

1. Общие положения

Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АКЦИОНЕРНОГО ЧЕЛЯБИНСКОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО БАНКА «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (далее – «Банк») за 2017 год, составленной в соответствии с требованиями Указаний Банка России № 3054-У от 04 сентября 2013 года «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», № 3081-У от 25 октября 2013 года «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и № 4212-У от 24 ноября 2016 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» за период, начинающийся 01 января 2017 года и заканчивающийся 31 декабря 2017 года (включительно), по состоянию на 31 декабря 2017 года.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – «годовая отчетность») за 2017 год представлена в тысячах российских рублей.

В состав годовой отчетности включаются:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма);
 - Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма);
 - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
 - Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Полный состав годовой отчетности Банка размещается на сайте Банка в сети интернет (www.chelinvest.ru).

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 настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности дата Общего собрания акционеров Банка не была утверждена.

1.1. Информация о Банке

АКЦИОНЕРНЫЙ ЧЕЛЯБИНСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), сокращенное наименование – ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (далее – «Банк») создан в 1990 году.

Юридический адрес Банка: Российская Федерация, 454113, г. Челябинск, пл. Революции, д. 8.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027400001650.

Дата внесения записи о кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: 14 ноября 2002 года.

Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц: Управление Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Челябинской области. Свидетельство серии 74 № 002207473.

1.2. Информация о Группе

Банк является головной кредитной организацией банковской группы (далее – «Группа Банка»), состоящей помимо него из 2 участников – некредитных организаций (2016 г.: 2 участников). В Группу Банка входят следующие компании:

Наименование	Страна ведения деятельности	Процент участия/ процент голосующих акций принадлежащих Банку, %		Вид деятельности
		31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года	
ООО «ИНВЕСТ-лизинг»	Российская Федерация	100%	100%	Финансовый лизинг
ООО «ИнвестФакторинг»	Российская Федерация	100%	100%	Финансовое посредничество

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы размещается на сайте Банка в сети интернет (www.chelinvest.ru).

2. Краткая характеристика деятельности Банка

Банк имеет Генеральную лицензию Центрального Банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») на осуществление банковских операций № 493 от 25 декабря 2015 года без ограничения срока действия и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности», и другими законодательными актами Российской Федерации.

Помимо Генеральной лицензии ЦБ РФ Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 493 от 25 декабря 2015 года.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности №074-02947-100000 от 27 ноября 2000 года.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности №074-03053-010000 от 27 ноября 2000 года.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности №074-03433-000100 от 04 декабря 2000 года.
- Лицензия ФСБ на осуществление деятельности по разработке, производству, распространению шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств № 324 от 25.07.2016 г.
- Лицензия ФСТЭК «На деятельность по технической защите конфиденциальной информации» №1881 от 21.11.2012 г.
- Сертификат соответствия требованиям стандарта PCI Data Security Standard 2.0.
- Сертификат соответствия требованиям стандарта PCI Data Security Standard 3.1.

Банк является участником системы страхования вкладов. Банк ежеквартально осуществляет уплату страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов согласно российскому законодательству.

В 2017 году рейтинговое агентство «Эксперт РА» пересмотрело рейтинг кредитоспособности Банка в связи с изменением методологии и присвоило рейтинг ruA+, прогноз – стабильный.

У банка умеренно высокий уровень финансовой устойчивости по сравнению с другими объектами рейтинга в Российской Федерации, однако есть некоторая зависимость от негативных изменений экономической конъюнктуры.

Ключевыми факторами, оказывающими позитивное влияние на рейтинговую оценку, выступили значительный запас капитала банка, высокий уровень рентабельности, который позволяет стабильно выплачивать дивиденды, а также поддержание ликвидных средств на достаточном уровне. Агентство отмечает, что высокая рентабельность связана как с исторической стабильностью финансового результата, так и с консервативной политикой классификации ссуд по категориям качества.

Поддержку рейтингу оказывают хорошие показатели обеспеченности кредитов. Позитивно на рейтинг влияет хорошая отраслевая диверсификация ссудного портфеля при невысокой концентрации крупных кредитных рисков. Отмечается стабильная динамика привлечённых средств и отсутствие зависимости ресурсной базы от средств крупных кредиторов.

Также на оценку повлиял высокий уровень корпоративного управления, внутреннего аудита и контроля. При этом агентство отмечает повышение информационной прозрачности, что повлияло на установление стабильного прогноза.

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Основными видами деятельности Банка являются:

Корпоративный бизнес – предоставление услуг корпоративным клиентам и организациям по обслуживанию банковских счетов, открытию депозитов, услуг инкассации, кредитование, предоставление гарантий, обслуживание внешнеторговых операций и другие операции.

Розничный бизнес – оказание банковских услуг клиентам – физическим лицам по кредитованию, принятию средств во вклады, обслуживание банковских карт, проведение операций с драгоценными металлами, оказание депозитарных услуг, брокерских услуг и интернет-трейдинга, осуществление валютно-обменных операций, денежных переводов, платежей, хранение ценностей и другие операции.

Операции на финансовых рынках – привлечение и размещение средств на межбанковском рынке, операции с ценными бумагами, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

Ограничения на осуществление банковских операций отсутствуют. Банк не занимается производственной, страховой и торговой деятельностью.

2.2. Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка за 2017 год

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Собственные средства (капитал)	7 271 614	7 016 881
Прибыль после налогообложения за год	590 077	514 364
Совокупные активы	45 729 173	42 395 807
Чистая ссудная задолженность	28 190 438	31 243 369
Привлеченные средства	37 213 597	34 237 519

Основными факторами, повлиявшими на развитие бизнеса Банка в 2017 году, стали как общие для всей российской банковской системы, так и частные проблемы:

- волатильность российского фондового рынка;
- ухудшение кредитного качества заемщиков и рост резервов на возможные потери по ссудам.

В течение 2017 и 2016 годов Банк не допускал нарушений обязательных нормативов достаточности базового и основного капиталов и собственных средств (капитала) Банка.

2.3. Информация об экономической среде, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность 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.

Конфликт на Украине и связанные с ним события привели к пересмотру оценок рисков ведения бизнеса в Российской Федерации в сторону увеличения. Введение экономических санкций в отношении российских граждан и юридических лиц со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран, а также ответных санкций, введенных правительством Российской Федерации, привело к увеличению экономической неопределенности, в том числе большей волатильности на рынках капитала, сокращению объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, а также существенному снижению доступности источников долгового финансирования. В частности, некоторые российские компании могут испытывать сложности при получении доступа к международному фондовому рынку и рынку заемного капитала, что может привести к усилению их зависимости от российских государственных банков. Оценить последствия введенных санкций и угрозы введения новых санкций в будущем в долгосрочной перспективе представляется затруднительным.

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

В мае 2017 года Собранием акционеров Банка принято решение о выплате дивидендов по итогам 2016 года. Объем дивидендов составил 120 108 тысяч рублей из расчета 6 копеек на 1 обыкновенную акцию и 12 копеек на 1 привилегированную акцию.

3. Основы подготовки годовой отчетности и основные положения учетной политики Банка за 2017 год

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. В течение 2017 года Банком не допускались факты неприменения правил бухгалтерского учета, следствием которых явилось бы искажение достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка. Ниже раскрыты детальные принципы и методы оценки и учета отдельных типов существенных операций и событий.

3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

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

- *имущественной обособленности* – активы и обязательства Банка существуют обособленно от активов и обязательств собственников или иных юридических лиц;
- *непрерывности деятельности* – Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у Банка отсутствуют намерения существенно сокращать объемы деятельности или ликвидировать бизнес;

- *последовательности применения учетной политики* – принятая учетная политика применяется последовательно от одного учетного периода к следующему с учетом изменений требований законодательства;
- *временной определенности фактов хозяйственной деятельности* – все факты хозяйственной деятельности учитываются в том периоде, в котором они имели место, независимо от фактического движения денежных средств, связанных с этими фактами;
- *полноты отражения всех фактов хозяйственной деятельности*;
- *своевременности отражения всех фактов хозяйственной деятельности*;
- *осмотрительности* – Банк с большей готовностью признает расходы и обязательства, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
- *приоритета содержания над формой* – Банк отражает факты хозяйственной деятельности исходя из экономического содержания и условий хозяйствования, а не их юридической формы;
- *рациональности* – Банк ведет рациональный учет исходя из условий хозяйствования и величины Банка.

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

3.1.1. Оценка и учет основных средств, амортизации основных средств

Основные средства. Под основными средствами понимается часть имущества, собственность Банка, со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, и первоначальной стоимостью более 100 тысяч рублей (без учета НДС), используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, либо обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Предметы, стоимостью ниже установленного лимита стоимости (100 тысяч рублей без учета НДС) независимо от срока службы, учитываются в составе запасов с единовременным отнесением их стоимости на счета расходов с учетом НДС.

Основные средства учитываются по первоначальной оценке, включающую в себя сумму фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление, доставку и доведение объектов имущества до состояния, в котором оно пригодно для использования в составе основных средств, за исключением сумм налогов (НДС учитывается в составе расходов единовременно при принятии объектов к учету согласно п.5 ст.170 НК РФ).

В первоначальную стоимость ОС включаются затраты по демонтажу и ликвидации объекта, если эти затраты требуют выполнения сразу трех обязательств:

- по демонтажу;
- ликвидации объекта;
- восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке.

Банк оценивает наличие таких обязательств и их размер, руководствуясь имеющейся информацией, указанной в договоре на оказание услуг по демонтажу, либо в силу закона.

При вводе в эксплуатацию объектов недвижимости Банк рассчитывает ликвидационную стоимость. Если расчетная ликвидационная стоимость объекта составляет менее 20% от первоначальной стоимости, либо ее расчет не представляется возможным, ликвидационная стоимость является незначительной, Банк не учитывает ее при расчете амортизируемой величины объекта. Стоимость других групп основных средств в общей массе основных средств является незначительной, Банк признает ликвидационную стоимость таких объектов незначительной.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения, переоценки, частичной ликвидации соответствующих объектов. После окончания работ по реконструкции, модернизации, переоборудованию объектов основных средств сумма затрат относится на увеличение стоимости основных средств.

Для последующей оценки основных средств Банк выбирает модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, кроме групп объектов, подлежащих переоценке (недвижимое имущество, земля). Группы объектов основных средств, подлежащих переоценке, учитываются по переоцененной стоимости.

Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, если по внешним и внутренним признакам есть повод для проведения теста на обесценение, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

Банк на конец отчетного года переоценивает группы однородных объектов основных средств, принадлежащих Банку, по справедливой стоимости.

Переоценка объекта основных средств производится путем пересчета его балансовой стоимости, если данный объект переоценивался ранее, и суммы амортизации, начисленной за все время использования объекта. Остаточная стоимость объекта, по которому произведена переоценка, должна быть равна его оценке по справедливой стоимости. Впоследствии при выбытии объектов основных средств вся сумма прироста стоимости при переоценке, за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, переносится на нераспределенную прибыль.

Ликвидационная стоимость, срок полезного использования и способ начисления амортизации пересматриваются в конце каждого отчетного года.

Амортизация. Стоимость основных средств погашается путем начисления амортизации и списания на расходы в течение нормативного срока их полезного использования по нормам, утвержденным Постановлением Совета Министров СССР от 22 октября 1990 года № 1072. Амортизация начисляется ежемесячно со дня ввода в эксплуатацию объектов основных средств пропорционально количеству дней использования объекта, определенному нормой амортизации. Расчетная величина для начисления амортизации – это балансовая стоимость объекта за минусом ликвидационной стоимости. При невозможности определить нормы амортизационных отчислений, используя Постановление № 1072, по вновь приобретенным объектам основных средств Банк самостоятельно определяет норму амортизационных отчислений.

В случае принятия на баланс Банка объектов основных средств, бывших в употреблении, норма амортизации определяется с учетом срока их эксплуатации предыдущими собственниками на основании подтверждающих срок эксплуатации документов, но не менее 12 месяцев. В случае отсутствия документов, подтверждающих срок фактической эксплуатации объектов, срок полезного использования устанавливается исходя из действующих норм.

Начисление амортизации производится линейным способом до полного погашения стоимости объекта, либо до списания объекта с баланса в связи с прекращением права собственности или иного вещного права. Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта.

Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации.

3.1.2. Оценка и учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности. К недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк относит объекты имущества независимо от стоимости (включая НДС), отвечающие одновременно следующим критериям:

- это объект недвижимости (земля или здание или часть здания, или то и другое);
- объект находится в собственности Банка (получен при осуществлении уставной деятельности);

- объект предназначен для получения доходов в виде арендных платежей (за исключением договоров финансовой аренды (лизинга)), или в виде прироста стоимости этого имущества, или того и другого;
- объект не предназначен для использования в качестве средства труда;
- Банк не планирует реализацию этого объекта в течение одного года с даты классификации его в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Первоначальная стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, приобретенной за плату, либо равной величине кредиторской задолженности, определяется аналогично порядку определения первоначальной стоимости для основных средств, с учетом налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

При вводе в эксплуатацию объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк рассчитывает ликвидационную стоимость. Если расчетная ликвидационная стоимость такого объекта составляет менее 20% от первоначальной стоимости, либо ее расчет не представляется возможным, ликвидационная стоимость является несущественной, Банк не учитывает ее при расчете амортизируемой величины объекта.

