

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – годовая отчетность)
кредитной организации
по состоянию на 1 января 2018 года**

1. ОСНОВНЫЕ СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ

1.1. Полное фирменное наименование Банка

Полное фирменное наименование Банка: Банк СОЮЗ (акционерное общество).

Сокращенное наименование: Банк СОЮЗ (АО)

Юридический адрес и место нахождения: 127055, г. Москва, ул. Суцевская, д. 27, стр. 1.

Банк СОЮЗ (акционерное общество) (далее – Банк) был создан 04.12.1992 с наименованием Акционерный коммерческий банк «АЛИНА-МОСКВА» в форме акционерного общества закрытого типа (зарегистрирован 23.04.1993 Центральным Банком РФ за номером 2307).

15.01.1999 года по решению общего собрания акционеров наименование Банка было изменено на Акционерный коммерческий банк «ИНГОССТРАХ-СОЮЗ» (открытое акционерное общество).

11 ноября 2003 года решением внеочередного собрания акционеров изменено наименование Банка на Акционерный коммерческий банк «СОЮЗ» (открытое акционерное общество) и 19 февраля 2004 года произошла смена наименования Банка.

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров от 05 февраля 2015 года наименования Банка изменено на Банк СОЮЗ (акционерное общество).

Срок существования с момента создания – 25 лет.

Отчетным периодом является календарный 2017 год. Единицы измерения – тыс. руб.

1.2. Банковская группа

Состав участников банковской группы по состоянию на 01.01.2018 года представлен в Таблице 1.

Таблица 1
тыс.руб.

Наименование организации	Номер (код) юридического лица	Удельный вес акций, принадлежащих головной организации
Банк СОЮЗ (АО)	2307	
ООО «СОЮЗ Лизинг»	1077760221000	100.00%
ЗАО "Ипотечный агент СОЮЗ-1"	1147746107090	2.00%
ООО «СоюзЛизингТранс»	1177746971115	100.00%

В январе 2017 году Банком был продан пакет акций участника Акционерное общество «ИХК-Инвест» и участника Акционерное общество «ИХК-Пром». В результате этой операции доля Банка в уставном капитале участников составила 0% и АО «ИХК-Инвест» и АО «ИХК-Пром» были исключены из состава участников банковской группы.

В сентябре 2017 года Банком была приобретена доля в уставном капитале ООО "СоюзЛизингТранс" на сумму 10 тыс. руб.. В результате этой операции доля Банка в уставном капитале составила 100% и на основании этого ООО "СоюзЛизингТранс" было включено в состав участников группы.

В ноябре 2017 года Банком была приобретена доля в уставном капитале ООО "СОЮЗ Лизинг" на сумму 1 рубль. В результате этой операции доля вложений Банка СОЮЗ (АО) в уставный капитал участника составила 100%. В декабре Банк принял решение об увеличении уставного капитала ООО "СОЮЗ Лизинг" на сумму 490 000 000-00 рублей. В результате этого сумма вложений Банка СОЮЗ (АО) в уставный капитал участника составила 490 010 000-00 рублей (100%).

Состав участников банковской группы по состоянию на 01.01.2017 года представлен в Таблице 2.

Таблица 2
тыс.руб.

Наименование организации	Номер (код) юридического лица	Удельный вес акций, принадлежащих головной организации
Банк СОЮЗ (АО)	2307	
ООО «СОЮЗ Лизинг»	1077760221000	99.99%
АО «ИХК-Инвест»	1103850016973	41.20%
АО «ИХК-Пром»	1103850016930	41.18%
ЗАО "Ипотечный агент СОЮЗ-1"	1147746107090	2.00%

Валюта баланса ООО «СОЮЗ Лизинг» и ЗАО «Ипотечный агент СОЮЗ-1» по состоянию на 01.01.2017 и на 01.01.2018 составляет более 1% валюты публикуемого баланса Банка. Валюта баланса остальных участников группы на 01.01.2017 и на 01.01.2018 составляет менее 1% от валюты публикуемого баланса Банка.

