89 «О порядке составления отчетности по формам 0409117, 0409501, 0409603 под обременением понимается наличие по активу любого соглашения, которое ставит в зависимость возврат денежных средств (активов) кредитной организации от исполнения третьими лицами и (или) кредитной организацией своих обязательств, включая активы, переданные по сделкам РЕПО. При этом под обязательством, по которому осуществлено обременение, понимается обязательство, в целях обеспечения исполнения которого осуществлено обременение актива.

Одним из основных критериев при выборе источников финансирования для операций прямого РЕПО является стоимость привлекаемых ресурсов. Портфель ценных бумаг Банка состоит, в основном, из ценных бумаг эмитентов, включенных в ломбардный список Банка России. Доля ценных бумаг, входящих в ломбардный список Банка России, превышает 99% от общей балансовой стоимости портфеля ценных бумаг.

Ссуды физическим лицам

По ссудам физическим лицам оценка кредитного риска производится по конкретной ссуде либо по портфелям однородных ссуд.

Определение расчетного резерва по ссудам, объединенным в портфели однородных ссуд, производится без учета принятого обеспечения.

По ссудам физических лиц, оцениваемым на индивидуальной основе, порядок оценки справедливой стоимости обеспечения аналогичен порядку оценки справедливой стоимости обеспечения по ссудам юридическим лицам.

Ипотечные ссуды обеспечены залогом соответствующей недвижимости. По ссудам, объединенным в портфели однородных ссуд, стоимость обеспечения определяется на дату выдачи ссуды и не корректируется с учётом последующих изменений по состоянию на отчётную дату.

По ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе, контроль стоимости обеспечения осуществляется на ежегодной основе, а в случае принятия обеспечения в уменьшение резерва – ежеквартально.

Ссуды на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Согласно политике Банка, соотношение между суммой ссуды на покупку автомобиля и стоимостью залога должно составлять не более 0,85.

Потребительские ссуды могут быть обеспечены залогом недвижимости или поручительством, в зависимости от программы кредитования.

По ссудам физическим лицам оценка кредитного риска производится по конкретной ссуде либо по портфелям однородных ссуд.

Обеспечение по сделкам на возвратной основе

В течение 2017 года Банк заключал сделки по приобретению ценных бумаг с обязательством их обратного отчуждения.

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года справедливая стоимость ценных бумаг, принятых без признания составляла:

	на 1 января 2018 года тыс. руб.	на 1 января 2017 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги:	41 760 425	34 247 076
Облигации федерального органа исполнительной власти Российской Федерации	6 589 903	26 243 052
Облигации субъектов Российской Федерации	2 586 707	224 035
Облигации кредитных организаций	6 193 962	926 085
Облигации российских предприятий	17 499 391	1 114 394
Еврооблигации иностранных организаций	8 890 462	5 739 510
Долевые ценные бумаги:	52 288	73 167
Акции кредитных организаций	16 485	-
Акции российских предприятий	35 803	73 167
Всего обеспечения	41 812 713	34 320 243

На 1 января 2018 года объем размещенных денежных средств по сделкам РЕПО с Центральным контрагентом составил 36 319 747 тыс. руб. (на 1 января 2017 года – 31 778 560 тыс. руб.). Все сделки РЕПО заключены на ПАО Московская Биржа.

По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года справедливая стоимость ценных бумаг, принятых без признания по сделкам РЕПО с Центральным контрагентом и переданных по сделкам РЕПО с Центральным контрагентом и Банком России составляла:

	на 1 января 2018 года тыс. руб.	на 1 января 2017 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги:	433 756	10 912 847
Облигации федерального органа исполнительной власти Российской Федерации	433 756	10 912 847
Итого ценных бумаг, принятых без признания и переданных без признания	433 756	10 912 847

Объем активов Банка, доступных для предоставления в качестве обеспечения при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа составил:

	на 1 января 2018 года тыс. руб.	на 1 января 2017 года тыс. руб.
Находящиеся в собственности Банка:		
Облигации Правительства Российской Федерации, муниципальные облигации и облигации Банка России	9 966 018	66 346
Облигации федерального органа исполнительной власти Российской Федерации	4 868 750	57 719
Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	248 707	8 627
Облигации Банка России	4 848 561	-
Корпоративные облигации	3 909 847	5 528 108
Облигации российских организаций	731 293	1 638 016
Облигации иностранных организаций	2 800 914	1 844 173
Облигации кредитных организаций	377 640	2 045 919
Долевые ценные бумаги	16 576	3 732
Акции российских предприятий	11 159	768
Акции кредитных организаций	5 417	2 964
	13 892 441	5 598 186

1.2. Рыночный риск

Рыночный риск – это риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов и товаров, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск состоит из валютного риска, процентного риска, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на допустимом уровне, определённом Банком в соответствии со своей бизнес-стратегией. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка посредством уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по операциям Банка на финансовых рынках, а также прочим операциям Банка, связанным с принятием рыночного риска.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого ежеквартально рассматриваются и утверждаются Правлением Банка.

В целях управления рыночным риском в Банке разработано и утверждено Положение об установлении и мониторинге лимитов на вложения в ценные бумаги юридических лиц (не кредитных организаций). Документ определяет:

- структуру устанавливаемых лимитов;
- методику расчета лимита (расчет совокупного лимита на обязательства кредитных организаций производится на основании Положения об установлении лимитов на обязательства кредитных организаций);
- порядок установления, регулирования, закрытия лимита;
- порядок мониторинга и контроля действующих лимитов;
- систему полномочий и принятия решений, призванную обеспечить надлежащее функционирование системы принятия решений по установлению и соблюдению лимитов на вложения в ценные бумаги.