Изменение первоначальной стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения, переоценки, частичной ликвидации соответствующих объектов. После окончания работ по реконструкции, модернизации, переоборудованию объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, сумма затрат относится на увеличение стоимости соответствующих объектов.

Для недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком используется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и убытков от обесценения.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, подлежит проверке на обесценение ежегодно на конец отчетного года, а также в случае, если по внешним и внутренним признакам есть повод для проведения теста на обесценение.

Ликвидационная стоимость, срок полезного использования и способ начисления амортизации пересматриваются в конце каждого отчетного года.

Амортизация. Стоимость объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банка, погашается путем начисления амортизации и списания на расходы в течение нормативного срока их полезного использования по нормам, утвержденным Постановлением Совета Министров СССР от 22 октября 1990 года № 1072. Амортизация начисляется ежемесячно со дня ввода в эксплуатацию объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, пропорционально количеству дней использования объекта, определенному нормой амортизации. Расчетная величина для начисления амортизации – это балансовая стоимость объекта за минусом ликвидационной стоимости. При невозможности определить нормы амортизационных отчислений, используя Постановление № 1072, по вновь приобретенным объектам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк самостоятельно определяет норму амортизационных отчислений.

В случае принятия на баланс Банка объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, бывших в употреблении, норма амортизации определяется с учетом срока их эксплуатации предыдущими собственниками на основании подтверждающих срок эксплуатации документов, но не менее 12 месяцев. В случае отсутствия документов, подтверждающих срок фактической эксплуатации объектов, срок полезного использования устанавливается исходя из действующих норм.

Начисление амортизации производится линейным способом до полного погашения стоимости объекта, либо до списания объекта с баланса в связи с прекращением права собственности или иного вещного права. Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта.

Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации.

3.1.3. Оценка и учет нематериальных активов, амортизации нематериальных активов

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (в том числе неисключительные права на них) независимо от стоимости (включая НДС), не имеющие материально-вещественной (физической) структуры, используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд Банка в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев), продажа которых не предполагается в течение 12 месяцев.

Первоначальная стоимость нематериальных активов, приобретенных за плату, определяется аналогично порядку определения первоначальной стоимости для основных средств, с учетом налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Для оценки нематериальных активов Банком выбрана модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, в случае, если по внешним и внутренним признакам есть повод для проведения теста на обесценение.

Ликвидационная стоимость, срок полезного использования и способ начисления амортизации пересматриваются в конце каждого отчетного года.

Стоимость нематериальных активов погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Срок полезного использования товарных знаков устанавливается исходя из срока действия свидетельства на товарный знак. Затраты на продление срока действия свидетельства на товарный знак не изменяют его первоначальную стоимость, а учитываются как прочие расходы, связанные с производством и реализацией равномерно, исходя из установленного срока продления.

3.1.4. Оценка и учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи

Долгосрочными активами, предназначенными для продажи, признаются объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, активов, учитываемых в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным;
- утвержден план продажи долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива;
- действия Банка, требуемые для выполнения плана продажи, показывают, что изменения в решении о продаже или его отмена не планируются.

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 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.

Далее долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке на конец каждого отчетного года.

3.1.5. Оценка и учет товарно-материальных запасов

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

Запасы отражаются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости, то есть по фактическим затратам на их приобретение, сооружение или изготовление. В сумму затрат включаются наценки, НДС, комиссионные вознаграждения, уплаченные снабженческим, внешнеэкономическим и иным организациям, таможенные пошлины, расходы на транспортировку, хранение и доставку, осуществляемые силами сторонних организаций. Запасы на складе оцениваются по стоимости каждой единицы.

3.1.6. Оценка и учет средств и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

Средствами труда, полученными по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются объекты (кроме недвижимости, включая землю), удовлетворяющие критериям признания для основных средств, нематериальных активов. Под предметами труда признаются объекты, удовлетворяющие критериям признания для запасов.

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

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

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

3.1.7. Оценка и учет операций с ценными бумагами

Все приобретенные Банком ценные бумаги распределяются по категориям в зависимости от целей приобретения в соответствии со следующими принципами:

- приоритетность формирования категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», категория формируется за счет ценных бумаг, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, в том числе приобретенных с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенных для торговли);
- категория «удерживаемые до погашения» формируется за счет долговых ценных бумаг, в отношении которых принято решение об их удержании до погашения эмитентом;
- категория «имеющиеся в наличии для продажи» формируется по остаточному принципу. Ценные бумаги классифицируются в данную категорию при отсутствии в момент приобретения и в обозримой перспективе рыночных котировок, являющихся основой для определения текущей справедливой стоимости, а также при условии отсутствия управленческого решения о периоде инвестирования Банка в соответствующие ценные бумаги.

Переоценка долговых ценных бумаг производится по справедливой стоимости, которая определяется рыночными котировками.

Накопленная по ценным бумагам положительная (отрицательная) переоценка по справедливой стоимости учитывается на активных (пассивных) контрсчетах отдельно от стоимости приобретения соответствующей ценной бумаги.

Ценные бумаги категории «имеющиеся в наличии для продажи», по которым справедливая стоимость определена быть не может, учитываются по цене приобретения с созданием под эти ценные бумаги резервов на возможные потери в соответствии с Положением № 283-П.

По сделкам РЕПО денежные средства, полученные (предоставленные) по первой части сделки РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учету прочих привлеченных (размещенных) средств в порядке, установленном нормативными актами Банка России для операций по привлечению (размещению) денежных средств.

Выпущенные Банком долговые ценные бумаги (векселя) учитываются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости. Выпущенные Банком векселя с номинальной стоимостью в иностранной валюте отражаются в бухгалтерском учете в валюте векселя (в валюте, в которой выражена вексельная сумма/номинальная стоимость векселя).

Собственный вексель Банка, не предъявленный к погашению, по истечении по нему срока исковой давности списывается на прочие доходы Банка.

Для собственных дисконтных векселей, выпущенных на условии «по предъявлении, но не ранее», отнесение на расходы начисленного дисконта производится до даты, указанной в векселе с оговоркой «не ранее», плюс один год (из расчета 365 или 366 календарных дней в году), начиная с даты, указанной в векселе с оговоркой «не ранее».

3.1.8. Оценка и учет резервов под обесценение

Банк создаёт резервы под обесценение активов и резервы по условным обязательствам на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положений Банка России № 590-П и № 283-П.

3.1.9. Учет производных финансовых инструментов

Учетная политика Банка в отношении учета производных финансовых инструментов определяется в соответствии с:

- Положением Банка России от 04 июля 2011 года № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов»;
- Методическими рекомендациями от 30 марта 2015 года № 8-МР по бухгалтерскому учету договоров, на которые распространяется Положение Банка России от 04 июля 2011 года № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов»;
- Указанием Банка России от 16 февраля 2016 года № 3565-У «О видах производных финансовых инструментов».

Банк осуществляет сделки покупки-продажи валюты на ММВБ, производными финансовыми инструментами из которых признаются СВОП-договора.

Если в договорах (генеральных соглашениях) купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг с датой расчетов не ранее третьего рабочего дня после дня заключения сделки, не указано что договор является производным финансовым инструментом, то такие сделки классифицируются как сделки с отсрочкой исполнения платежа.

Справедливой стоимостью производного финансового инструмента является цена, которая может быть получена при продаже производного финансового инструмента, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) производного финансового инструмента, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки.

При определении справедливой стоимости производного финансового инструмента Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного производного финансового инструмента активным, то есть таким рынком, на котором операции с данным производным финансовым инструментом совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах которого является общедоступной.

Справедливой стоимостью производного финансового инструмента при активном рынке Банк признает опубликованные цены (котировки) торговых площадок ММВБ-РТС, других российских или иностранных бирж, используя данные информационной системы «Bloomberg» или иного источника информации. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, обращающихся на бирже, рассчитывается по соответствующим средневзвешенным ценам, ценам закрытия биржи, или другим публикуемым организаторами торгов ценам.

Неактивный рынок представляет собой рынок, характерными особенностями которого являются совершение операций на нерегулярной основе, т.е. существенное по сравнению с периодом, когда рынок признавался активным, снижение объемов и уровня активности по операциям с производными финансовыми инструментами, существенное увеличение разницы между ценами спроса и предложения, существенное изменение цен за короткий период времени, а также отсутствие информации о текущих ценах.

В случае заключения сделок на неактивном (внебиржевом) рынке Банк определяет справедливую стоимость производного финансового инструмента, исходя из информации о ценах (котировках), сопоставимых с оцениваемым производным финансовым инструментом, на основании информации, получаемой с торговых площадок российских или иностранных бирж и из системы «Bloomberg». В случаях отсутствия информации, получаемой с торговых площадок российских или иностранных бирж и из системы «Bloomberg», справедливая стоимость производного финансового инструмента определяется самостоятельно или с привлечением внешнего оценщика.

По договорам купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов с отсрочкой исполнения платежа справедливая стоимость определяется по официальному курсу ЦБ РФ.

Оценка справедливой стоимости производного финансового инструмента и отражение в бухгалтерском учете ее изменений осуществляется со следующей периодичностью:

- на дату возникновения требований и (или) обязательств по сделке с производным финансовым инструментом;
- на отчетную дату – в последний рабочий день месяца;
- на дату прекращения признания производного финансового инструмента в учете.

3.1.10. Учет вознаграждений работникам

Бухгалтерский учет вознаграждений работникам осуществляется на основании Положения № 465-П от 15 апреля 2015 года «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях».

Под вознаграждениями работникам понимаются все виды возмещений работникам кредитной организации за выполнение ими своих трудовых функций, а также за расторжение трудового договора вне зависимости от формы выплаты (денежная, неденежная), в том числе оплата труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, а также выплаты работникам и в пользу работников третьим лицам, включая членов семей работников, осуществляемые в связи с выполнением работниками трудовых функций, не включенные в оплату труда.

К долгосрочным вознаграждениям работникам, принимающим риски, относятся вознаграждения (премии) по результатам работы на конец квартала и годового отчетного периода, если их выплата ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги.

Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам и обязательства по оплате страховых взносов на эти вознаграждения учитываются по дисконтированной стоимости с использованием ставки дисконтирования, определенной на основе эффективной

доходности к погашению корпоративных облигаций высокой категории качества, котируемых на Московской бирже, либо государственных облигаций (ОФЗ), по состоянию на отчетную дату. Валюта и срок обращения облигаций соответствуют валюте и срокам выплат вознаграждений работникам.

При признании обязательств по выплате вознаграждений работникам кредитной организацией одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Обязательства по оплате ежегодных оплачиваемых отпусков сотрудникам оцениваются как величина ожидаемых затрат Банка, которую предполагается выплатить каждому сотруднику за неиспользованный на конец годового отчетного периода оплачиваемый отпуск. Величина обязательств по каждому сотруднику определяется в соответствии с утвержденным законодательством порядком расчета отпускных за количество неиспользованных дней отпуска.

Отпуска, предоставленные авансом, право на которые сотрудник еще не заработал, учитываются на балансовом счете 60306 «Требования по выплате краткосрочных вознаграждений сотрудникам».

3.1.11.Определение финансового результата

Доходы и расходы, прочий совокупный доход определяются и отражаются в бухгалтерском учете на счетах по учету финансового результата текущего года, на счетах по учету добавочного капитала в соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

3.1.12.Перечень существенных изменений, внесенных в Учетную политику за 2017 год

Существенных изменений в учетную политику в 2017 году не вносилось.

3.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с требованиями российского законодательства требует использования руководством Банка оценок и допущений, которые влияют на отраженные в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы активов и обязательств и на раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату, а также на суммы признанных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности доходов и расходов Банка за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. Ключевые суждения, а также допущения, касающиеся будущих событий, и другие основные источники неопределенности по состоянию на дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут повлечь существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают в себя:

- оценку резервов на возможные потери по финансовым активам. Указанные активы включают в себя кредиты клиентам, средства в банках, дебиторскую задолженность и прочие активы.

3.3. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Событием после отчетной датой (далее – «СПОД») признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и который оказывает или может оказать влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

В соответствии с Указанием № 3054-У и в целях корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год в годовую отчетность Банка включены следующие события после отчетной даты (СПОД), совершенные в 2018 году:

- перенос на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года» остатков по лицевым счетам доходов и расходов;
- признание фактически неполученных и неуплаченных на 1 января 2018 года сумм доходов и расходов по банковской, операционной и хозяйственно-административной деятельности, дата признания которых в результате поступившей в период СПОД (Банком определен как период времени с 1 января по 1 февраля 2018 года) информации (полученных документов) определена как относящаяся к 2017 году;
- результат переоценки зданий и помещений, принадлежащих Банку на праве собственности, по справедливой стоимости;
- результат проведения теста на обесценение объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности;
- корректировка (доначисление/восстановление) налога на прибыль за 2017 год;
- иные корректирующие события после отчетной даты, которые оказали влияние на финансовый результат;
- перенос остатков счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

Общая сумма событий после отчетной даты отражена в сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2017 год, которая послужила одним из основных регистров синтетического учета для составления годовой отчетности.