Таким образом, влияние отчетных данных только двух участников группы по отношению к отчетным данным Банка является существенным и влечет включение в состав консолидированной отчетности на 01.01.2017 и на 01.01.2018 года.

Источником публикации консолидированной отчетности является сайт Банка <http://www.banksoyuz.ru>.

1.3. Обособленные и внутренние структурные подразделения Банка

На территории Российской Федерации Банком открыты 7 филиалов, 18 дополнительных офисов (ДО) и 7 операционных офисов (ОО).

В течение отчетного года были закрыты следующие подразделения Банка:

17 февраля 2017 года

ДО «Печерский» Нижегородского регионального центра – филиала	603000, г. Нижний Новгород, пер. Холодный, д. 5
--	---

17 марта 2017 года

ДО «Сочинский» Краснодарского филиала	354000, Краснодарский край, г. Сочи, ул. Парковая-Островского, д. 17/24
---------------------------------------	---

29.12.2017 года

ДО № 1 Краснодарского филиала	350058, г. Краснодар, ул. Ставропольская, д. 201
-------------------------------	--

25 декабря 2017 года

ОО «Волгоградский» Краснодарского филиала	400001, г. Волгоград, ул. Калинина, д. 13
---	---

Перечень действующих по состоянию на 1 января 2018 года внутренних и обособленных структурных подразделений, а также регионов, в которых они открыты, приведен в Таблице 3.

Таблица 3

Москва	
ДО «Сущевский»	127055, г. Москва, ул. Сущевская, д. 27, строение 1
ДО «Лесная»	101514, г. Москва, ул. Лесная, д. 41
ДО «Профсоюзный»	117218, г. Москва, ул. Профсоюзная, д. 7/12
ДО «Волгоградский проспект»	109316, г. Москва, ул. Волгоградский проспект, д. 1, стр. 1
ДО «Отрадное»	127273, г. Москва, ул. Хачатуряна, д. 20
ДО «Полянка»	119180, г. Москва, ул. Б. Полянка, д. 46, стр. 2
ДО «Красная Пресня»	123022, г. Москва, ул. Рочдельская, д. 30
ДО «Полежаевский»	123995, г. Москва, просп. Маршала Жукова, д. 4, стр. 1
Иркутский региональный центр – филиал	664000, г. Иркутск, ул. Ленина, д. 6
Операционная касса вне кассового узла № 7	664000, г. Иркутск, ул. Ленина, д. 6
ДО № 2 Иркутского регионального центра – филиала	664007, г. Иркутск, ул. Карла Либкнехта, д. 99а
ДО № 3 «Братский» Иркутского регионального центра – филиала	665708, Иркутская область, г. Братск, Жилой район Центральный, ул. Кирова, д. 23
ДО № 6 «Саянский» Иркутского регионального центра – филиала	666301, Иркутская область, г. Саянск, микрорайон "Юбилейный", д. 70
Красноярский филиал	660049, г. Красноярск, ул. Дубровинского, д. 100
ОО «Томский» Красноярского филиала	634029, г. Томск, пр-т Фрунзе, д. 46
ОО "Новосибирский" Красноярского филиала	630005, г. Новосибирск, ул. Семьи Шамшиных, д. 83
Екатеринбургский филиал	620075, г. Екатеринбург, ул. Розы Люксембург, д. 37
ОО «Тюменский» Екатеринбургского филиала	625000, г. Тюмень, ул. Малыгина, д. 50/1
ОО "Челябинский" Екатеринбургского филиала	454091, г. Челябинск, пр-т Ленина, д. 11
Самарский филиал	443041, г. Самара, ул. Красноармейская, д. 75
ОО «Ижевский» Самарского филиала	426057, г. Ижевск, ул. Советская, д. 9
ОО «Казанский» Самарского филиала	420103, Республика Татарстан, г. Казань, проспект Ямашева, д. 54, корп. 2
Краснодарский филиал	350000, г. Краснодар, ул. Рашпилевская, д. 89
ДО «Усть-Лабинский» Краснодарского филиала	352330, Краснодарский край, г. Усть-Лабинск, ул. Мира, д. 77
ДО «Адлерский» Краснодарского филиала	354340, Краснодарский край, г. Сочи, Адлерский район, ул. Ленина, д. 6
ОО «Западный» Краснодарского филиала	344000, г. Ростов-на-Дону, Советский р-н., ул. Зорге, д. 60/2
ДО "Новороссийский" Краснодарского филиала	353910, Краснодарский край, г. Новороссийск, пр-т Ленина, д. 21
Санкт – Петербургский филиал	197101, г. Санкт-Петербург, ул. Кронверкская, д. 13, литер А
ДО «Кронверкская» Санкт – Петербургского филиала	197101, г. Санкт-Петербург, ул. Кронверкская, д. 13, литер А
ДО «Центральный» Санкт - Петербургского филиала	191002, г. Санкт-Петербург, улица Большая Московская, д. 18, литер А.
ДО «Ленинский проспект» Санкт – Петербургского филиала	198207, г. Санкт-Петербург, Ленинский проспект, д. 117, корп. 1, литер А
Нижегородский региональный центр – филиал	603004, г. Нижний Новгород, пр-т Ленина, д. 100, к. 1
Операционная касса вне кассового узла № 3	603004, г. Нижний Новгород, пр-т Ленина, д. 100, к. 1