Минимизация рыночного риска достигается:

- за счет выбора комфортных по риску и допустимых по срокам инвестиций инструментов рынка ценных бумаг;
- определением предела возможных потерь;
- лимитированием вложений в портфель ценных бумаг;
- диверсификацией портфеля ценных бумаг.

Оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Величина рыночного риска в разрезе компонентов может быть представлена следующим образом:

	на 1 января 2018 года тыс. руб.	на 1 января 2017 года тыс. руб.
Процентный риск, в том числе:	598 753	547 634
- Специальный процентный риск	323 429	436 051
- Общий процентный риск	275 324	111 583
Фондовый риск, в том числе:	2 652	597
- Специальный фондовый риск	1 326	299
- Общий фондовый риск	1 326	298
Валютный риск	27 334	21 813
Величина рыночного риска	7 859 235	7 125 555

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

- ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость и классифицируемые Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе или как имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения реализации в краткосрочной перспективе, отраженного во внутренних документах Банка;

- обязательства по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, в случае если указанные ценные бумаги были реализованы по договору купли-продажи ценных бумаг, а также если указанные ценные бумаги были переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе, по которым имело место неисполнение контрагентом своих обязательств по обратной поставке, или были переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе, или в обеспечение по привлеченным средствам на срок, превышающий срок первоначальной операции;

- открытые позиции, выраженные в иностранных валютах или золоте, и открытые позиции, выраженные в рублях, величина которых зависит от изменения установленных ЦБ РФ курсов иностранных валют по отношению к рублю или учётных цен на золото;

- производные финансовые инструменты.

Процентный риск

Процентный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по представлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией. Кредитные договора, имеющие долгосрочный характер, предусматривают возможность изменения процентной ставки Банком в одностороннем порядке, в зависимости от изменения рыночных цен или изменения нормативной (законодательной) базы.

Основным методом снижения процентного риска является регулярный пересмотр Банком действующих тарифов.

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок.

Активы и пассивы Банка, подверженные процентному риску по состоянию на 1 января 2018 года, представлены далее в разрезе сроков погашения в соответствии с формой 0409127 «Сведения о риске процентной ставки»:

Активы и пассивы, чувствительные к изменению процентных ставок	до 1 месяца	от 1 месяца до 3 месяцев	от 3 месяцев до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года
Вложения в ценные бумаги	10 310 825	16 582 543	4 517 980	-	-
Ссудная задолженность	52 550 774	3 141 430	3 787 150	4 752 091	12 376 875
Средства кредитных организаций	16 392 127	-	-	-	-
Средства клиентов	25 820 933	35 236 499	1 359 905	5 434 965	6 042 948
Выпущенные долговые обязательства	321 455	3 603 861	1 693 740	2 637 942	8 292 700

Активы и пассивы Банка, подверженные процентному риску по состоянию на 1 января 2017 года представлены далее в разрезе сроков погашения:

Активы и пассивы, чувствительные к изменению процентных ставок	до 1 месяца	от 1 месяца до 3 месяцев	от 3 месяцев до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года
Вложения в ценные бумаги	349 927	2 654 047	2 590 480	-	-
Ссудная задолженность	40 945 488	2 678 774	4 099 226	3 756 033	13 972 073
Средства кредитных организаций	10 103 653	-	-	-	-
Средства клиентов	17 040 714	12 186 310	15 857 723	6 305 959	7 020 623
Выпущенные долговые обязательства	7 400	79 600	460 630	2 494 379	5 687 368

Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств.

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам* и обязательствам, действующим по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года, может быть представлен следующим образом:

	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	+44 154	+4 978
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	- 44 154	-4 978

**- включая долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль (убыток) и имеющиеся в наличии для продажи*

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. Анализ чувствительности портфеля долговых ценных бумаг Банка представляет собой оценку влияния на его текущую справедливую стоимость изменения процентных ставок на 1%.

Портфель	Рубли РФ		Доллар США	
	Стоимость, тыс. руб.	Снижение стоимости при повышении % ставок на 1%, тыс. руб.	Стоимость, тыс. руб.	Снижение стоимости при повышении % ставок на 1%, тыс. руб.
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль (убыток)	28 556 894	287 070	2 800 914	19 955
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	6 990 654	246 679	-	-
Купонные облигации Банка России	20 262 139	16 270	-	-
Облигации субъектов Российской Федерации	248 707	12 711	-	-
Облигации российских кредитных организаций	377 640	2 481	-	-
Корпоративные облигации	677 754	8 929	-	-
Еврооблигации иностранных организаций	-	-	2 800 914	19 955
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	53 539	1 768	-	-
Корпоративные облигации	53 539	1 768	-	-
Общий итог	28 610 433	288 838	2 800 914	19 955

Повышение процентной ставки по долговым ценным бумагам на 1% вызовет снижение стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль (убыток) и имеющихся в наличии для продажи, учитываемых Банком по состоянию на 1 января 2018 года, на 308 793 тыс. рублей (по состоянию на 1 января 2017 года – на 43 851 тыс. рублей).

Понижение процентной ставки по долговым ценным бумагам на 1% вызовет повышение стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль (убыток) и имеющихся в наличии для продажи, учитываемых Банком по состоянию на 1 января 2018 года, на 308 793 тыс.руб. (по состоянию 1 января 2017 года – на 43 851 тыс. рублей).

Валютный риск

Валютный риск – это риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

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

Банк контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции (далее – «ОВП») на ежедневной основе.