3.4. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

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

3.5. Информация об изменениях в Учетной политике Банка на 2018 год

Существенных изменений в Учетную политику Банка на 2018 год не внесено.

4. Сопроводительная информация к формам годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка

4.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Наличные денежные средства	2 414 481	2 938 499
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 642 010	1 175 373
За вычетом обязательных резервов	(714 235)	(657 144)
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	409 604	292 948
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	166 290	283 346
Итого денежные средства и их эквиваленты	3 918 150	4 033 022

Размещенные в Банке России депозиты в сумме 12 109 775 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 7 506 119 тысяч рублей) признаны в составе чистой ссудной задолженности.

По состоянию на 31 декабря 2017 года из данной статьи исключены денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации и в иных странах, по которым существует риск потерь, в сумме 12 947 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 130 568 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года в составе денежных средств и их эквивалентов отсутствуют недоступные для использования Банком остатки.

4.1.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в том числе:	10 200 535	3 228 006
Облигации Банка России	8 079 309	—
Облигации кредитных организаций	1 285 463	1 570 425
Еврооблигации нерезидентов	601 108	511 888
Облигации прочих эмитентов	234 655	193 326
Облигации федерального займа (ОФЗ)	—	952 367
Производные финансовые инструменты, в том числе по базисным активам:	—	4 517
Иностранная валюта	—	4 517
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 200 535	3 232 523

В таблице ниже приведена информация о сроках обращения и величине купонного дохода по вложениям в долговые ценные бумаги:

Виды ценных бумаг	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Сроки обращения	Величина купонного дохода, %	Сроки обращения	Величина купонного дохода, %
Облигации Банка России	март 2018	7.75	–	–
Облигации кредитных организаций	март 2025	8.15–11.25	март 2025	9.95–12.00
Еврооблигации нерезидентов	сентябрь 2019	3.42–7.50	сентябрь 2017	3.76–7.88
Облигации прочих эмитентов	март 2025	8.50–10.10	март 2025	12.50–14.75
Облигации федерального займа (ОФЗ)	–	–	декабрь 2017	7.40–10.95

Структура вложений в долговые ценные бумаги в разрезе видов валют по состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	Итого	Рубли	Доллары США	Иные валюты
Облигации Банка России	8 079 309	8 079 309	0	0
Облигации кредитных организаций	1 285 463	1 285 463	0	0
Еврооблигации нерезидентов	601 108	0	263 930	337 178
Облигации прочих эмитентов	234 655	234 655	0	0
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 200 535	9 599 427	263 930	337 178

Структура вложений в долговые ценные бумаги в разрезе видов валют по состоянию на 31 декабря 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	Итого	Рубли	Доллары США	Иные валюты
Облигации кредитных организаций	1 570 425	1 570 425	0	0
Еврооблигации нерезидентов	511 888	0	181 040	330 848
Облигации прочих эмитентов	193 326	193 326	0	0
Облигации федерального займа (ОФЗ)	952 367	952 367	0	0
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 228 006	2 719 118	181 040	330 848

Ценные бумаги, отнесенные к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как данные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- оценки 1 Уровня – оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,
- оценки 2 Уровня – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены),
- оценки 3 Уровня – оценки, не основанные на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных).

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк не имел финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»).

4.1.3. Чистая ссудная задолженность

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности и информация о величине сформированных резервов на возможные потери представлены в следующей таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Депозиты в Банке России	12 109 775	7 506 119
Ссудная задолженность кредитных организаций, всего, в том числе:	2 325 755	8 604 873
межбанковские кредиты и депозиты	1 458	304 743
учтенные векселя	—	64 947
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	2 000 000	8 024 443
прочие размещенные средства	321 749	197 863
требования по получению процентных доходов	2 548	12 877
Ссудная задолженность юридических лиц (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	14 952 965	15 660 857
предоставленные кредиты, всего, в том числе:	14 428 541	15 181 086
корпоративные кредиты	5 309 444	6 104 106
ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	9 119 097	9 076 980
требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	131 130	73 500
прочие требования, признаваемые ссудами	100 624	107 737
требования по получению процентных доходов	292 670	298 534
Ссудная задолженность физических лиц, всего, в том числе:	4 095 508	4 325 791
предоставленные кредиты, всего, в том числе:	4 039 205	4 265 326
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	246 457	272 847
ипотечные ссуды	1 985 787	2 100 720
автокредиты	326 092	534 629
иные потребительские ссуды	1 480 869	1 357 130
требования по получению процентных доходов	56 303	60 465
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	33 484 003	36 097 640
За вычетом резервов на возможные потери	(5 293 565)	(4 854 271)
Итого чистая ссудная задолженность	28 190 438	31 243 369

Отраслевая структура и концентрация по географическим зонам кредитов, предоставленных корпоративным и индивидуальным клиентам-резидентам Российской Федерации, приведены в п.5.2 «Кредитный риск» данной пояснительной информации.

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года (до вычета резервов):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Всего	До 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет
Депозиты в Банке России	12 109 775	12 109 775	0	0	0
Ссудная задолженность кредитных организаций, всего, в том числе:	2 325 755	2 325 755	0	0	0
межбанковские кредиты и депозиты	1 458	1 458	0	0	0
учтенные векселя	0	0	0	0	0
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	2 000 000	2 000 000	0	0	0
прочие размещенные средства	321 749	321 749	0	0	0
требования по получению процентных доходов	2 548	2 548	0	0	0
Ссудная задолженность юридических лиц (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	14 952 965	9 737 196	3 733 786	1 468 010	13 973
предоставленные кредиты	14 428 541	9 216 647	3 729 911	1 468 010	13 973
требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	131 130	127 255	3 875	0	0
прочие требования, признаваемые ссудами	100 624	100 624	0	0	0
требования по получению процентных доходов	292 670	292 670	0	0	0
Ссудная задолженность физических лиц, всего, в том числе:	4 095 508	319 402	1 020 775	1 061 709	1 693 622
предоставленные кредиты	4 039 205	263 099	1 020 775	1 061 709	1 693 622
требования по получению процентных доходов	56 303	56 303	0	0	0
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	33 484 003	24 492 128	4 754 561	2 529 719	1 707 595

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года (до вычета резервов):

(в тысячах российских рублей)	Всего	До 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет
Депозиты в Банке России	7 506 119	7 506 119	0	0	0
Ссудная задолженность кредитных организаций, всего, в том числе:	8 604 873	8 604 873	0	0	0
межбанковские кредиты и депозиты	304 743	304 743	0	0	0
учтенные векселя	64 947	64 947	0	0	0
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	8 024 443	8 024 443	0	0	0
прочие размещенные средства	197 863	197 863	0	0	0
требования по получению процентных доходов	12 877	12 877	0	0	0
Ссудная задолженность юридических лиц (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	15 660 857	10 668 712	3 139 119	1 848 719	4 307
предоставленные кредиты	15 181 086	10 190 441	3 137 619	1 848 719	4 307
требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	73 500	72 000	1 500	0	0
прочие требования, признаваемые ссудами	107 737	107 737	0	0	0
требования по получению процентных доходов	298 534	298 534	0	0	0
Ссудная задолженность физических лиц, всего, в том числе:	4 325 791	378 609	1 280 717	909 946	1 756 519
предоставленные кредиты	4 265 326	318 144	1 280 717	909 946	1 756 519
требования по получению процентных доходов	60 465	60 465	0	0	0
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	36 097 640	27 158 313	4 419 836	2 758 665	1 760 826

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

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Доля участия, %	Объем вложений, тыс. руб.	Доля участия, %	Объем вложений, тыс. руб.
Доля в уставном капитале дочерних организаций	100.00	15 000	100	15 000
Резерв на возможные потери		(120)		(90)
Чистые инвестиции в дочерние и зависимые организации		14 880		14 910
Вложения в уставные капиталы организаций	4.21	19 800	—	—
Вложения в паи организации-нерезидента	—	2	—	2
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		34 682		14 912

Ниже приведена географическая концентрация активов, имеющих в наличии для продажи по состоянию:

на 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)	Объем вложений			
	Итого	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Другие страны
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	14 880	14 880	0	0
Вложения в уставные капиталы организаций	19 800	19 800	0	0
Вложения в паи организации-нерезидента	2	0	2	0
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	34 682	34 680	2	0

на 31 декабря 2016 года

(в тысячах российских рублей)	Объем вложений			
	Итого	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Другие страны
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	14 910	14 910	0	0
Вложения в паи организации-нерезидента	2	0	2	0
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14 912	14 910	2	0

4.1.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Основные средства	2 052 185	2 443 131
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	266 937	263 005
Нематериальные активы	53 121	70 630
Материальные запасы	36 878	63 410
Резервы на возможные потери	(173 469)	(170 463)
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 235 652	2 669 713

В результате проведения теста на обесценение объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, получен убыток от обесценения на сумму 3 057 тысяч рублей (2016 год: 60 919 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отсутствовали. Основные средства в залог в качестве обеспечения не передавались.

Величина фактических затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств в 2017 году составила 3 824 тысячи рублей (2016 год: 116 987 тысяч рублей). Данная сумма учтена в составе стоимости основных средств.

По состоянию на 31 декабря 2017 года общая сумма договорных обязательств по приобретению основных средств и нематериальных активов составила 3 108 тысяч рублей (31 декабря 2016 года: отсутствовали).

Переоценка объектов недвижимости по справедливой стоимости была проведена по состоянию на 31 декабря 2017 независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «УБА», обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему

местонахождению и категории. Оценку проводила Букреева Евгения Александровна – член Некоммерческого партнерства «САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АССОЦИАЦИИ РОССИЙСКИХ МАГИСТРОВ ОЦЕНКИ», № по реестру 513.

Согласно Федеральному закону № 135-ФЗ от 29 июля 1998 года «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» и Федеральным Стандартам Оценки, оценщик использует следующие подходы при проведении оценки рыночной стоимости объектов недвижимости:

- Затратный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении затрат, необходимых для восстановления либо замещения объекта оценки, с учетом его износа.
- Сравнительный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с объектами - аналогами объекта оценки, в отношении которых имеется информация о ценах.
- Доходный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении ожидаемых доходов от использования объекта оценки.

По результатам проведенного анализа наиболее эффективного использования оцениваемых объектов и с учетом информации, которой владел оценщик, было принято решение, в случае данной оценки, использовать доходный подход в отношении объектов недвижимости. Стоимость земельных участков определялась в рамках сравнительного подхода.

Доходный подход в оценке основывается на принципе ожидания. Стоимость объекта может быть определена как текущая стоимость будущих доходов, проистекающих из факта владения данным объектом. Данный подход оценки недвижимости применим только для доходной недвижимости, т.е. такой недвижимости, единственной целью владения которой является получение дохода. В рамках доходного подхода для оценки использован метод капитализации доходов.

Сравнительный подход основывается на предпосылке, что стоимость любого имущества зависит от цен, которые сложились к настоящему моменту на аналогичное или схожее имущество. Стоимость объекта недвижимости определяется ценами недавних сделок купли-продажи схожих по своим характеристикам (сравнимых) объектов, после внесения к этим цен поправок, компенсирующих отличия между оцениваемой и сравнимой недвижимостью. В рамках сравнительного подхода был применен метод сравнения продаж, так как на рынке в достаточном количестве представлена информация о ценах предложения объектов аналогов.

4.1.6. Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Прочие финансовые активы		
Расчеты с прочими дебиторами	288 687	208 200
Незавершенные расчеты	82 535	103 311
Начисленные комиссии	30 461	37 871
Прочие нефинансовые активы		
Авансы поставщикам и подрядчикам по хозяйственной деятельности	63 404	48 715
Расходы будущих периодов	27 816	32 333
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	17 832	15 768
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	9 908	5 752
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	6 214	12 917
НДС, уплаченный по материальным ценностям	1 764	1 786
Прочее	6 397	19 381
Прочие активы до вычета резервов на возможные потери	535 018	486 034
Резервы на возможные потери по прочим активам	(117 256)	(91 147)
Итого прочие активы за минусом резервов на возможные потери	417 762	394 887

По состоянию на 31 декабря 2017 года прочие активы в сумме 365 764 тысячи рублей (31 декабря 2016 года: 374 738 тысяч рублей) выражены в российских рублях, прочие активы в сумме 968 тысяч рублей (31 декабря 2016 года: 394 тысячи рублей) выражены в долларах США, прочие активы в сумме 51 030 тысяч рублей (31 декабря 2016 года: 19 755 тысяч рублей) выражены в иных валютах.

4.1.7. Средства кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Средства на корреспондентских счетах	41 383	54 938
Прочие средства	12 063	6 937
Итого средства кредитных организаций	53 446	61 875

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года ценные бумаги в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, а также в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам и прочим заемным средствам не предоставлялись.