В январе 2018 года был закрыт ДО "Новороссийский" Краснодарского филиала.

Обособленных и внутренних структурных подразделений на территориях иностранных государств у Банка нет.

1.4. Лицензии Банка, участие в системе обязательного страхования вкладов физических лиц.

Банк осуществляет свою деятельность на основании:

- генеральная лицензия Банка России № 2307 от 10.04.2015;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления брокерской деятельности (№ 177-06756-100000 от 17.06.2003);
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления дилерской деятельности (№ 177-06759-010000 от 17.06.2003);
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления депозитарной деятельности (№ 177-06769-000100 от 17.06.2003);
- лицензия на осуществление операций с драгоценными металлами (№ 2307 от 10.04.2015).

26.10.2004 года Банк включен в реестр банков, участников системы обязательного страхования вкладов физических лиц. Свидетельство о включении Банка в реестр банков, участников системы обязательного страхования вкладов от 28.10.2004 года № 117.

Банк аккредитован при Комитете муниципальных займов и развития фондового рынка Правительства Москвы в качестве уполномоченного андеррайтера и маркет-мейкера.

Банк СОЮЗ (АО) является членом:

- Ассоциация российских банков (АРБ);
- Национальной финансовой ассоциации (СРО НФА);
- Биржи ПАО «Московская Биржа»;
- Сообщества всемирных межбанковских финансовых коммуникаций (SWIFT);
- Международных платежных систем MasterCard International и VISA International;
- АО «Национальная система платежных карт».

1.5. Наблюдательный совет и исполнительные органы Банка.

Информация о составе Наблюдательного совета Банка

Наблюдательный совет Банка в своей деятельности руководствуется действующим законодательством, Уставом Банка и Положением о Наблюдательном совете Банка СОЮЗ (акционерное общество).

Наблюдательный совет Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров и Правления Банка.

В соответствии с Уставом Банка Наблюдательный совет Банка формируется в количестве 7 (семи) человек. Членом Наблюдательного совета Банка может быть любое физическое лицо, избранное Общим собранием акционеров в установленном порядке.