Расчет ОВП проводится в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28 декабря 2016 года № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных

позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Банк устанавливает лимит на конец каждого операционного дня в отношении уровня принимаемого риска по каждой из основных рабочих иностранных валют и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной ОВП, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

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

№ п/п	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на 1 января 2018 года				
		Рубли РФ	Доллар США	Евро	другие валюты	Итого
I.	АКТИВЫ					
1	Денежные средства	596 583	83 321	76 436	4 356	760 696
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 568 957	-	-	-	4 568 957
2.1	Обязательные резервы	712 532	-	-	-	712 532
3	Средства в кредитных организациях	655 948	280 406	708 629	4 890	1 649 873
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28 573 470	2 800 914	-	-	31 374 384
5	Чистая ссудная задолженность	68 720 999	4 469 279	2 143 758	-	75 334 036
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	103 539	-	-	-	103 539
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	50 000	-	-	-	50 000
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
8	Требования по текущему налогу на прибыль	172 571	-	-	-	172 571
9	Отложенный налоговый актив	220 416	-	-	-	220 416
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	148 806	-	-	-	148 806
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	42 990	-	-	-	42 990
12	Прочие активы	690 777	4 621	67	-	695 465
13	Всего активов	104 495 056	7 638 541	2 928 890	9 246	115 071 733
II.	ПАССИВЫ					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
15	Средства кредитных организаций	16 393 610	41	-	-	16 393 651
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	67 326 241	7 631 215	2 848 573	2 901	77 808 930
16.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	6 010 495	2 066 809	1 422 353	2 901	9 502 558
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
18	Выпущенные долговые обязательства	14 608 251	-	-	-	14 608 251
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	32 093	-	-	-	32 093
20	Отложенное налоговое обязательство	516	-	-	-	516
21	Прочие обязательства	1 140 628	42 144	796	-	1 183 568
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	190 120	31	148	-	190 299
23	Всего обязательств	99 691 459	7 673 431	2 849 517	2 901	110 217 308

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

№ п/п	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на 1 января 2017года.				
		Рубли РФ	Доллар США	Евро	другие валюты	Итого
I	АКТИВЫ					
1	Денежные средства	521 691	59 212	113 840	5 363	700 106
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 636 644	-	-	-	2 636 644
2.1	Обязательные резервы	557 885	-	-	-	557 885
3	Средства в кредитных организациях	521 115	285 928	9 002 570	1 076	9 810 689
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 451 417	-	-	-	3 451 417
5	Чистая ссудная задолженность	58 203 261	2 078 081	2 552 291	-	62 833 633
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	302 596	1 844 173	-	-	2 146 769
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
8	Требования по текущему налогу на прибыль	64 044	-	-	-	64 044
9	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	147 258	-	-	-	147 258
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 309	-	-	-	1 309
12	Прочие активы	422 057	30 817	795 190	-	1 248 064
13	Всего активов	66 271 392	4 298 211	12 463 891	6 439	83 039 933
II	ПАССИВЫ					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
15	Средства кредитных организаций	10 113 654	99	-	-	10 113 753
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	53 578 563	4 040 926	2 192 490	-	59 811 979
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	5 938 445	1 427 855	1 363 077	-	8 729 377
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
18	Выпущенные долговые обязательства	7 835 567	-	-	-	7 835 567
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	562	-	-	-	562
20	Отложенное налоговое обязательство	3 926	-	-	-	3 926
21	Прочие обязательства	1 204 108	29 243	2 898	-	1 236 249
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	140 703	-	-	-	140 703
23	Всего обязательств	72 877 083	4 070 268	2 195 388	-	79 142 739

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению курсов валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах может быть представлен следующим образом:

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице, по отношению к каждой из основных рабочих иностранных валют по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года вызвало бы описанное ниже увеличение капитала и финансового результата. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчётного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	+51 195	+46 260
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю	+15 871	+6 985
20% рост курса других валют по отношению к российскому рублю	+1 269	+308

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

Фондовый риск

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

Фондовый риск – это риск колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия процентного или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Фондовый риск возникает тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

По состоянию на 1 января 2018 года размер вложений в долевые ценные бумаги составил 16 576 тыс. руб., или 0,01% от активов.

По состоянию на 1 января 2017 года размер вложений в долевые ценные бумаги составил 3 732 тыс. руб., или 0,00% от активов.

Фондовый риск не способен оказать существенного влияния на финансовый результат и капитал Банка.

1.3. Операционный риск

Одним из важнейших рисков, связанных с деятельностью Банка, является операционный риск.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Принятая в Банке политика управления операционным риском предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков.

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Письмом Банка России от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору.

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

Служба управления рисками на регулярной основе (ежеквартально) готовит отчетность по операционному риску, содержащую информацию об уровне операционного риска в разрезе направлений деятельности Банка, мерах минимизации риска и т.д., и доводит ее до сведения Правления Банка.

В целях мониторинга операционного риска в течение 2017 года размер операционного риска рассчитывался ежеквартально с использованием подходов, изложенных в Положении Банка России от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Уровень операционного риска присваивался в зависимости от числового показателя норматива достаточности капитала с учетом влияния расчетного значения размера операционного риска.