4.1.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Юридические лица, всего, в том числе:	12 924 419	12 419 513
Текущие/расчетные счета	8 245 126	7 854 975
<i>в том числе: выраженные в драгоценных металлах по учетной цене</i>	350 244	329 742
Срочные депозиты	4 679 293	4 564 538
Физические лица, всего, в том числе:	24 094 186	21 586 637
Текущие счета/счета до востребования	3 864 684	3 829 741
<i>в том числе: выраженные в драгоценных металлах по учетной цене</i>	176 827	184 404
Срочные вклады	20 229 502	17 756 896
Итого средства клиентов	37 018 605	34 006 150

Ниже приведено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по отраслям экономики:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Физические лица	24 094 186	65.1	21 586 637	63.5
Оптовая и розничная торговля	3 332 651	9.0	3 341 821	9.8
Обрабатывающая промышленность	3 283 389	8.9	2 912 451	8.6
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	2 907 972	7.9	2 586 211	7.6
Строительство	1 253 796	3.4	1 350 069	4.0
Транспорт и связь	730 308	2.0	640 289	1.9
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	329 634	0.9	349 835	1.0
Финансовая деятельность	310 941	0.8	512 184	1.5
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	248 774	0.7	265 804	0.8
Образование	125 995	0.3	116 422	0.3
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	106 343	0.3	93 536	0.3
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	101 690	0.3	97 201	0.3
Гостиничный и ресторанный бизнес	82 599	0.2	44 006	0.1
Добыча полезных ископаемых	76 361	0.1	56 075	0.2
Прочее	33 966	0.1	53 609	0.1
Итого средства клиентов	37 018 605	100.0	34 006 150	100.0

4.1.9. Выпущенные долговые обязательства

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Выпущенные векселя, всего,	141 546	169 494
в том числе:		
дисконтные векселя	79 471	119 054
беспроцентные векселя	62 075	50 440
Итого выпущенные долговые обязательства	141 546	169 494

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года неисполненные Банком обязательства по выпущенным ценным бумагам отсутствовали.

4.1.10. Прочие обязательства

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов	552 526	443 184
Кредиторская задолженность	169 530	258 997
Средства в расчетах	90 382	20 552
Обязательства по хозяйственным операциям	52 523	51 513
Итого прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	91 416	45 505
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	40 640	37 048
Обязательства по текущим налогам, кроме налога на прибыль	29 114	32 326
Доходы будущих периодов	3	3
Прочее	6	—
Итого прочие обязательства	1 026 140	889 128

По состоянию на 31 декабря 2017 года прочие обязательства в сумме 1 000 251 тысяча рублей (31 декабря 2016 года: 824 461 тысяча рублей) выражены в российских рублях, прочие обязательства в сумме 22 672 тысячи рублей (31 декабря 2016 года: 13 682 тысячи рублей) выражены в долларах США, прочие обязательства в сумме 3 217 тысяч рублей (31 декабря 2016 года: 50 985 тысяч рублей) выражены в иных валютах.

4.1.11. Уставный капитал

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Количество акций, тыс. шт.	Балансовая стоимость акций, тыс. руб.	Количество акций, тыс. шт.	Балансовая стоимость акций, тыс. руб.
Обыкновенные акции	2 000 196	2 000 196	2 000 196	2 000 196
Привилегированные акции	804	804	804	804
Итого уставный капитал	2 001 000	2 001 000	2 001 000	2 001 000

Все выпущенные акции находятся в обращении (размещены и не являются погашенными), полностью оплачены.

Банк имеет право увеличивать размер уставного капитала путем выпуска (размещения) обыкновенных и привилегированных акций в пределах объявленного количества. Предельный размер объявленных акций Банка установлен в количестве 1 100 000 тысяч штук по обыкновенным акциям и в количестве 5 000 тысяч штук по привилегированным акциям.

Увеличение уставного капитала в 2013 году было связано с выпуском обыкновенных акций в количестве 500 000 тысяч штук. Выпуск размещен и оплачен в полном объеме. В 2017 году размер уставного капитала не изменялся.

Обыкновенные акции имеют номинальную стоимость один рубль и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость один рубль. Привилегированные акции имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Привилегированные акции дают держателям право на участие в общем собрании акционеров, но не предоставляют право голоса, кроме случаев, когда решения принимаются в отношении реорганизации и ликвидации Банка, и случаев, когда предлагаются изменения Устава Банка, ограничивающие права держателей привилегированных акций, а также в случае принятия на собрании акционеров решения о невыплате или частичной выплате дивидендов. Привилегированные акции дают держателям право на получение фиксированного размера дивиденда в размере 12 копеек на 1 акцию.

Ограничения, связанные с количеством акций, которые могут принадлежать одному акционеру, отсутствуют. Ограничения, связанные с суммарной номинальной стоимостью акций, которые могут принадлежать одному акционеру, отсутствуют. Ограничения, связанные с максимальным числом голосов, предоставляемых одному акционеру, отсутствуют.

Размещение дополнительных акций в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, и в результате исполнения обязательств по опционам не предусмотрено.

Акции, поступившие в распоряжение Банка (находящиеся на балансе), отсутствуют.

4.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

В результате проведения теста на обесценение объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, получен убыток от обесценения на сумму 9 174 тысячи рублей (2016 год: 61 023 тысячи рублей). Ранее признанный убыток от обесценения восстановлен на сумму 6 117 тысяч рублей (2016 год: 104 тысячи рублей).

Признанная сумма курсовых разниц, за исключением курсовых разниц, связанных с финансовыми инструментами, оцениваемыми через прибыль или убыток:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 год	2016 год
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	5 815 307	15 562 464
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(5 623 685)	(16 625 169)
Чистые доходы от переоценки средств в иностранной валюте	191 622	(1 062 705)
Положительная переоценка драгоценных металлов	1 112 285	2 219 160
Отрицательная переоценка драгоценных металлов	(1 111 291)	(2 227 756)
Чистые доходы от переоценки драгоценных металлов	994	(8 596)

Структура расходов (доходов) по налогам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 год	2016 год
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	58 330	66 704
Расход / (доход) по налогу на прибыль, в том числе:	244 203	128 152
Текущий налог на прибыль	217 383	275 299
Отложенное налогообложение	26 820	(147 147)
Расходы по налогам	302 533	194 856

Сумм дохода (расхода), связанного с изменением ставок налога и введением новых налогов в 2016–2017 годах не было.

Сумма вознаграждений работникам по результатам 2017 года составила 1 440 274 тысячи рублей (2016 год: 1 457 626 тысяч рублей).

В 2017 году сумма списаний стоимости основных средств до возмещаемой суммы составила 373 106 тысяч рублей (2016 год: 160 311 тысяча рублей), сумма восстановления ранее произведенных списаний стоимости основных средств до возмещаемой суммы составила 24 528 тысяч рублей (2016 год: 126 580 тысяч рублей). Данные суммы отражены в составе прочих доходов, прочих расходов и прочего совокупного дохода.

Финансовый результат от выбытия объектов основных средств составил:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 год	2016 год
Доходы от выбытия (реализации) имущества	1 040	764
Расходы по выбытию (реализации) имущества	(5 495)	(1 252)
Финансовый результат от выбытия объектов основных средств	(4 455)	(488)

Данный финансовый результат отражен в составе прочих доходов и расходов.

Финансовый результат от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи, составил:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 год	2016 год
Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	1 375	2 127
Расходы по выбытию (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(7 066)	(36 477)
Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	—	(10 384)
Финансовый результат от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(5 691)	(44 734)

Данный финансовый результат отражен в составе прочих операционных доходов и операционных расходов.

В 2016 году результате ликвидации дочерней организации ООО «Челябинская Управляющая компания» был получен доход в сумме 953 тысячи рублей.

4.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России № 180-И (до 28 июля 2017 года – № 139-И), а также Положения № 395-П для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Размер капитала Банка на 31 декабря 2017 года, рассчитанного на основе данных публикуемой формы отчётности 0409808, составил 7 271 614 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года: 7 016 881 тысячу рублей).

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	2 001 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 995 211	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 995 211
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	5 639	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	1 585 180
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	37 072 051	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	1 585 180
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	2 235 652	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	42 497	X	X	X

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
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	42 497	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	42 497
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	10 624	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	10 624
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего,	3, 5, 6, 7	28 813 961	X	X	X

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
	в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Информация об объемах требований к капиталу

Показатель	31.12.2017	30.09.2017	30.06.2017	31.03.2017	31.12.2016
Базовый капитал	5 686 283	5 681 892	5 675 446	5 790 703	5 272 137
Основной капитал	5 686 283	5 681 892	5 675 446	5 790 703	5 272 137
Собственный капитал	7 271 614	7 446 731	7 165 536	7 370 427	7 016 881
Требования к базовому капиталу	1 394 878	1 432 343	1 541 174	1 491 281	1 469 099
Требования к основному капиталу	1 859 838	1 909 791	2 054 899	1 988 374	1 958 799
Требования к капиталу	2 580 959	2 672 429	2 865 905	2 777 206	2 737 772

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (нормативы достаточности капитала Н1.1, Н1.2 и Н1.0, регулируемые Инструкцией Банка России № 180-И), на уровне выше обязательного минимального значения.

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленных Банком России, осуществляется посредством ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты. Также показатели достаточности капитала ежедневно контролируются отделом по управлению рисками Управления оценки банковских рисков. В отчетном периоде Банк соблюдал все требования к уровню капитала, установленные Банком России.

Сведения о выполнении Банком требований по достаточности капитала на основе данных публикуемой формы отчётности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам».

Показатель	Нормативное значение	31.12.2017	31.12.2016	Максимальное значение за период	Минимальное значение за период	Среднее значение за период
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	>4.5%	18.3%	16.2%	18.3%	16.2%	17.3%
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	>6.0%	18.3%	16.2%	18.3%	16.2%	17.3%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	>8%	22.5%	20.5%	22.5%	20.0%	21.3%

4.4. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

Информация об обязательных нормативах

Норматив	Допустимое значение норматива	31.12.2017	31.12.2016
Н1.0	>8.0%	22.5	20.5
Н1.1	> 4.5%	18.3	16.2
Н1.2	>6%	18.3	16.2
Н2	>15%	300.7	114.1
Н3	>50%	467.3	428.0
Н4	<120%	15.3	15.6
Н6	<25%	9.9	13.7
Н7	<800%	78.7	99.9
Н9.1	<50%	0.2	0.0
Н10.1	<3%	1.3	1.1
Н12	<25%	0.3	0.0
Н25	<20%	12.1	13.7

В отчетном периоде обязательные нормативы Банком выполняются с запасом.

Информация о расчете финансового рычага

	31.12.2017	31.12.2016
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	45 729 173	42 395 807
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, итого:	47 097 185	46 541 355
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	12.1	11.3

Банк рассчитывает величину показателя финансового рычага в соответствии с требованиями Банка России, основанными на положениях Базеля III. Нормативный уровень показателя Банком России в настоящее время не установлен.

В отчетном периоде значение показателя финансового рычага существенно не изменилось.

4.5. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

Сумма денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации и в иных странах, по которым сформированы резервы на возможные потери, исключенных из денежных средств и их эквивалентов, по состоянию на 31 декабря 2017 года составила 12 947 тысяч рублей (31 декабря 2016 года: 130 568 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года в составе денежных средств и их эквивалентов отсутствуют недоступные для использования Банком остатки.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк не выбрал лимиты по кредитным линиям, открытым в Банке России суммой 1 000 000 тысяч рублей (31 декабря 2016 года: 1 000 000 тысяч рублей).

5. Риски, процедуры их оценки, управление рисками и капиталом

5.1. Виды рисков, способы их выявления, измерения, мониторинга и контроля

Организация контроля и управления банковскими рисками является одним из основных приоритетов Банка на всех участках деятельности Банка. Работа по управлению банковскими рисками в Банке организована на постоянной основе.

Основополагающими документами по управлению рисками в Банке являются Стратегия управления риском и капиталом, Положение по раскрытию информации о рисках в деятельности банковской группы, Кредитная политика, Положения по управлению значимыми для Банка рисками.

Основными целями организации системы интегрированного управления рисками как составной части процесса управления Банком являются:

- обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации Концепции стратегического развития Банка, утвержденной Советом директоров Банка;
- обеспечение и защита интересов акционеров, участников, кредиторов, клиентов Банка и иных лиц с учетом того, что указанные лица заинтересованы в продолжении устойчивой деятельности Банка, чтобы принимаемые Банком риски не создавали угрозы для существования Банка;
- усиление конкурентных преимуществ Банка вследствие:
 - обеспечения единого понимания рисков на уровне Банка и стратегического планирования с учетом уровня принимаемого риска;
 - повышение эффективности управления капиталом и обеспечение роста капитала Банка;
 - сохранения устойчивости при расширении продуктового ряда Банка благодаря адекватной оценке и управлению принимаемыми рисками.

Целью Стратегии является организация управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия существенных рисков, в том числе для эффективного функционирования Банка и обеспечения устойчивого его развития.

В соответствии с внутрибанковскими документами к значимым рискам Банк относит следующие виды рисков:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск (процентный, фондовый, валютный и товарный риски);
- операционный риск.

Управление риском концентрации, его оценка осуществляется внутри каждого значимого риска, в составе которого он рассматривается. Основным документом, регулирующим управление риском концентрации, является Положение об управлении риском концентрации.