Состав Наблюдательного совета Банка на 01.01.2017

Решением внеочередного Общего собрания акционеров Банка от 01.03.2016 (Протокол от 01.03.2016 № 77) в состав Наблюдательного совета Банка были избраны следующие лица:

1. Григорьев Александр Валерьевич
2. Волков Михаил Юрьевич
3. Власова Юлия Валерьевна

4. Ларкин Андрей Сергеевич
5. Мелехов Александр Юрьевич
6. Полозков Михаил Юрьевич
7. Соколов Константин Борисович

Состав Наблюдательного совета Банка с 22.12.2017

Решением внеочередного Общего собрания акционеров Банка от 22.12.2017 (Протокол от 22.12.2017 № 81) в состав Наблюдательного совета Банка были избраны следующие лица:

1. Григорьев Александр Валерьевич;
2. Волков Михаил Юрьевич;
3. Власова Юлия Валерьевна;
4. Ильяшенко Александр Витальевич;
5. Инфимовская Светлана Юрьевна;
6. Полозков Михаил Юрьевич;
7. Соколов Константин Борисович.

Никто из членов Наблюдательного совета акциями Банка в течение года не владел.

Сведения о лице, занимающего должность единоличного исполнительного органа и информация о составе коллегиального исполнительного органа Банка

Правление Банка и Председатель Правления Банка являются исполнительными органами Банка и осуществляют руководство текущей деятельностью Банка. Исполнительные органы подотчетны Наблюдательному совету Банка и Общему собранию акционеров Банка.

Председатель Правления и члены Правления избираются на срок, определяемый Наблюдательным советом Банка, а в случаях, если сроки не определены – на неопределенное время. Наблюдательный совет Банка вправе в любое время досрочно прекратить полномочия Председателя Правления и членов Правления Банка.

Компетенция Правления и Председателя Правления определяется в соответствии с Уставом Банка.

С 21 января 2016 года Председателем Правления Банка назначен Олег Станиславович Панарин.

Состав Правления Банка на 01.01.2017 года:

1. Панарин Олег Станиславович – Председатель Правления Банка
2. Ищенко Дмитрий Юрьевич – Заместитель Председателя Правления
3. Рогозкин Юрий Борисович – Директор юридического департамента
4. Казакова Ирина Сергеевна – Финансовый директор
5. Земсков Борис Андреевич - Директор по рискам

Состав Правления Банка с 23.09.2017года:

1. Панарин Олег Станиславович – Председатель Правления Банка
2. Ищенко Дмитрий Юрьевич – Заместитель Председателя Правления
3. Рогозкин Юрий Борисович – Директор юридического департамента
4. Земсков Борис Андреевич - Директор по рискам.

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий)

Банк является универсальным и осуществляет свою деятельность в рамках следующих направлений:

- банковские операции;
- брокерская деятельность на рынке ценных бумаг;
- дилерская деятельность на рынке ценных бумаг;
- депозитарная деятельность;
- деятельность с драгоценными металлами.

В рамках указанных направлений Банк предлагает следующие продукты:

- для юридических лиц:
 - расчетно-кассовое обслуживание (открытие и ведение банковских счетов, осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам, кассовое обслуживание);
 - привлечение денежных средств в депозиты (до востребования и на определенный срок);
 - привлечение драгоценных металлов в депозиты;
 - открытие аккредитивов в российских рублях и иностранной валюте;
 - инкассация денежных средств;
 - купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
 - выдача банковских гарантий;
 - кредитование путем предоставления разовых кредитов, открытия кредитных линий, кредитование банковского счета в форме овердрафт;
 - выпуск простых векселей банка;
 - проведение факторинговых операций;
 - зарплатные проекты;
 - торговый эквайринг;
 - предоставление услуги Интернет Сервис Банк;
 - предоставление корпоративных карт платежных систем VISA International и MasterCard Worldwide.
- для физических лиц:
 - расчетно-кассовое обслуживание (открытие и ведение банковских счетов, осуществление переводов денежных средств по банковским счетам, кассовое обслуживание, осуществление переводов с карты на карту любого банка через сайт и банкоматы Банка);
 - привлечение денежных средств во вклады (до востребования и на определенный срок, в том числе пополняемые и с частичным расходованием);
 - покупка-продажа драгоценных металлов в безналичной форме (привлечение денежных средств во вклады драгоценных металлов (ОМС)), покупка-продажа драгоценных металлов в физической форме (слитки);
 - покупка-продажа монет из драгоценных металлов;
 - предоставление ипотечных кредитов, автокредитов, потребительских кредитов, кредитование банковского счета в форме овердрафт при совершении клиентами операций с использованием расчетной (дебетовой) карты (с предоставлением льготного периода кредитования и без него);
 - осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов с использованием платежных системы Western Union, Юнистрим, Золотая Корона;
 - прием коммунальных платежей и платежей в пользу операторов связи через банкоматы, Интернет-Банк и Мобильный Банк;
 - проведение торгово-сервисных платежей (платежи со счета и без открытия счета за товары, работы, услуги в адрес поставщиков услуг);