С целью минимизации операционных рисков в Банке ведется следующая работа:

- стандартизация и унификация банковских операций;
- автоматизация отдельных банковских процессов;
- разработка регламентов и их переработка в соответствии с текущими потребностями Банка;
- внешнее обучение сотрудников по вопросам бухгалтерского учета, составления бухгалтерской отчетности, формирования резервов и по иным актуальным вопросам деятельности Банка. Сотрудники Банка участвуют в консультационных семинарах, проводимых внешними образовательными центрами, информация и материалы обучения представлена для ознакомления всем сотрудниками Банка на сетевом ресурсе в свободном доступе;
- проверка Службой внутреннего аудита наличия и соблюдения контрольных процедур проводимых операций, а также разработка рекомендации по их улучшению; контроль функционирования управленческих и бизнес-систем; контроль соответствия операций законодательству и внутрибанковским документам;
- консультирование сотрудников Банка по текущим вопросам специалистами Службы управления рисками, ПОД/ФТ, Главным бухгалтером, а также проведение внутренних обучений силами руководителей структурных подразделений.

При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Вместе с тем, в Банке в актуальном состоянии поддерживается электронная база внутренних нормативных документов, определяющих порядок проведения операций по основным видам деятельности.

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

	2018 год тыс.руб.	2017 год тыс.руб.
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 727 670	1 648 218
Чистые непроцентные доходы:	1 487 747	1 878 282
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 653	113 469
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	1 319 601
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 187 275	-
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1 070	-
Коммиссионные доходы	456 226	412 215
Прочие операционные доходы	30 821	171 122
за исключением прочих операционных доходов	176	919
За вычетом:		
Коммиссионных расходов	192 122	137 206
Величина операционного риска	483 469	576 647

Соблюдение обязательных нормативов

В течение 2017 года и 2016 года Банк выполнял обязательные нормативы, установленные Банком России.

1.4. Риск ликвидности

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

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям.

В Банке разработана политика управления ликвидностью, которая имеет своей целью обеспечить контроль Банка за ликвидностью и своевременную и полную оплату текущих обязательств. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением Банка.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета, связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Казначейство получает от подразделений информацию о срочной структуре финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемых в будущем операций. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, средств в кредитных организациях, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности. Служба управления рисками на регулярной основе проводит стресс-тестирование ликвидности с учётом разнообразных гипотетически возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются в оперативном режиме Председателем Правления Банка и исполняются Казначейством. Результаты отчётности, подготовленной Службой управления рисками, доводятся до сведения Правления Банка.

В течение 2017 года и 2016 года Банк не нарушал обязательные нормативы ликвидности, установленные Банком России.

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 года:

		тыс. руб.				
№ п/п		До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Без срока погашения
Итого						
I	АКТИВЫ					
1	Денежные средства	760 696	-	-	-	-
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 856 425	-	-	-	712 532
3	Средства в кредитных организациях	1 649 873	-	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 374 384	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	52 413 356	6 356 717	4 216 080	12 347 883	-
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	103 539	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
8	Требования по текущему налогу на прибыль	-	172 571	-	-	-
9	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	220 416
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	148 806
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	42 990	-	-
12	Прочие активы	212 781	256 807	70 081	155 196	600
13	Итого активы	90 371 054	6 786 095	4 329 151	12 503 079	1 082 354
II	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
14	Средства кредитных организаций	16 393 651	-	-	-	-

№ п/п		До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Без срока погашения	Итого
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	31 898 227	36 421 849	5 157 397	4 331 457	-	77 808 930
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
17	Выпущенные долговые обязательства	289 400	4 929 183	2 520 034	6 869 634	-	14 608 251
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	32 093	-	-	-	32 093
19	Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	516	516
20	Прочие обязательства	195 739	393 649	79 711	513 742	727	1 183 568
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	190 299	-	-	-	-	190 299
22	Итого обязательств	48 967 316	41 776 774	7 757 142	11 714 833	1 243	110 217 308
	Чистый разрыв ликвидности	41 403 738	(34 990 679)	(3 427 991)	788 246	1 081 111	4 854 425
	Совокупный разрыв ликвидности	41 403 738	6 413 059	2 985 068	3 773 314	4 854 425	

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года:

№ п/п		До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Без срока погашения	Итого
I	АКТИВЫ						
1	Денежные средства	700 106	-	-	-	-	700 106
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 078 759	-	-	-	557 885	2 636 644
3	Средства в кредитных организациях	9 810 689	-	-	-	-	9 810 689
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 451 417	-	-	-	-	3 451 417
5	Чистая ссудная задолженность	40 977 095	6 395 990	2 975 690	12 362 422	122 436	62 833 633
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 146 769	-	-	-	-	2 146 769
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
8	Требования по текущему налогу на прибыль	-	64 044	-	-	-	64 044
9	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	147 258	147 258
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	1 309	-	-	1 309
12	Прочие активы	972 951	52 844	120 513	101 756	-	1 248 064
13	Итого активы	60 137 786	6 512 878	3 097 512	12 464 178	827 579	83 039 933

№ п/п		До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Без срока погашения	Итого
II	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
14	Средства кредитных организаций	10 113 753	-	-	-	-	10 113 753
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	25 080 694	24 465 261	5 302 427	4 963 597	-	59 811 979
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
17	Выпущенные долговые обязательства	7 400	578 100	2 291 075	4 958 992	-	7 835 567
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	562	-	-	-	562
19	Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	3 926	3 926
20	Прочие обязательства	665 461	101 550	105 561	363 677	-	1 236 249
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	140 703	-	-	-	-	140 703
22	Итого обязательств	36 008 011	25 145 473	7 699 063	10 286 266	3 926	79 142 739
	Чистый разрыв ликвидности	24 129 775	(18 632 595)	(4 601 551)	2 177 912	823 653	3 897 194
	Совокупный разрыв ликвидности	24 129 775	5 497 180	895 629	3 073 541	3 897 194	

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, для целей данного раскрытия отражены со сроком «До востребования и менее 1 месяца». Контрактные сроки погашения долговых обязательств приведены в Примечании 3.2 и в Примечании 3.4.