Служба управления рисками Банка представлена Управлением оценки банковских рисков и выполняет совместно со Службой внутреннего контроля функции второй линии защиты. Управление оценки банковских рисков является самостоятельным независимым внутренним структурным подразделением Банка, подчиняется Председателю Правления Банка и обеспечивает на постоянной основе независимую идентификацию, учёт и оценку банковских рисков.

Общий контроль за системой управления рисками в Банке осуществляет Совет директоров Банка, Служба внутреннего аудита, а также ряд созданных комитетов: Кредитно-экономический комитет, Комитет по аудиту, Комитет по управлению рисками. Центральным органом управления рисками в Банке является Правление Банка. Специалистами Банка систематически проводится оценка всех видов рисков, их анализ. Ежегодно осуществляется расчет лимитов склонности к риску. Внутрибанковская отчетность по рискам с утверждённой периодичностью представляется руководству Банка, в том числе: отчётность по выполнению обязательных нормативов, по стресс-тестированию значимых видов риска и другая управленческая отчетность.

Банком ежегодно проводится расчет экономического капитала и соответствующего капитала к распределению с учетом буфера капитала под стресс и выделения капитала под прочие виды риска в соответствии с принятыми Советом директоров значениями показателей склонности к риску.

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

	31.12.2017	30.09.2017	30.06.2017	31.03.2017	31.12.2016	Максимальное значение за период	Минимальное значение за период	Среднее значение за период
Базовый капитал	5 686 283	5 681 892	5 675 446	5 790 703	5 272 137	5 790 703	5 272 137	5 621 292
Основной капитал	5 686 283	5 681 892	5 675 446	5 790 703	5 272 137	5 790 703	5 272 137	5 621 292
Капитал	7 271 614	7 446 731	7 165 536	7 370 427	7 016 881	7 446 731	7 016 881	7 254 238
Требования к базовому капиталу	1 394 878	1 432 343	1 541 174	1 491 281	1 469 099	1 541 174	1 394 878	1 465 755
Требования к основному капиталу	1 859 838	1 909 791	2 054 899	1 988 374	1 958 799	2 054 899	1 859 838	1 954 340
Требования к капиталу	2 580 959	2 672 429	2 865 905	2 777 206	2 737 772	2 865 905	2 580 959	2 726 854

5.2. Кредитный риск

Кредитный риск Банка рассчитывается в соответствии с методологией измерения кредитного риска, предусмотренной Инструкцией Банка России № 180-И, согласно которой активы Группы Банка взвешиваются на соответствующий коэффициент риска. В расчёте кредитного риска используются такие показатели как показатель $\sum K_{Pi}(A_i - P_i)_i$ или AR_i , а также показатели, в которых применяются повышенные коэффициенты риска: БК, ПКр, ПК_i, код 8957 и пр.

Управление кредитным риском – деятельность, направленная на предотвращение риска и на минимизацию его последствий, включающая совокупность следующих элементов:

- кредитная политика банка;
- процедуры принятия решений о принятии кредитного риска;
- внутрибанковский контроль и мониторинг кредитного риска;
- стресс-тестирование кредитного риска.

Основными инструментами минимизации и регулирования кредитного риска являются:

- соблюдение основных принципов кредитования;
- лимитирование;
- диверсификация (в отраслевом направлении, по уровню кредитоспособности заемщиков);
- создание резервов на возможные потери по кредитам;
- страхование залогового имущества;
- получение дополнительных гарантий и поручительств.

С установленной периодичностью Управлением оценки банковских рисков на основе утверждённой методики проводится стресс-тестирование кредитного риска. Результаты стресс теста утверждаются Комитетом по управлению рисками.

Банком производится анализ и оценка кредитного риска по предоставляемым Банком кредитам юридическим лицам, предпринимателям и физическим лицам. Такой анализ производится при рассмотрении кредитной заявки клиента в соответствии с внутренними документами Банка.

Оценка кредитоспособности заемщиков состоит из нескольких этапов и включает в себя:

- анализ реальности деятельности предприятия;
- анализ денежных потоков (доходов) заемщика, прогноз движения денежных средств на период кредитования;
- анализ финансовой отчетности;
- анализ платежеспособности (расчет коэффициентов);
- анализ деловой активности и репутации заемщика, его конкурентоспособности на рынке;
- анализ бизнес-плана либо ТЭО кредитуемой сделки, инвестиционного проекта;
- анализ ликвидности обеспечения кредита.

В период действия кредитного договора оценка кредитного риска производится на постоянной основе в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П от 27 июля 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Внутренними документами банка предусмотрено присвоение кредитного рейтинга каждому заемщику. Рейтинговая оценка состоит из:

- финансовых показателей, включающих оценку ликвидности, финансовой устойчивости, рентабельности, деловой активности и динамику выручки и чистой прибыли предприятия;
- нефинансовых показателей, включающих кредитную привлекательность отраслей, срок работы предприятия на рынке и конкурентную среду, обороты по расчетному счету, анализ контрагентов и деловой репутации заемщика, наличие просроченной дебиторской и кредиторской задолженности, задолженности перед бюджетом и по выплате заработной платы.

Анализ заемщиков производится с учетом динамики основных показателей финансовой деятельности, позволяющих оценить состояние:

- кредитоспособности заемщика;
- достаточность созданных резервов на возможные потери по ссудам.

Формирование резервов по кредитам юридических лиц и ИП производится в соответствии с внутренними документами Банка на основании профессионального суждения.

Диверсификация кредитных вложений по отраслям и направлениям производится в соответствии с положениями Концепции стратегического развития Банка, годовым финансовым Планом.

Ограничение принимаемого на Банк кредитного риска производится за счет общего лимита кредитования на Банк, лимитов кредитования на конкретные филиалы (отделения) и лимитов выдач на одного заемщика (группу связанных заемщиков).

Управление кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей ежемесячно готовит предложения по установлению лимита ссудной задолженности и лимита ссудной задолженности свыше 30 дней в целом по банку, а также по филиалам (отделениям). Управление оценки банковских рисков на основе предложений Управления кредитования

юридических лиц и индивидуальных предпринимателей рассчитывает лимиты ссудной и приравненной к ней задолженности, в том числе задолженности со сроком погашения свыше 30 дней. Заключение Управления оценки банковских рисков предварительно рассматриваются на Кредитно-экономическом комитете. Общие лимиты на проведение активных операций утверждаются Комитетом по управлению рисками, прочие лимиты утверждаются Правлением Банка.

Контроль за соблюдением лимита ссудной задолженности по филиалам, а также за соблюдением лимита ссудной задолженности на одного заемщика (группу взаимосвязанных заемщиков) осуществляется Управлениями кредитования банка, контроль за соблюдением лимита ссудной задолженности свыше 30 дней – Управлением оценки банковских рисков.

В таблице ниже представлена информация о распределении активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России №180-И:

Информация о распределении активов по группам риска

Показатель	тыс. руб.	
	31.12.2017	31.12.2016
Стоимость активов, взвешенных по уровню риска		
- с коэффициентом риска 0%	0	0
справочно: сумма активов, классифицированных в I группу риска (без взвешивания на коэффициент риска)	15 477 518	17 898 610
- с коэффициентом риска 20%	463 229	243 402
- с коэффициентом риска 50%	8 475	3 960
- с коэффициентом риска 100%	16 722 151	19 233 835
- с коэффициентом риска 150%	0	0

Кредитный риск по эмитентам ценных бумаг ограничивается путём установления лимитов на эмитентов ценных бумаг в соответствии с нижеизложенным порядком. Отдел дилинга готовит предложения по лимитам на эмитентов ценных бумаг, исходя из анализа рыночных характеристик ценных бумаг эмитента – доходности к погашению, срока до погашения (оферты), ликвидности, принадлежности к ломбардному списку Банка России. Предложения ежемесячно направляются в Отдел по управлению рисками Управления оценки банковских рисков, который является независимым подразделением, осуществляющим анализ финансового состояния и платёжеспособности эмитентов ценных бумаг в соответствии с утверждёнными внутрибанковскими документами.

Анализ финансового состояния эмитентов ценных бумаг проводится с разной периодичностью в зависимости от сроков составления отчётности эмитентами. Кредитный риск по банкам-контрагентам (резидентам и нерезидентам) ограничивается путём установления лимитов на них. Лимиты на банки-контрагенты рассчитываются и устанавливаются Отделом по управлению рисками на основании предложений Отдела дилинга, Отдела ценных бумаг, Управления межбанковских расчетов и Департамента платежных систем и расчетов, а также на базе информации, полученной от банков-контрагентов и из других источников. Утверждение лимитов проводится Правлением Банка.

Далее в таблицах представлена информация по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

- об объемах и сроках просроченной задолженности;
- о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери;
- о степени концентрации ссудной задолженности в разрезе географических зон, и видов деятельности заемщиков.

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

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности за 31 декабря 2017 года

тыс. руб.

1	Наименование актива	Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения				
			Всего	в том числе по срокам просрочки			
				До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней
2	3	4	5	6	7	8	
1	Ссуды, всего, в том числе:	21 022 707	3 732 871	261 646	101 381	15 472	3 354 372
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	18 469 204	3 732 736	261 646	101 381	15 472	3 354 237
1.2	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
1.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	131 130	0	0	0	0	0
1.4	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	2 000 000	0	0	0	0	0
1.5	Прочие требования, признаваемые ссудами	422 373	135	0	0	0	135
2	Процентные требования по ссудам	351 521	204 508	2 972	588	179	200 769
3	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
3.1	Процентные требования по ценным бумагам	0	0	0	0	0	0
4	Прочие требования	1 057 748	91 055	20 499	1 139	1 155	68 262
	Итого	22 431 976	4 028 434	285 117	103 108	16 806	3 623 403

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности за 31 декабря 2016 года

тыс. руб.

1	Наименование актива	Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения				
			Всего	в том числе по срокам просрочки			
				До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней
2	3	4	5	6	7	8	
1	Ссуды, всего, в том числе:	28 219 645	3 710 914	66 136	37 433	36 001	3 571 344
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	19 751 155	3 708 123	66 136	37 433	36 001	3 568 553
1.2	Учтенные векселя	64 947	0	0	0	0	0
1.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	73 500	0	0	0	0	0
1.4	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	8 024 443	0	0	0	0	0
1.5	Прочие требования, признаваемые ссудами	305 600	2 791	0	0	0	2 791
2	Процентные требования по ссудам	371 876	147 749	2 107	469	608	144 565
3	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
3.1	Процентные требования по ценным бумагам	0	0	0	0	0	0
4	Прочие требования	1 041 250	89 697	16 308	1 130	851	71 408
	Итого	29 632 771	3 948 360	84 551	39 032	37 460	3 787 317

Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери за 31 декабря 2017 года (тыс. руб.)

Номер строки	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Резерв на возможные потери					
			I	II	III	IV	V	расчетный	фактически сформированный				
									итого	по категориям качества			
										II	III	IV	V
1	Ссуды, всего, в том числе:	21 022 707	2 422 685	11 295 421	2 456 342	1 108 847	3 739 412	5 080 242	5 080 242	243 993	490 233	607 956	3 738 060
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	18 469 204	447	11 223 109	2 407 342	1 104 972	3 733 334	5 051 318	5 051 318	241 823	471 533	605 980	3 731 982
1.2	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	131 130	0	72 312	49 000	3 875	5 943	28 789	28 789	2 170	18 700	1 976	5 943
1.4	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	2 000 000	2 000 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	Прочие требования, признаваемые ссудами	422 373	422 238	0	0	0	135	135	135	0	0	0	135
2	Процентные требования по ссудам	351 521	2 548	114 785	28 744	147	205 297	213 323	213 323	2 503	5 472	52	205 296
3	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.1	Процентные требования по ценным бумагам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Прочие требования	1 057 748	669 668	208 872	38 653	65 674	74 881	127 324	127 324	3 736	15 162	33 545	74 881
5	Имущество, не используемое для осуществления банковской деятельности	267 621	33 601	0	78 107	0	155 913	173 613	173 613	0	17 700	0	155 913
	Итого активов, оцениваемых в целях создания резервов	22 699 597	3 128 502	11 619 078	2 601 846	1 174 668	4 175 503	5 594 502	5 594 502	250 232	528 567	641 553	4 174 150

Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери за 31 декабря 2016 года (тыс. руб.)