➤ проведение расчетов с использованием дебетовых карт VISA Platinum/VISA Gold/VISA Classic/ VISA Electron/ VISA Business платежной системы VISA International, дебетовых карт MasterCard Platinum/ Mastercard Business/MasterCard Gold/MasterCard Standard/Maestro платежной системы MasterCard WorldWide, платежных карт «Мир» национальной платежной системы «Мир» (оператор АО «Национальная система платежных карт»).

- открытие аккредитивов в российских рублях;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- предоставление в аренду индивидуальных банковских сейфов;
- покупка/продажа/обмен ПИФов;

заключение договоров ОПС (обязательное пенсионное страхование), ВЗР (страхование при выезде за границу и по России), ИСЖ (инвестиционное страхование жизни), НС (страхование от несчастных случаев и болезней), УПС (универсальная потребительская страховка), страхование от потери работы;

➤ брокерское обслуживание на рынке ценных бумаг (покупка/продажа облигаций и акций российских и иностранных эмитентов на организованном рынке ценных бумаг и внебиржевом рынке; операции со срочными контрактами (опционами и фьючерсами) на срочном рынке ОАО Московская Биржа), открытие Индивидуального инвестиционного счета);

- предоставление услуг Интернет-Банк и Мобильный Банк.

Банк СОЮЗ (АО) - универсальный коммерческий банк, предоставляющий полный комплекс услуг юридическим и физическим лицам. Клиентская база охватывает крупнейшие российские компании различных отраслей экономики: горнодобывающей и металлургической промышленности, лесопромышленного комплекса, энергетики, машиностроения и автомобилестроения, строительства, сельского хозяйства и агропромышленного комплекса, текстильной промышленности и страхования.

В рамках исполнения Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О Национальной платежной системе» Банк является участником АО «Национальная система платежных карт», что позволяет обеспечить безопасное и бесперебойное обслуживание банковских карт международных платежных систем (Visa International, MasterCard Worldwide) при осуществлении операций на территории России.

Банк Союз присоединился к правилам платежной системы «Мир» (ПС «Мир») и начал в 2017 году эмиссию и эквайринг банковских карт «Мир». Банк предоставляет клиентам возможность получения карты «Мир» наравне с остальными карточными продуктами в своей продуктовой линейке.

Предусмотрен широкий перечень продуктов платежной системы «Мир»: классические — дебетовая карта с овердрафтом и кредитная карта, премиальные — дебетовая карта с овердрафтом и кредитная карта. Участникам платежной системы «Мир» предоставляются возможности реализовать программы развития розничного бизнеса во всех клиентских сегментах

Банк обеспечивает комплексное обслуживание предприятий и организаций всех форм собственности, в рамках которого ключевыми элементами являются кредиты, банковские гарантии и аккредитивы. Банк поддерживает диверсифицированную структуру кредитного портфеля в разрезе кредитных продуктов и отдельных категорий заемщиков, устанавливает лимиты концентрации и лимиты на отрасли.

Кредитование частных лиц является одним из основных видов деятельности Банка в розничном сегменте. С целью осуществления роста высокодоходного и качественного кредитного портфеля, основанного на диверсификации и минимизации кредитных рисков, Банк внедряет специальные условия кредитования для зарплатных клиентов Банка, клиентов с положительной кредитной историей, вкладчиков. Программы розничного кредитования адаптируются к текущей экономической ситуации с целью повышения доходности и снижения потенциального уровня риска.