Средства клиентов - физических лиц и индивидуальных предпринимателей для целей данного раскрытия распределены по срокам, установленным условиями заключенных депозитных договоров. При этом, в соответствии с законодательством Российской Федерации, физические лица имеют право изъять депозиты, включая срочные, в любой момент времени, обычно с потерей наращенных процентов.

Руководство Банка считает, что отрицательные разрывы ликвидности на отдельных временных интервалах будут в достаточной степени покрыты за счет использования средств кредитных линий, предоставленных ЦБ РФ и другими российскими банками. Кроме того, на основании информации о погашении вкладов за прошлые периоды, руководство Банка не ожидает, что все клиенты потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблицы выше не отражают ожидаемых денежных потоков. Кроме того, Банк на сроках до 1 месяца может закрыть позиции по РЕПО и валютным свопам.

1.5. Правовой риск

Правовой риск в деятельности Банка связан со следующими рисками:

- риски совершения сделок, признаваемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации недействительными;

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

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

При управлении правовым риском Банк устанавливает критерии оценки риска с учетом факторов его возникновения, проводит анализ показателей и факторов возникновения риска, обеспечивает правомерность совершения сделок.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизация основных банковских операций и сделок (определение порядка, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- установление внутреннего порядка согласования (визирования) Правовым департаментом заключаемых Банком договоров и прочей документации, определяющей совершение банковских операций;
- подчинение Правового департамента непосредственно Председателю Правления Банка;
- оптимальная нагрузка сотрудников Правового департамента, обеспечивающая постоянное повышение квалификации;
- осуществление анализа влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и по отдельным направлениям деятельности) на показатели Банка в целом;
- мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- максимальное количество служащих Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка.

В течение 2017 года уровень правового риска оценивался Банком как «средний», в течение 2016 года как «низкий».

Существующие и потенциальные иски, в которых Банк выступает в качестве ответчика

По состоянию на 1 января 2018 года Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

Руководство Банка считает, что общая величина обязательств, которые могут возникнуть в результате каких-либо исков в отношении Банка, не может оказать существенного негативного влияния на финансовое положение Банка.

1.6. Стратегический риск

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

К факторам стратегического риска Банк относит:

- недостаточный учет возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации;

- неправильное или недостаточно обоснованное определение перспективных направлений деятельности;
- отсутствие или обеспечение в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности;
- несоответствие организационной структуры Банка поставленным задачам, отсутствие актуальной информационной системы.

Целью управления стратегическим риском является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации возможных убытков.

При управлении стратегическим риском Банк использует следующие методы:

- финансовое планирование;
- контроль степени достижения плановых показателей;
- анализ изменения экономической среды;
- корректировка установленных плановых значений, изменения планов.

1.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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

Управление репутационным риском осуществляется на основе следующих мероприятий:

- Банком разработаны и осуществляются процедуры официального, последовательного и своевременного рассмотрения жалоб клиентов.

- Банком разработаны стандарты и нормы обслуживания клиентов, принят «Кодекс корпоративной этики сотрудников», выполнение принципов которого служит дополнительной гарантией, свидетельством и залогом высокого профессионализма и надёжности Банка. Цель Кодекса – закрепление корпоративных ценностей Банка, этических норм и правил поведения сотрудников Банка.

- в Банке организована система управления основными банковскими рисками, в том числе текущий мониторинг операций клиентов в целях предотвращения и противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, согласно требованиям Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

- Банк информационно открыт, имеет свой постоянно обновляемый интернет-сайт, использует все возможные интернет-ресурсы. Банк предоставляет заинтересованным пользователям информацию о Банке, необходимую для принятия решений. Банк размещает актуальную бухгалтерскую отчетность на информационном сайте в сети интернет, на информационном ресурсе Банка России. Так же на информационном сайте Банка в сети интернет размещена актуальная информация об услугах Банка и тарифах, информация о существенных фактах деятельности. В соответствии с Указанием Банка России № 3639-У от 19 мая 2015 года «О порядке раскрытия кредитной организацией информации о квалификации и опыте работы членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, лиц, занимающих должности единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитной организации, а также руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации, на официальном сайте кредитной организации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» Банком раскрыта информация о квалификации и опыте работы членов Совета директоров, единоличного исполнительного органа и его заместителей, членов Правления (коллегиального исполнительного органа), а также Главного бухгалтера и его заместителей.

С 2012 году Банк размещает информацию обязательную для раскрытия акционерными обществами на странице в сети Интернет, предоставляемую распространителем информации на рынке ценных бумаг.

1.8. Страновой риск

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

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года представлена в Примечании 3.3.

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Основной объём кредитных рисков Банка приходится на заёмщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации. Кредитный риск на резидентов других стран принимается только после специального анализа.

Информация о субординированных займах представлена в Примечании 3.12

8. Операции со связанными сторонами

Операции с членами Совета директоров и Правления

У Банка нет акционера, обладающего конечным контролем над Банком, поскольку ни одному из акционеров не принадлежит более 50% голосующих акций.

Общий размер выплаченных вознаграждений членам Совета директоров в 2017 году и 2016 году может быть представлен следующим образом.

	2017 год	2016 год
	тыс. руб.	тыс. руб.
Выплаченные дивиденды	439 300	394 800

Общий размер выплаченных вознаграждений членам Правления за 2017 год и 2016 год может быть представлен следующим образом.