Номер строки	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Резерв на возможные потери					
			I	II	III	IV	V	Расчетный	фактически сформированный				
									итого	по категориям качества			
										II	III	IV	V
1	Ссуды, всего, в том числе:	28 219 645	8 643 031	12 648 264	2 768 306	510 850	3 649 194	4 668 493	4 668 493	223 445	539 038	258 263	3 647 747
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	19 751 155	314 729	12 513 327	2 765 846	510 850	3 646 403	4 663 836	4 663 836	222 096	538 521	258 263	3 644 956
1.2	Учтенные векселя	64 947	1 050	62 937	960	0	0	831	831	629	202	0	0
1.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	73 500	0	72 000	1 500	0	0	1 035	1 035	720	315	0	0
1.4	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	8 024 443	8 024 443	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	Прочие требования, признаваемые ссудами	305 600	302 809	0	0	0	2 791	2 791	2 791	0	0	0	2 791
2	Процентные требования по ссудам	371 876	12 870	147 777	34 483	245	176 501	185 778	185 778	2 637	6 541	104	176 496
3	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.1	Процентные требования по ценным бумагам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Прочие требования	1 041 250	648 886	232 539	81 404	524	77 897	99 890	99 890	2 508	19 218	267	77 897
5	Имущество, не используемое для осуществления банковской деятельности	265 674	62 113	0	41 181	5	162 375	171 026	171 026	0	8 648	3	162 375
	Итого активов, оцениваемых в целях создания резервов	29 898 445	9 366 900	13 028 580	2 925 374	511 624	4 065 967	5 125 187	5 125 187	228 590	573 445	258 637	4 064 515

Информация о степени концентрации ссудной задолженности в разрезе географических зон:

Регион	на 31.12.2017		на 31.12.2016	
	Ссудная задолженность, тыс. руб.	В % от общей величины	Ссудная задолженность, тыс. руб.	В % от общей величины
Челябинская область	16 951 829	91.78	17 881 231	91.95
Орловская область	896 670	4.86	904 970	4.65
г. Москва и Московская обл.	473 822	2.57	514 768	2.65
Республика Башкортостан	67 893	0.37	15 801	0.08
Свердловская область	47 840	0.26	101 050	0.52
Прочие регионы	29 692	0.16	28 592	0.15

Информация о степени концентрации ссудной задолженности в разрезе видов деятельности заемщиков:

Вид деятельности	на 31.12.2017		на 31.12.2016	
	Ссудная задолженность, тыс. руб.	В % от общей величины	Ссудная задолженность, тыс. руб.	В % от общей величины
Промышленность	3 512 914	19.0	4 504 233	23.3
Сельское хозяйство	1 316 929	7.1	1 180 998	6.1
Строительство	915 719	4.9	806 990	4.1
Торговля	4 414 275	23.9	4 772 639	24.5
Транспорт и связь	90 155	0.5	71 834	0.4
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	3 267 870	17.7	3 118 191	16.0
Прочие	582 679	3.2	628 201	3.2
Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	328 000	1.8	98 000	0.5
Население	4 039 205	21.9	4 265 326	21.9

Далее в таблице представлена информация по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери.

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери по активам, оцениваемым в целях создания резервов (тыс. руб.)

Номер строки	Состав активов	12 месяцев 2017 года		12 месяцев 2016 года	
		Отчисления в резерв	Восстановление сумм резервов	Отчисления в резерв	Восстановление сумм резервов
1	Ссуды, всего, в том числе:	(6 461 193)	6 015 885	(3 103 970)	2 571 311
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	(6 284 004)	5 862 963	(3 081 478)	2 539 745
1.2	Учетные векселя	(39 013)	39 844	(3 682)	2 851
1.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	(125 947)	98 194	(18 603)	28 508
1.4	Прочие требования, признаваемые ссудами	(12 229)	14 884	(207)	207
2	Процентные требования по ссудам	(186 332)	154 849	(143 341)	45 317
3	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	(5 830)	5 600	(310)	360
3.1	Процентные требования по ценным бумагам	0	0	0	0
4	Прочие требования	(2 106 015)	2 074 889	(725 521)	673 973
	Итого	(8 759 370)	8 251 223	(3 973 142)	3 290 961

Обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, в Банке нет.

На 31 декабря 2017 года активы, используемые и доступные для предоставления в качестве обеспечения Банку России в соответствии с Положением ЦБ РФ № 312-П, отсутствуют.

5.2.1. Информация о сделках по уступке прав требования

Основные задачи, решаемые при совершении сделок по уступке права требования – погашение просроченных кредитов, выданных банком, в рамках судебного производства, инициированного банком, и рефинансирование выданных ранее ипотечных кредитов. Реализация закладных в рамках сотрудничества с АО «КБ ДЕЛЬТАКРЕДИТ» позволяет частично перераспределить кредитный риск по уступленным требованиям на партнера, т.к. соглашение между Банком и АО «КБ ДЕЛЬТАКРЕДИТ» предусматривает временное ограничение на возможность обратного выкупа закладных по ипотечным кредитам. В части уступок по прочим кредитам кредитный риск передается полностью.

В отчетном периоде банк не проводил операции с облигациями с залоговым обеспечением специализированных финансовых обществ и специализированных обществ проектного финансирования. Гарантийные обязательства вышеперечисленным обществам не предоставлялись.

Сделки по уступке прав требования с ипотечными агентствами и специализированными обществами не заключались. Банк не планирует уступать права требования ипотечным агентам и специализированным обществам в следующем отчетном периоде.

Сделки по операциям лизинга и факторинга в отчетном периоде не проводились.

Операции по уступке прав требования по заключенным договорам

По состоянию на 31 декабря 2017 года задолженность по счету 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств» отсутствует.

Информация о сделках по уступке прав требования за 12 месяцев 2017 года

	Стоимость уступленных требований, тыс. руб.	Доходы, полученные КО по операциям уступки прав требования, тыс. руб.	Размер убытков, понесенных КО по операциям уступки прав требования, тыс. руб.
Ипотечные кредиты физических лиц без просрочек	5 344	43	19
Кредиты юридических лиц (III категория качества)	638 558	0	0
V категория (просроченные кредиты юридических лиц)	37 135	0	6 472
ИТОГО:	681 037	43	6 491

За отчетный период заключено 15 соглашений по уступке права требования на сумму 681 037 тыс. руб., из них:

- 2 соглашения в рамках исполнительного производства по просроченным кредитам юридических лиц на сумму 9 983 тыс. руб., в том числе погашено кредитов на сумму 2 510 тыс. руб., неустоек – 1 000 тыс. руб.
- 5 соглашений в рамках погашения просроченной задолженности юридического лица на сумму 27 152 тыс. руб., в том числе погашено кредитов на сумму 25 000 тыс. руб., просроченных процентов – 1 761 тыс. руб., текущих процентов – 341 тыс. руб., неустоек – 50 тыс. руб.
- 4 договора цессии на сумму 638 558 тыс. руб. – погашение кредитов.
- 4 соглашения на сумму 5 344 тыс. руб. – передача прав по закладным физических лиц по соглашению, заключенному с ЗАО Коммерческий Банк «Дельта Кредит».

Размер доходов, полученных по операциям по уступке прав требования, составил 43 тыс. руб., размер понесенных убытков – 6 491 тыс. руб.

Операции по приобретению прав требования

В отчетном периоде банк не приобретал права требования по договорам на предоставление денежных средств (в том числе исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой), договорам финансирования под уступку денежного требования.

По состоянию на 31 декабря 2017г. по счету 47801 «Права требования по договорам на предоставление денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой» учтено право требования по договору купли-продажи закладной (должник – физическое лицо), заключенному в 2012 году в сумме 447 тыс. руб. Задолженность классифицирована по 1 категории качества, резерв не создавался.

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. рублей

Но- мер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для Предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	994 001	994 001	25 003 707	7 927 257
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций			0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	994 001	994 001	7 927 257	7 927 257
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	479 198	479 198	783 799	783 799
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	479 198	479 198	783 799	783 799
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	835 136	570 197
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	835 136	570 197
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	451 932	0

Но- мер 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
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	231 486	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	10 219 613	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	3 668 549	0
8	Основные средства	0	0	2 409 470	0
9	Прочие активы	0	0	95 401	0

5.2.2. Кредитный риск контрагента

Величина кредитного риска по ПФИ определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива.

Управление кредитным риском контрагента производится в рамках управления кредитным риском Банка.

До начала совершения сделок с контрагентом Банк производит оценку контрагента и установление лимита в рамках действующих процедур по установлению лимита кредитного риска.

В следующей таблице представлена информация о номинальной стоимости и объеме кредитного риска по биржевым и внебиржевым сделкам ПФИ:

	31.12.2017 г.		31.12.2016 г.	
	Номинальный объем сделок, тыс. руб.	Кредитный риск, тыс. руб.	Номинальный объем сделок, тыс. руб.	Кредитный риск, тыс. руб.
Биржевые ПФИ	0	0	0	0
Внебиржевые ПФИ	0	0	65 174	5 169
Итого	0	0	65 174	5 169

Кредитный риск, определяемый на основе внутренних рейтингов (далее – ПБР) в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) Группы Банка, не рассчитывается.

5.3. Риск ликвидности

Основные направления, по которым Банк осуществляет анализ, управление и контроль за ликвидностью, определены внутренним Положением по организации и обеспечению контроля за состоянием ликвидности, а также Политикой по управлению рисками.

Оценка риска производится на основании прогнозных данных о будущих денежных потоках на основании информации обо всех финансовых инструментах – информации об их погашении с учетом ликвидности каждого из них (возможности превращения финансовых инструментов в денежные средства: средства на корсчетах или в кассе Банка).

Для измерения риска ликвидности используются расчет экономических нормативов, расчет дюрации финансовых инструментов, оценка ликвидности рынка ценных бумаг, анализ разрывов обязательств и требований по срокам привлечения и размещения, моделирование изменения активов и пассивов по срокам востребования и погашения для оценки возможности удовлетворения Банком обязательств (требований клиентов). При анализе дополнительно учитывается возможность и вероятность досрочного прекращения обязательств вкладчиками, право досрочного требования (погашения) требований кредитов Банком (заемщиком).

Анализ, управление и контроль за ликвидностью Банка производится на ежедневной основе. Рассчитываются все нормативы ликвидности, и результаты расчета нормативов ликвидности доводятся до членов Правления Банка. В Банке разработана внутрибанковская отчетность, характеризующая ежедневное состояние ликвидности, соблюдение экономических нормативов, движение денежных средств. Банк прогнозирует состояние ликвидности на предстоящий отчетный период, ежедневно проводит стресс-анализ ликвидности с применением сценариев возможного неблагоприятного развития событий (ухудшения состояния на финансовом рынке).

Ежемесячно на первое число месяца в рамках внутрибанковской формы отчетности «Активы и пассивы по срокам погашения» Отдел по управлению рисками Управления оценки банковских рисков проводит GAP-анализ – расчёт и анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств в различные интервалы времени.

Стресс-тестирование по риску ликвидности производится ежедневно на основе утверждённых Методических указаний. Расчет норматива текущей ликвидности в рамках проведения стресс-тестирования риска ликвидности проводится для трёх возможных сценариев развития неблагоприятных событий:

1. Наиболее вероятный негативный сценарий – локальный кризис ликвидности в банковской системе или неглубокий экономический кризис в стране. Умеренный отток вкладов, некоторое ухудшение платёжеспособности клиентов, снижение качества кредитного портфеля. Отток большей части средств банков-корреспондентов.

2. Локальный кризис – кризис ликвидности в банковской системе, экономический кризис в стране. Умеренный отток вкладов, ухудшение платёжеспособности клиентов, снижение качества кредитного портфеля. Отток большей части средств банков-корреспондентов.

3. Глобальный кризис – системный кризис в стране. Паника вкладчиков, резкое снижение притока средств на расчётные счета клиентов, рынок МБК закрыт. Приток средств в Банк от платежей по кредитам резко падает.

Для каждого сценария рассчитываются коэффициенты ликвидности Н2 и Н3 отдельно по рублям и общие по всем валютам. Оценивается влияние каждого кризисного сценария на показатели ликвидности. Для каждого сценария установлены свои предельные значения показателей ликвидности.

В таблице ниже представлены результаты распределения балансовых активов и обязательств по срокам востребования (погашения):

Наименование показателя		Итого балансовых активов	Итого балансовых пассивов	GAP	Кумулятивный GAP
Временные интервалы	до 30 дней	30 299 069	18 845 618	11 453 451	11 453 451
	от 31 до 90 дней	2 229 248	4 692 453	-2 463 205	8 990 246
	от 91 до 180 дней	2 864 675	5 499 276	-2 634 601	6 355 645
	от 181 дня до 1 года	3 115 509	5 497 519	-2 382 010	3 973 635
	свыше 1 года	6 237 126	3 126 541	3 110 585	7 084 220
	Без срока	8 705 008	15 789 228	-7 084 220	0
ИТОГО		53 450 635	53 450 635		

Методы снижения риска ликвидности

В случае снижения остатка на корреспондентском счете в РКЦ, на прочих рублёвых и валютных корсчетах (в случае потребности в денежных средствах на одном из корсчетов), снижения рублёвого и валютного остатка в кассе и снижения мгновенной ликвидности возможными из перечня действий могут являться:

- а) перераспределение денежных средств между корсчетами;
- б) пополнение остатка кассы до необходимого размера для выполнения текущих обязательств;
- в) продажа ценных бумаг из портфеля Банка;
- г) привлечение краткосрочных межбанковских кредитов;
- д) продажа части иностранной валюты с учетом лимита открытой валютной позиции и оценки валютного риска;
- е) привлечение краткосрочных депозитов и выпуск в обращение векселей;
- ж) проведение операций СВОП;
- з) ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок (кроме выдачи вексельных кредитов), проведение переговоров о досрочном погашении кредитов;
- и) приостановление финансирования плана капитальных вложений;
- к) сокращение или приостановление проведения расходов, в т. ч. управленческих, включая выплату денежного вознаграждения сотрудникам Банка.