Банк поддерживает стабильную долю средств клиентов в составе своих обязательств (на 01.01.2018 года – 96%). По итогам 2017 года доля вкладов физических лиц в совокупном объеме средств клиентов составила 45% (28,7 млрд. руб.). Банк Союз имеет диверсифицированную структуру привлечения ресурсов, привлекает депозиты как физических, так и юридических лиц.

2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка

Финансовый результат деятельности Банка за 2017 год с учетом событий после отчетной даты (СПОД) составила прибыль 682 420 тыс. руб., финансовым результатом за 2016 год был убыток в размере 4 424 510 тыс. руб.

Общая сумма доходов за 2017 год составила 44 504 881 тыс. руб., общая сумма расходов за 2017 год – 43 822 461 тыс. руб.

В Таблице 4 на основании данных формы 0409102 «Отчет о финансовых результатах» на 01.01.2018 приведены данные по основным значимым (т.е. составляющим более 2% от общей суммы доходов или расходов) статьям доходов и расходов

Таблица 4
в тыс. руб.

Наименование статьи	Сумма	Доля в общей сумме доходов/расходов
I. ДОХОДЫ		
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	22 615 093	50.81%
Операционные доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери	10 937 195	24.58%
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	1 644 412	3.69%
Процентные доходы по предоставленным кредитам гражданам (физическим лицам)	3 220 993	7.24%
Процентные доходы по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям	1 623 960	3.65%
II. РАСХОДЫ		
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	22 281 648	50.85%
Операционные расходы от отчисления в резервы на возможные потери	10 912 475	24.90%
Расходы по купле-продаже иностранной валюты в безналичной форме	1 795 547	4.10%
Процентные расходы по депозитам клиентов - физических лиц-резидентов	3 220 993	7.35%
Расходы на оплату труда	1 182 421	2.70%
Процентные расходы по привлеченным депозитам негосударственных коммерческих организаций	910 914	2.08%

В июле 2017 года Банк подвергся несанкционированным действиям третьих лиц в отношении одной из информационных систем, в результате которой Банк понес материальные потери, отраженные в статье "операционные расходы от отчислений в резервы на возможные потери". Последствия инцидента не отразились на устойчивости функционирования банковских систем. Ни один клиентский счет в ходе несанкционированных действий не пострадал, операции клиентов продолжили совершаться в полном объеме и в установленные сроки.

Большинство несанкционированных операций, которые были направлены на внутренние ресурсы банка, удалось пресечь. По данному инциденту банк обратился в правоохранительные органы, ведется следствие. Кроме этого, банком были предприняты активные меры технологического и организационного характера, направленные на упреждение подобных ситуаций в будущем.

Общая сумма полученных Банком в 2017 году процентных доходов составила 8 247 534 тыс. руб., из них:

- 6 154 270 тыс. руб. процентные доходы от операций с физическим и юридическими лицами (5 228 991 тыс. руб. (63,4%) – процентные доходы по предоставленным кредитам и 925 279 тыс. руб. (11,2%) – прочие процентные доходы (в т.ч. 725 885 тыс. руб. (8,8%) – доходы по прочим размещенным средствам в негосударственных коммерческих организациях: проценты по факторинговым операциям);
- 1 606 933 тыс. руб. (19,5%) – процентные доходы от вложений в ценные бумаги;
- 486 331 тыс. руб. (5,9%) – процентные доходы по операциям с кредитными организациями (по предоставленным кредитам, размещенным депозитам, прочим размещенным средствам и денежным средствам на счетах).

Информация о процентных доходах, полученных по предоставленным кредитам, размещенным депозитам, прочим размещенным средствам и денежным средствам на счетах по операциям с юридическими и физическими лицами, представлена в Таблице 5.

Таблица 5
в тыс. руб.