	2017 год	2016 год
	тыс. руб.	тыс. руб.
Краткосрочное вознаграждение сотрудникам	107 129	101 610

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года остатки по счетам по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Отчет о финансовом положении		
Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под обесценение):	67 382	45 626
Резерв под обесценение кредитов	(2 604)	(2 452)
Текущие счета и депозиты клиентов	1 842 783	3 300 914
Выпущенные векселя	56	64
Выпущенные сберегательные сертификаты	1 289 714	1 362 541

Средняя эффективная процентная ставка по кредитам в рублях РФ на 1 января 2018 года – 10,2% (на 1 января 2017 года – 10,9%).

Средняя эффективная процентная ставка по депозитам:

- в рублях РФ на 1 января 2018 года – 7,9% (на 1 января 2017 года – 9,5%);
- в долларах США на 1 января 2018 года – 1,4% (на 1 января 2017 года – 2,5%);
- в евро на 1 января 2018 года – 0,3% (на 1 января 2017 года – 1,4%);

Средняя эффективная процентная ставка по векселям на 1 января 2018 года – 5,0% (на 1 января 2017 года – 5,0%), по сберегательным сертификатам на 1 января 2018 года – 8,2% (на 1 января 2017 года – 9,7%).

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета директоров и Правления, могут быть представлены следующим образом:

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Отчет о прибыли или убытке		
Процентный доход	5 771	3 691
Процентный расход	276 680	268 637

Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают компании, контролируемые акционерами Банка.

По состоянию на 1 января 2018 года остатки по счетам, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Акционеры Банка		Прочие		
	тыс. руб.	Средние эффективные процентные ставки	тыс. руб.	Средние эффективные процентные ставки	Всего, тыс. руб.
Отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под обесценение):					
- в российских рублях	-		4 447 983	9,4%	4 448 983
Резерв под обесценение	-		(31 666)		(31 666)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов					
- в российских рублях	1 881 089	6,7%	7 546 570	6,6%	9 427 659
- в евро	-	-	578 948	0,3%	578 948
Субординированные займы					
- в российских рублях	1 400 000	9,4%	1 000 000	9,0%	2 400 000
Выпущенные векселя					
- в российских рублях	323 245	9,4%	978 000	8,0%	1 301 245
Отчет о прибыли или убытке					
Процентные доходы	-		500 503		500 503
Процентные расходы	286 682		923 497		1 120 179
Комиссионные доходы	451		36 341		36 792
Гарантии выданные	-		69 000		69 000
Неиспользованные кредитные линии	-		2 014 438		2 014 438

По состоянию на 1 января 2017 года остатки по счетам, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Акционеры Банка		Прочие		
	тыс. руб.	Средние эффективные процентные ставки	тыс. руб.	Средние эффективные процентные ставки	Всего, тыс. руб.
Отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под обесценение):					
- в российских рублях	-		2 819 900	11,1%	2 819 900
Резерв под обесценение	-		(16 344)		(16 344)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов					
- в российских рублях	1 355 725	10,0%	3 781 386	9,3%	5 137 111
Субординированные займы					
- в российских рублях	1 400 000	9,3%	1 000 000	9,0%	2 400 000
Выпущенные векселя					
- в российских рублях	289 479	10,0%	700 131	8,9%	989 610
Отчет о прибыли или убытке					
Процентные доходы	-		360 134		360 134
Процентные расходы	255 989		524 758		780 747
Комиссионные доходы	597		36 416		37 013
Гарантии выданные	-		-		-
Неиспользованные кредитные линии	-		954 100		954 100

Просроченной задолженности по операциям со связанными сторонами и списанной безнадежной задолженности в 2017 и 2016 годах не было. В качестве обеспечения кредитных операций Банком были получены в залог недвижимость, транспортные средства, собственные ценные бумаги Банка, а также поручительства третьих лиц. Общая оценочная стоимость обеспечения превышала сумму требований.

Сумма субординированных займов от связанных сторон по состоянию на 1 января 2018 года составила 2 400 000 тыс. руб. (на 1 января 2017 года – 2 400 000 тыс. руб.).

9 Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу и системе оплаты труда

Информация о вознаграждении работникам Банка представлена в Примечании 4.4.

Годовым Общим собранием акционеров 25 мая 2017 года (Протокол № 24/05/17 от 25 мая 2017 года) установлено, что члены Совета директоров Банка осуществляют свои полномочия безвозмездно.

Заработная плата членов Правления включает в себя, в том числе, должностной оклад и стимулирующие выплаты, определяемые в соответствии со штатным расписанием и внутренними документами Банка, регламентирующими систему оплаты труда работников Банка.

В течение 2017 года и 2016 года неденежные вознаграждения членам Правления и Совета директоров не предоставлялись.

Кроме того, в 2017 году были выплачены дивиденды членам Совета директоров, являющихся акционерами Банка в размере 439 300 тыс. руб. (в 2016 году – 394 800 тыс. руб.). Налоги удержаны в соответствии с НК РФ.

Под выплатами управленческому персоналу Банка понимается информация о выплатах (вознаграждениях) единоличному исполнительному органу, его заместителям, членам коллегиального исполнительного органа, членам совета директоров, главному бухгалтеру, его заместителям, а также иным руководителям, принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, а также руководителям подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих выявление и оценку рисков на уровне направлений деятельности и по Банку в целом.

Вознаграждения были выплачены и начислены в соответствии с трудовыми договорами, внутренними правилами Банка. Часть вознаграждений носит долгосрочный характер (выплата в полном объеме ожидается по истечении трех лет). Долгосрочные вознаграждения, учтены по дисконтированной стоимости с использованием ставки дисконтирования на основе эффективной доходности к погашению ОФЗ высокой категории качества на сопоставимый срок.