В случае снижения текущей ликвидности баланса Банка возможными действиями могут являться:

- а) привлечение депозитов и размещение векселей на срок от одного и более месяцев;
- б) привлечение межбанковских кредитов на срок от одного и более месяцев;
- в) привлечение срочных вкладов на срок более одного месяца;
- г) увеличение собственного капитала за счет притока денежных средств;
- д) реструктуризация активов, в т. ч. продажа части неликвидных активов, увеличение вложений в краткосрочные депозиты, в краткосрочные кредиты, в том числе овердрафт, овернайт, в краткосрочные ценные бумаги и др.;
- е) сокращение либо приостановление проведения расходов, в т. ч. управленческих, включая выплату денежного вознаграждения сотрудникам Банка;
- ж) временное ограничение (прекращение) операций по выдаче кредитов, предоставляемых на срок более двух месяцев.

Также для целей управления риском ликвидности в Банке разработаны «предупреждающие индикаторы» (раннего оповещения), под которыми понимаются показатели, позволяющие на основании данных о проводимых Банком операциях (сделках) оповестить о факторах (событиях), способных вызвать проблемы с ликвидностью в будущем. Задачей «предупреждающих индикаторов» является своевременное информирование Комитета по управлению рисками, Правления Банка о факторах (событиях), способных вызвать проблемы с ликвидностью в будущем.

«Предупреждающие индикаторы» могут сигнализировать о следующих негативных факторах и тенденциях:

- активизация финансирования активных операций за счет нестабильных источников¹;
- ухудшение качества активов;
- высокая концентрация депозитной базы;
- досрочное изъятие кредиторами, вкладчиками размещенных в кредитной организации средств в объемах, превышающих прогнозируемые объемы досрочных изъятий;
- увеличение процентных ставок по вновь заключаемым договорам на привлечение заемных средств;
- снижение объема расчетных операций, проводимых клиентами.

Данная система индикаторов обеспечивает представление информации, необходимой для регулярного анализа эффективности процесса управления ликвидностью, основанного на сопоставлении прогнозов состояния ликвидности и фактических данных. Наличие систематического несоответствия между прогнозными и фактическими показателями состояния ликвидности является основанием для внесения корректировок в систему по управлению ликвидностью.

5.4. Рыночный риск

В отчетном периоде использовалась методология измерения рыночного риска, предусмотренная Положением Банка России от 03 декабря 2015 года № 511-П.

Структура рыночного риска и размер требований к капиталу в отношении рыночного риска

тыс. руб.

Показатель	31.12.2017	31.12.2016	Максимальное значение за период	Минимальное значение за период	Среднее значение за период
ОПР – общий процентный риск	16 892	14 289	17 205	12 532	15 288
СПР – специальный процентный риск	273 238	279 172	279 172	263 075	271 951
ПР – процентный риск	290 130	293 461	293 461	280 280	287 239
ФР – фондовый риск	0	0	0	0	0
ВР – валютный риск	0	0	0	0	0
ОТР – основной товарный риск	1 182	1 058	2 075	1 058	1 471
ДТР – дополнительный товарный риск	236	212	415	212	294
ТР – товарный риск	1 418	1 270	2 490	1 270	1 765
РР – рыночный риск	3 644 350	3 684 138	3 684 138	3 525 300	3 612 550
Размер резервируемого капитала под рыночный риск	291 548	294 731	294 731	282 024	289 004

¹ Под нестабильными источниками средств подразумеваются источники средств, привлекаемые на относительно короткий срок или на условиях до востребования, имеющие высокую вероятность изъятия средств до установленных договором сроков.

Структура торгового портфеля

тыс. руб.

	31.12.2017	31.12.2016	Абсолютный прирост, тыс. руб.	Относительный прирост, %
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (краткосрочный торговый портфель)				
ОФЗ	0	952 368	-952 368	-100.0%
Банк России	8 079 309	–	8 079 309	-
Доля от ЦБ	79.2%	29.5%		
НГЦБ	1 520 118	1 763 751	-243 633	-13.8%
Доля от ЦБ	14.9%	54.6%		
Еврооблигации	601 108	511 888	89 220	17.4%
Доля от ЦБ	5.9%	15.9%		
Итого:	10 200 535	3 228 007	6 972 528	216.0%
Справочно:				
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и не погашенные в срок (за вычетом резерва)				
НГЦБ	4 778	4 778	0	0
Резерв на возможные потери	(4 778)	(4 778)	0	0

Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля определена внутрибанковскими документами. Принципы классификации ценных бумаг определены Учётной политикой Банка.

Для обеспечения наблюдения и контроля за рыночным риском в Банке разработаны следующие внутренние документы: Политика по управлению рисками, Положение об управлении рыночным риском, Методические указания о порядке проведения стресс-тестирования рыночного риска.

5.4.1. Процентный риск

Основными инструментами управления процентным риском Банка являются:

- единая политика установления процентных ставок;
- контроль за величиной GAP.

Проведение Банком единой процентной политики осуществляется с учетом внутренних и внешних факторов.

К внешним факторам относится величина процентных ставок на рынке по определенному виду инструментов. К внутренним факторам относится соотношение активов и пассивов Банка по ставкам и срокам и определение GAP-разрывов.

Основным способом защиты от процентного риска являются:

- выравнивание сроков размещения финансовых инструментов и сроков привлечения обязательств (дюрации с учетом дисконтированного будущего денежного потока доходов и расходов), доходность которых зависит от изменения процентных ставок (т.н. GAP – анализ на основе анализа сроков активов (RSA) и пассивов (RSL), чувствительных к изменению процентных ставок). Контроль за величиной GAP осуществляется Управлением оценки банковских рисков;
- наличие условий в кредитных договорах и договорах по депозитам юридических лиц в части возможности изменения Банком процентных ставок в зависимости от учетной политики ЦБ РФ, уровня инфляции и общей конъюнктуры рынка;

- введение плавающих процентных ставок по финансовым инструментам в активах и пассивах Банка (например, привязанных к ставке рефинансирования или к ключевой ставке Банка России).

Процентный риск по операциям на рынке ценных бумаг, имеющим сроки погашения, оценивается на основании прогноза изменения стоимости портфеля ценных бумаг Банка (с учетом накопленного купонного дохода) в зависимости от предполагаемого изменения процентных ставок на рынке.

5.4.1.1. Процентный риск портфеля ценных бумаг

Оценка уровня процентного риска портфеля ценных бумаг осуществляется на основании внутренних документов Банка. Уровень принимаемых процентных рисков по портфелю ценных бумаг определяется Комитетом по управлению рисками через утверждение показателя «г» (уровень принимаемых рисков), который пересматривается по необходимости, или предельного размера дюрации, рассчитываемого исходя из значения показателя «г».

В случае резкого роста процентных ставок (падения цен на долговые бумаги) абсолютный размер убытка от реализации процентного риска может существенно повлиять на экономические нормативы и текущие результаты деятельности банка.

Основным методом управления процентным риском портфеля ценных бумаг является ограничение дюрации портфеля ценных бумаг через установление предельно допустимого значения этого показателя отдельно по портфелю государственных ценных бумаг, по портфелю негосударственных ценных бумаг и по портфелю еврооблигаций (номинированных в иностранной валюте).

На ежемесячной основе Банк проводит стресс-тестирование каждого из портфелей ценных бумаг на изменение доходности к погашению, определяются риски, принимаемые на себя Банком и размер возможных убытков от реализации процентного риска. Основной задачей стресс-тестирования является оценка влияния возможных убытков от снижения текущей справедливой стоимости портфеля в будущем на размер собственных средств (капитала) Банка, на значение его обязательных нормативов, на платёжеспособность и устойчивость Банка в целом. Лимиты на дюрацию портфелей ценных бумаг ежемесячно утверждаются Правлением Банка. Порядок расчета предельного значения дюрации портфелей определен внутриванковскими документами.

По данным на 31 декабря 2017 года утверждённый Правлением Банка лимит на дюрацию портфеля государственных ценных бумаг составляет 400 дней (фактическая дюрация составляет 38 дней), негосударственных ценных бумаг – 400 дней (фактическая дюрация, рассчитанная по бумагам до ближайшей даты погашения составляет 262 дня), еврооблигаций – 300 дней (фактическая дюрация составляет 89 дней). За анализируемый период установленные лимиты дюрации не нарушались.

5.4.1.2. Процентный риск банковского портфеля

Основными методами оценки являются методы гэп-анализа, а также сценарный анализ вероятного изменения процентных ставок (3 сценария изменения), по результатам которого определяется влияние на нормативы достаточности капитала на горизонте 1 год.

По активам и пассивам Банка в целом процентный риск рассчитывается двумя способами:

1) определяется исходя из анализа данных ежеквартальной формы отчётности Банка 0409127 «Сведения о риске процентной ставки». На основе формы отчётности 0409127 проводит стресс-тестирование для оценки возможных потерь под влиянием стрессовых ситуаций на ежеквартальной основе;

2) определяется через разработанный банком коэффициент разрыва между активами и пассивами.

Нормативное значение показателя разрыва между активами и пассивами ρ ($K_{\text{лет}}$) устанавливается Комитетом по управлению рисками Банка и пересматривается по мере необходимости. В текущий момент установлено на уровне 2. Фактический же разрыв на 31 декабря 2017 года составляет 1,31.

У Банка имеется План действий на случай неблагоприятного изменения процентных ставок на рынке.

При низких процентных ставках на рынке и ожидаемом их росте в будущем:

- получить долгосрочные займы с фиксированной доходностью;
- увеличить сроки заемных (привлечённых) средств с фиксированной доходностью;
- закрыть кредитные линии;
- сократить кредиты с фиксированной ставкой;
- сократить сроки портфеля ценных бумаг;
- продать ценные бумаги.

При росте процентных ставок на рынке и ожидаемом достижении их максимума в ближайшем будущем:

- начать сокращение сроков заемных (привлечённых) средств;
- начать удлинение сроков инвестиций;
- подготовиться к началу увеличения доли кредитов с фиксированной ставкой;
- подготовиться к увеличению инвестиций в ценные бумаги.

При высоких процентных ставках на рынке и ожидаемом в ближайшем будущем их снижении:

- сократить сроки заемных (привлечённых) средств с фиксированной доходностью;
- не получать долгосрочные займы с фиксированной доходностью;
- увеличить долю кредитов с фиксированной ставкой;
- увеличить портфель ценных бумаг за счет бумаг с высокой дюрацией.

При снижении процентных ставок на рынке и ожидаемом достижении их минимума в ближайшем будущем:

- начать удлинять сроки заемных (привлечённых) средств;
- начать планирование привлечения долгосрочных заёмных средств с фиксированной ставкой;
- начать сокращение сроков инвестиций;
- начать увеличение доли кредитов с переменной ставкой;
- начать сокращение инвестиций в ценные бумаги.

Для оценки подверженности влиянию процентного риска в стрессовых условиях в Банке проводится стресс-тестирование, важнейшая задача которого – оценить редкие, но возможные сценарии. В результате наихудшего сценария процентного риска нормативы достаточности капитала снизятся на 1,1 п.п., что несущественно для текущего уровня нормативов достаточности капитала.

5.4.2. Фондовый риск

Банк проводит консервативную политику в части своих вложений, и не размещает свои ресурсы в акции и другие ценные бумаги, определенные в Главе 3 Положения №511-П. По этой причине у Банка отсутствует фондовый риск.

5.4.3. Валютный риск

Валютный риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) золоту по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) золоту.

В Банке разработаны и утверждены документы, которые определяют основные принципы управления валютным риском в Банке: о порядке управления открытой валютной позицией и о порядке проведения стресс-тестирования по рыночному риску. Одной из задач управления валютным риском Банка является достижение заданных параметров валютной позиции по каждой валюте на определённый момент времени. Ответственными за выполнение задачи управления открытой валютной позицией в Банке являются начальник Отдела дилинга и начальник Отдела драгметаллов (по позиции в драгметаллах).

Источником валютного риска является несовпадение общей суммы всех пассивных финансовых инструментов Банка, номинированных в одной валюте/драгметалле, с общей суммой всех активных инструментов в той же валюте/драгметалле.

В целях управления валютной позицией в Банке утверждены Лимиты на совершение операций в российских рублях и иностранной валюте, определяющие полномочия конкретных сотрудников на совершение сделок.

Нормативные лимиты валютной позиции, установленные по Банку, распределяются между Головным Управлением и филиалами Банка распоряжениями Заместителя Председателя Правления, ответственного за работу на валютном рынке.

Расчет размера валютного риска производится:

- для целей оперативного управления открытой валютной позицией – постоянно в течение рабочего дня дилерами Отдела дилинга и ответственными сотрудниками филиалов;
- для целей составления отчета об открытой валютной позиции – ежедневно Отделом учета финансовых операций согласно срокам представления отчетности в Банк России.

Размер валютного риска по каждой валюте и виду драгоценного металла определяется величиной открытой валютной позиции, рассчитанной согласно требованиям инструкции Банка России № 178-И. Оценка возможных финансовых потерь по каждой открытой позиции производится с учетом характеристик рынка по соответствующей валюте (волатильность, ликвидность рынка, возможное время совершения операций, спреды по котировкам) и прогнозов валютного курса/цены на драгоценный металл на несколько временных горизонтов.