	2017 год тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений, %	2016 год тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений, %
Краткосрочное вознаграждение работникам	156 661	28.4	158 746	30.1
Вознаграждения после окончания трудовой деятельности	-	-	-	-
Выходные пособия	-	-	-	-
Итого	156 661	28.4	158 746	30.1
Прочие долгосрочные вознаграждения	21 231	-	15 021	-

Информация о численности персонала:

	на 1 января 2018 года, тыс. руб.	на 1 января 2017 года, тыс. руб.
Списочная численность персонала, в том числе:	380	344
в том числе:		
Численность основного управленческого персонала	16	16

Банк не осуществляет пенсионные выплаты (например, пенсии и единовременные выплаты при выходе на пенсию) и прочие выплаты персоналу по окончании трудовой деятельности (например, страхование жизни и медицинское обслуживание по окончании трудовой деятельности).

В связи с отсутствием увольнений в 2017 году членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, Банком не производились выплаты выходных пособий.

В 2017 году в соответствии с Приказом Председателя Правления была скорректирована на 50% в сторону уменьшения сумма отсроченной части долгосрочного вознаграждения (премии) по итогам 2015 года членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски.

Фонд оплаты труда (далее – «ФОТ») формируется в составе бюджета на планируемый финансовый год и утверждается Советом директоров Банка и включает в себя фиксированную и нефиксированную части оплаты труда. Согласно внутренним документам Банка к нефиксированной части оплаты труда Банком отнесены стимулирующие выплаты в форме доплат (премий) к должностному окладу (фиксированная часть оплаты труда), порядок начисления и выплаты которых регулируется Положением о премировании работников АО «Банк Финсервис». По итогам 2017 года размер утвержденного ФОТ на 2017 год не превышался. Согласно действующей в Банке системы оплаты труда, Банк не выплачивает своим работникам компенсационные выплаты, такие как:

- компенсация расходов по кредитам;
- компенсация расходов на жилье работникам;
- компенсация расходов на обучение;
- компенсация расходов на страхование;
- пенсионные отчисления;
- иные аналогичные выплаты.

В Банке в отчетном периоде полностью соблюдались правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда:

Положение об оплате труда работников АО «Банк Финсервис» (утверждено Советом директоров АО «Банк Финсервис» Протокол №15/12/21 от 21 декабря 2015 года);

Положение о премировании работников АО «Банк Финсервис» (утверждено Советом директоров АО «Банк Финсервис» Протокол № 15/12/21 от 21 декабря 2015 года).

20 декабря 2017 года Советом директоров (Протокол от 20 декабря 2017 года № 17/12/20) утверждены новые редакции внутренних документов, определяющих систему оплаты труда. Изменения коснулись порядка выплаты заработной платы работникам. В соответствии с частью шестой статьи 136 Трудового кодекса РФ, в редакции Федерального закона от 3 июля 2016 года N 272-ФЗ, изменен размер выплаты за первую и вторую половины месяца, определена дата выплаты второй части заработной платы.

В целях обеспечения эффективной работы Совета директоров в решении вопросов, отнесенных к его компетенции и разработки необходимых рекомендаций, решением Совета директоров 21 декабря 2015 года создан Комитет по вознаграждениям (далее – «Комитет») в количестве 3 человек из числа членов Совета директоров:

Коноваленко Наталия Петровна - Председатель Комитета,
Ботвинкин Михаил Юрьевич - член Комитета,
Карташян Владимир Эдуардович - член Комитета.

Основными задачами Комитета являются предварительное рассмотрение, подготовка заключений и выдача рекомендаций Совету директоров по вопросам его компетенции в области утверждения кадровой политики Банка, политики Банка в области оплаты труда, организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Компетенция Комитета установлена Положением о Комитете Совета директоров по вознаграждениям, утвержденным решением Совета директоров на заседании 21 декабря 2015 года.

В отчетном году проводилось заседание Комитета по вопросам определения сумм вознаграждений и рассмотрения актуальности внутренних документов, определяющих систему оплаты труда. Вознаграждения членам Комитета за выполнение функций по организации, мониторингу и контролю системы оплаты труда, не выплачивались. Независимая оценка системы оплаты труда кредитной организации не производилась.

Система оплаты труда Банка распространяется на все структурные подразделения, в том числе региональные внутренние структурные подразделения.

Функции принятия рисков осуществляют 16 человек, в том числе 9 из которых являются членами исполнительных органов.

Целями системы оплаты труда является мотивация сотрудников к обеспечению эффективности работы и стимулирования роста производительности труда, направление их деятельности на реализацию стратегических целей Банка. Ключевыми показателями системы оплаты труда являются отдельные показатели деятельности Банка, утверждаемые Советом директоров на текущий год, в том числе размер планируемой прибыли.

Независимость размера фонда оплаты труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок закреплена во внутреннем документе, согласно которого:

- при определении размера премии не учитываются производственные результаты деятельности внутренних структурных подразделений Банка, принимающих риски;
- размер стимулирующих выплат зависит от качества выполнения работниками, осуществляющими внутренний контроль и управления рисками, задач, возложенных на них положениями о соответствующих структурных подразделениях.

При определении выплат в рамках системы оплаты труда Банком учитываются как количественные, так и качественные критерии, среди которых:

- привлечение новых клиентов на расчетно-кассовое обслуживание в Банк;
- привлечение в Банк ресурсов на выгодных условиях;
- качество подготавливаемых кредитных договоров, контроль за выполнением условий кредитных соглашений по своевременному и полному возврату ссуд и уплате процентов;
- формирование кредитного портфеля Банка с точки зрения надежности и эффективности ссудных операций;
- подготовка предложений по наиболее эффективному использованию средств Банка, направляемых на проведение ссудных и валютных операций, инвестирование в ценные бумаги.

Размер стимулирующих выплат определяется с учетом соотношения результатов работы лиц, ответственных за выполнение показателей отдельных направлений деятельности Банка, с учетом значимых рисков. Мерами, используемыми для корректировки размера выплат, являются снижение нефиксированной части оплаты труда с учетом долгосрочных результатов работы и их влияния на финансовый результат Банка.

В 2017 году Банком производились стимулирующие выплаты только в денежном выражении. Количество работников, осуществляющих функции принятия рисков, получивших выплаты нефиксированной части оплаты труда в 2017 году – 15 сотрудников, из них 8 сотрудников являются членами исполнительных органов.

Премирование работников производится в целях усиления их материальной заинтересованности и улучшения результатов их деятельности, а также достижения конечных результатов деятельности Банка и не является гарантированной выплатой, предоставляемой Банком.

Стимулирующих выплат при приеме на работу не предусмотрено.

В 2017 году Банком выплачивались выходные пособия работникам при прекращении трудовых отношений на общую сумму 1 281 тыс. руб.

Общий размер отсроченных вознаграждений отраженный на счетах бухгалтерского учета по учету долгосрочных вознаграждений сотрудникам по состоянию на 1 января 2018 года составил 21 231 тыс. руб.

В 2017 году Банком не производилась выплата ранее отсроченных и скорректированных вознаграждений, в связи с чем Банком не производились удержания в следствии применяемых корректировок.

Общий размер выплат в 2017 году членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющих функции принятия рисков:

Тип выплаты	Размер выплаты, тыс. руб.
Фиксированная часть выплат	115 459
Нефиксированная часть выплат	17 650
Итого	133 109

Все выплаты осуществлялись денежными средствами.

Общий размер выплат в 2016 году членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющих функции принятия рисков:

Тип выплаты	Размер выплаты, тыс. руб.
Фиксированная часть выплат	117 628
Нефиксированная часть выплат	11 474
Итого	129 102

Все выплаты осуществлялись денежными средствами.

10 Информация о сделках по уступке прав требований

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

Сделки по приобретению и продаже права требования совершаются Банком в соответствии с законодательством РФ. Операции, связанные с приобретением или продаже прав требования, отражаются в бухгалтерском учете на дату приобретения или продажи, определенную условиями сделки.

По кредитам, которые Банк продавал по цессии, права требования к заемщикам и соответствующий кредитный риск переходили к цессионарию в полном объеме в дату полной оплаты. С момента перехода к цессионарию прав по кредитному договору у цессионария возникают права и обязанности кредитора в рамках кредитного договора. Таким образом, доля переданного кредитного риска равна нулю.

При осуществлении сделок по уступке прав требований по кредитам юридических и физических лиц Банк выполняет функцию первоначального кредитора.

Сделок, заключенных в целях организации сделок по переуступке прав требований третьих лиц, и по отношению к которым Банк выступает в качестве спонсора, не заключалось.

В отчетном периоде Банк не приобретал права требования у третьих лиц.

В 2017 году Банк продал третьим лицам права требования по семи кредитным договорам, общая сумма уступленных прав требования составила 343 621 тыс.руб, общая сумма доходов составила 1 114 тыс.руб., общая сумма расходов составила 1 782 тыс. руб.

В соответствии с нормативным документом Банка России (Глава 3 Приложения 9 к приложению к Положению ЦБ РФ № 579-П) учет сделок по уступке прав требований осуществляется Банком как продажа.

Порядок признания доходов или расходов по сделкам по уступке прав требований осуществляется в соответствии с положением Главы 3 Приложения 9 к приложению к Положению ЦБ РФ № 579-П, с Положением ЦБ РФ 446-П, а именно, в дату перехода прав требований.

Виды рисков, которым подвергается кредитная организация в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований.

В связи с осуществлением сделок по уступке прав требований кредитная организация подвергается следующим видам рисков:

- Кредитный риск в отношении контрагента по договору уступки прав требования;
- Риск обесценения;
- Валютный риск;
- Операционный риск;
- Правовой риск;
- Риск признания сделки недействительной;
- Риск ликвидности;
- Риск потери деловой репутации;
- Риск концентрации.

В следующем отчетном периоде Банком не планируется уступка прав требований ипотечным агентам и специализированным обществам.

В течение 2017 года и 2016 года Банк не проводил операции по уступке прав денежных требований ипотечным агентам или специализированным обществам, в том числе удостоверенных закладными, в целях передачи кредитного риска третьим лицам.

11. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Информация с контрагентами-нерезидентами об объемах и видах осуществляемых операций представлена в таблице.

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	48 733	45 322
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	168 724	171 121
2.1	банкам-нерезидентам	168 724	171 121
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	2 800 914	3 124 774
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 040 920	2 452 601
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	1 759 994	672 173
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 283 383	709 986
4.1	банков-нерезидентов	2	2 714
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 261 776	686 520
4.3	физических лиц - нерезидентов	21 605	20 752

«25 » апреля 2018 г.

Председатель Правления

Копырин Дмитрий Константинович

Главный бухгалтер

Токарева Светлана Валерьевна



Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «Банк Финсервис» за 2017 год
утверждена на годовом общем собрании акционеров «18» июня 2018 года Протокол №
от 18/06/18 от 18 июня 2018 года