Основными методами управления валютным риском являются:

- установление системы лимитов по открытым валютным позициям. В частности, общие лимиты открытой валютной позиции, установленные для Банка нормативными актами ЦБ РФ, распределяются на подразделения Банка (филиалы и Отдел дилинга Головного управления). Лимит по подразделению распределяется среди уполномоченных сотрудников, ответственных за проведение операций покупки-продажи валюты согласно установленным индивидуальным полномочиям;
- концентрация информации обо всех совершенных и планируемых конверсионных операциях в рамках одного подразделения, уполномоченного за заключение сделок и установление курсов покупки-продажи валюты;
- ограничение круга лиц, заключающих конверсионные сделки от имени Банка.

Контроль за соблюдением установленных лимитов валютной позиции на конец каждого операционного дня производит подразделение, непосредственно не принимающее участие в процессе заключения сделок. В Головном управлении Банка функции контроля выполняет Отдел учета финансовых операций. Контроль за соблюдением установленного размера сублимитов валютной позиции филиала ежедневно осуществляет управляющий филиалом, а также Отдел учета финансовых операций Головного управления Банка.

Ежедневные отчеты об открытых валютных позициях подписываются руководством Банка.

Величина валютного риска на 31 декабря 2017 года приведена выше в п. 5.4.

Согласно Положению ЦБ РФ № 511-П из валютного риска выделен отдельный вид риска – товарный риск. Товарный риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения стоимости товаров, обращающихся на организованном рынке, включая драгоценные металлы (кроме золота), по открытым Банком позициям по товарам, обращающимся на организованном рынке, включая драгоценные металлы (кроме золота).

Банк полагает следующее: оценка, выявление и оценка факторов товарного риска, а также оценка и управление данным видом риска полностью соответствует оценке и управлению валютным риском. Величина товарного риска на 31 декабря 2017 года приведена выше в п. 5.4.

Для оценки подверженности влиянию валютного риска в стрессовых условиях в Банке проводится стресс-тестирование, важнейшая задача которого – оценка редких, но возможных сценариев. В результате наихудшего сценария валютного риска при сложившихся открытых валютных позициях на 31 декабря 2017 года нормативы достаточности капитала с точностью до второго знака не изменятся.

5.5. Операционный риск

Управление операционным риском в Банке осуществляется в соответствии с утверждённым Положением об организации управления операционным риском.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска (ОР)

тыс. руб.

Показатель	31.12.2017	31.12.2016
Величина показателя ОР (код 8942)	660 878	598 947
Величина показателя ОР*12.5	8 260 975	7 486 838
Размер резервируемого капитала под операционный риск	660 878	598 947

Сведения о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска

	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2014
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 900 892	1 659 111	2 061 703
Чистые непроцентные доходы	2 818 634	3 076 196	1 701 028

В Банке функционирует система учёта событий операционного риска, производится накопление базы данных по событиям и убыткам. Ежеквартально руководству Банка, Комитету по управлению рисками предоставляется Отчёт по событиям операционного риска, об уровне операционного риска информируется Совет директоров Банка. По результатам выявленных событий операционного риска Банк реализует отдельные мероприятия с целью минимизации операционных рисков на отдельных направлениях деятельности.

На основе утверждённых методических указаний Управление оценки банковских рисков проводит стресс-тест операционного риска. Отчёт по стресс-тесту операционного риска утверждается Комитетом по управлению рисками и доводится до сведения членов Правления Банка и Совета директоров Банка.

Основными методами, используемыми Банком для снижения операционного риска являются:

- разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. Соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- совершенствование систем автоматизации банковских технологий и защиты информации. Минимизация ручной (неавтоматизированной) обработки документов;
- использование традиционных видов имущественного и личного страхования Банком;

- разработка системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств.

5.6. Информация об управлении капиталом

Управление капиталом имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- получение прибыли на вложенный капитал в долгосрочном периоде.

Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг нормативов достаточности капитала в соответствии с требованиями Банка России.

Банк планирует свои потребности в капитале таким образом, чтобы соответствовать требованиям Банка России, для этого осуществляется среднесрочное и долгосрочное планирование достаточности капитала с учетом роста активов. По результатам планирования при необходимости Банк разрабатывает и внедряет меры по увеличению капитальной базы.

Текущие потребности в капитале определяются посредством идентификации, оценки и измерения рисков. Будущие потребности в капитале определяются исходя из прогнозов изменения профиля риска, требований к капиталу и финансового положения Банка в результате стратегического планирования. Изменения размера капитала и потребности в его увеличении в результате резкого ухудшения экономической ситуации оцениваются в рамках стресс-тестирования.

Размер дивидендов, признанных в качестве выплат в пользу акционеров, по итогам работы Банка за 2016 год составил 120 108 тысяч рублей.

Кумулятивные привилегированные акции Банком не выпускались.

В рамках реализации в Банке внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) Банк проводит оценку экономического капитала через минимальное требование к достаточности капитала, утвержденное Советом директоров Банка как склонность к риску. В процессе деятельности Банк помимо учтенных в регуляторном капитале кредитного, рыночного и операционного рисков к значимым рискам относит также риск ликвидности. Кроме этого в расчёт экономического капитала могут входить прочие виды рисков, не относящиеся к значимым. На основе рассчитанного экономического капитала и буфера под стресс определяется избыток (буфер) капитала к распределению. Капитал к распределению представляет собой расчётный буфер (запас прочности) собственных средств, который Банк имеет на отчётную дату с учётом реализации расширенного перечня рисков и стрессов при заданных Советом директоров параметрах склонности к риску. Имеющийся избыток капитала Банк может использовать для развития бизнеса с соответствующим распределением по бизнес-линиям в зависимости от рисков, которые генерирует соответствующее бизнес-подразделение.

6. Операции со связанными сторонами

Связанными с Банком сторонами являются:

- аффилированные лица;
- дочерние предприятия.

Операции со связанными сторонами осуществлялись Банком на стандартных условиях в соответствии с тарифной политикой Банка и не характеризуются повышенным риском непогашения в срок или прочими неблагоприятными условиями.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2017 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Дочерние компании
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	16 548	—	1 013 251
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	(492)	—	(10 133)
Средства клиентов	530 666	210 872	27 109

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Дочерние компании
Процентные доходы	947	—	134 575
Процентные расходы	39 598	21 795	114
Прочие доходы, всего	45	36	—
в том числе от участия в уставном капитале юридических лиц	—	—	—
Прочие расходы	—	—	—

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2016 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Дочерние компании
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	4 477	—	1 076 719
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	(57)	—	(10 767)
Средства клиентов	441 239	188 182	30 235

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Дочерние компании
Процентные доходы	709	2	129 855
Процентные расходы	38 087	20 158	157
Прочие доходы, всего	17	122	50 953
в том числе от участия в уставном капитале юридических лиц	—	—	50 953
Прочие расходы	—	—	—

7. Информация о системе оплаты труда

Информация о системе оплаты труда содержит информацию о выплатах (вознаграждениях) членам исполнительных органов.

К данным работникам Банк относит членов Правления.

Общая величина выплат (вознаграждений) вышеуказанной категории сотрудников за 12 месяцев 2017 года составила 81 361 тысячу рублей, в том числе нефиксированная часть 57 510 тысяч рублей.

В фиксированную часть попадают выплаты, рассчитываемые исходя из фактического среднего заработка – за дни нахождения в командировке, на период ежегодного оплачиваемого отпуска.

Утверждение ежегодного фонда оплаты труда сотрудников Банка отнесено к компетенции Совета директоров Банка.

Кроме того, Совет директоров Банка утверждает:

- максимальный размер вознаграждения исполнительным органам;
- порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка;
- квалификационные требования к указанным лицам.

В Банке создан Комитет по вознаграждениям. Количественный и персональный состав Комитета определяется Советом директоров Банка. Персональный состав Комитета формируется из числа членов Совета и штатных работников Банка. Комитет не входит в состав Совета директоров Банка.

В компетенцию Комитета по вознаграждениям входит:

- разработка и периодический пересмотр политики Банка по вознаграждению членов Совета директоров Банка, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка;
- пересмотр документов об оплате труда в Банке, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов ее деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков, а также на основании ежегодного рассмотрения предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчетов подразделений, на которые возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;
- утверждение размера фонда оплаты труда Банка;
- определение крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами и установленных Советом директоров Банка, и контроль за их выплатами;
- рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда внешних консультантов, экспертов;
- определение размеров вознаграждения персонала Банка с учетом выполнения плана прибыли, чистых доходов, ресурсного плана, других объемных и качественных показателей в разрезе структурных подразделений Банка, включая филиалы и отделения;
- определение размера вознаграждения по каждому сотруднику Головного Управления с учетом предложений управляющих (начальников) отделений, начальников управлений, отделов;
- определение размеров вознаграждения управляющих филиалами;
- согласование размера вознаграждения по сотрудникам филиалов Банка;
- разъяснения по всем вопросам вознаграждений (взысканий) сотрудников;

- надзор за внедрением и реализацией политики Банка по вознаграждению и различных программ мотивации;
- предварительная оценка работы исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка в контексте критериев, заложенных в политику вознаграждения, а также предварительная оценка достижения указанными лицами поставленных целей в рамках долгосрочной программы мотивации;
- разработка условий досрочного расторжения трудовых договоров с членами исполнительных органов и иными ключевыми руководящими работниками Банка, включая все материальные обязательства Банка и условия их предоставления;
- выбор независимого консультанта по вопросам вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка, а если политика Банка предполагает обязательное проведение конкурсных процедур для выбора указанного консультанта – определение условий конкурса и выполнение роли конкурсной комиссии;
- подготовка отчета о практической реализации принципов политики вознаграждения членов Совета директоров Банка, членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка для включения в годовой отчет и иные документы Банка.

В течение 12 месяцев 2017 года Комитет провел тринадцать заседаний.

Вознаграждение членам комитета внутренними документами не предусмотрено, не начисляется и не выплачивается.

Независимая оценка системы оплаты труда в Банке внешними консультантами, экспертами не производилась.

Сфера применения системы оплаты труда – штатные сотрудники Банка. Дочерние предприятия в сферу применения системы оплаты труда не входят. Договоров, предусматривающих получение сотрудниками Банка, принимающими риски, вознаграждений от других участников Группы, нет.

К категории работников, осуществляющих функции принятия рисков Банк относит членов Правления (8 человек). Для сотрудников этой категории система оплаты труда предусматривает условие отсрочки не менее 40% нефиксированной части оплаты труда на срок не менее 3 лет (за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока). Выплаты производятся в денежной форме.

Разработанная в Банке система оплаты труда имеет своей целью обеспечение системы мотивации сотрудников для повышения эффективности их работы при выполнении поставленных задач и обеспечения достижения стратегических целей.

Количественные показатели используются для определения одной из составляющих нефиксированной части оплаты труда – участие сотрудников в прибыли (целевые показатели – прибыль и чистые доходы каждого филиала, Головного управления и Банка в целом).

Качественные показатели учитываются при определении переменной части оплаты труда на индивидуальной основе.

В течение 12 месяцев 2017 года Совет директоров Банка не производил пересмотр действующей системы оплаты труда в Банке.

У работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, внутренний аудит и управление рисками, размер фонда оплаты труда не зависит от финансового результата деятельности Банка.

Система оплаты труда в Банке не предусматривает начисление и выплату гарантированных премий и стимулирующих выплат при приеме на работу, а также начисление и выплату выходных пособий сотрудникам, осуществляющим функции принятия рисков.

По состоянию на 31 декабря 2017 года обязательства Банка по невыплаченным отсроченным вознаграждениям членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, составляют 92 320 тысяч рублей.

Дисконтированная стоимость вышеуказанных обязательств по состоянию на отчетную дату составляет 79 139 тысяч рублей.

Корректировка отсроченного вознаграждения членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, осуществляется Комитетом по вознаграждениям не реже одного раза в год по состоянию на 1 января, руководствуясь результатами фактического соблюдения утвержденных Советом директоров Банка значений показателей:

- Количественные показатели (риски и доходность):
 - соблюдение показателя достаточности собственных средств;
 - соблюдение показателя качества ссуд;
 - соблюдение показателя риска потерь;
 - соблюдение показателя доли просроченных ссуд;
 - выполнение плана прибыли Банка;
 - выполнение плана по рентабельности капитала Банка;
 - выполнение плана чистого дохода Банка.
- Качественные показатели:
 - независимые оценки (рейтинг) финансовой устойчивости Банка.

Отсроченные вознаграждения в течение 12 месяцев 2017 года Банком не выплачивались.

В течение 12 месяцев 2017 года Банком не удерживалось вознаграждение с заранее установленными (не установленными) факторами корректировки.

8. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

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	177 151	337 404
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	100 477	408 231
2.1	банкам-нерезидентам	0	303 285
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	100 477	104 946
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	601 108	511 888
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	601 108	511 888
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	72 287	103 842
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	3 764	29 099
4.3	физических лиц - нерезидентов	68 523	74 743

Председатель Правления

Главный бухгалтер



С.М. Бурцев

А.М. Шондин