Наименование статьи	данные на 01.01.2017	доля доходов в общей сумме доходов за 2016 год	данные на 01.01.2018	доля доходов в общей сумме доходов за 2017 год	абсолютное изменение	изменение в %%
ВСЕГО, в том числе	6 562 509	10.41%	6 154 270	13.83%	-408 239	-6.22%
Прочие процентные доходы	612 183	0.97%	925 279	2.08%	313 096	51.14%
Проценты по предоставленным кредитам:	5 950 326	9.44%	5 228 991	11.75%	-721 335	-12.12%
Финансовые органы субъектов РФ и органы местного самоуправления	12 045	0.02%	4 447	0.01%	-7 598	-63.08%
Негосударственные организации, из них	3 315 804	5.26%	1 984 865	4.46%	-1 330 939	-40.14%
- коммерческие организации	2 958 240	4.69%	1 623 960	3.65%	-1 334 280	-45.10%
Коммерческие организации, находящиеся в федеральной собственности	57 340	0.09%	-	0.00%	57 340	100.00%
Граждане (физические лица)	2 558 501	4.06%	3 220 993	7.24%	662 492	25.89%
Индивидуальные предприниматели	5 380	0.01%	17 525	0.04%	12 145	225.74%
Физические лица - нерезиденты	1 256	0.00%	1 161	0.00%	-95	-7.56%

Информация о процентных доходах по средствам, размещенным в кредитных организациях, представлена в Таблице 6

Таблица 6.
в тыс. руб.

Наименование статьи	данные на 01.01.2017	доля доходов в общей сумме доходов за 2016 год	данные на 01.01.2018	доля доходов в общей сумме доходов за 2017 год	абсолютное изменение	изменение в %%
ВСЕГО, в том числе	389 755	0.62%	486 331	1.09%	96 576	24.78%
По предоставленным кредитам кредитным организациям	274 617	0.44%	216 172	0.48%	-58 445	-21.28%
По депозитам, размещенным в Банке России	843	0.00%	144 723	0.33%	143 880	17067.62%
По прочим размещенным средствам в кредитных организациях (сделки РЕПО)	111 591	0.18%	121 604	0.27%	10 013	8.97%
По депозитам, размещенным в банках-нерезидентах	1 215	0.00%	3 460	0.01%	2 245	184.77%

По депозитам, размещенным в банках-резидентах	852	0.00%	0	0.00%	-852	-100.00%
По денежным средствам на банковских счетах кредитных организаций	637	0.00%	372	0.00%	-265	-41.60%

Общая сумма процентных расходов за 2017 год составила 4 371 983 тыс. руб., из них:

- 4 086 660 тыс. руб. (93,5%) – процентные расходы по привлеченным средствам физических и юридических лиц;
- 69 121 тыс. руб. (1,6%) – процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций;
- 216 202 тыс. руб. (4,9%) – процентные расходы по выпущенным Банком ценным бумагам (в том числе 200 000 тыс. руб. – проценты по облигациям).

Информация о процентных расходах по привлеченным средствам юридических и физических лиц представлена в Таблице 7.

Таблица 7
в тыс. руб.

Наименование статьи	данные на 01.01.2017	доля расходов в общей сумме расходов за 2016 год	данные на 01.01.2018	доля расходов в общей сумме расходов за 2017 год	абсолютное изменение	изменение в %
ВСЕГО, в том числе	4 317 004	6.40%	4 086 660	9.33%	-230 344	-5.34%
По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц	565 782	0.84%	261 619	0.60%	-304 163	-53.76%
По депозитам юридических лиц	1 325 441	1.96%	1 753 649	4.00%	428 208	32.31%
По прочим привлеченным средствам юридических лиц	809 374	1.20%	289 998	0.66%	-519 376	-64.17%
По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц	2 494	0.00%	2 871	0.01%	377	15.12%
По депозитам клиентов - физических лиц, из них	1 582 553	2.35%	1 769 472	4.04%	186 919	11.81%
- физических лиц-резидентов	1 574 189	2.33%	1 763 433	4.02%	189 244	12.02%
Прочие расходы	31 360	0.05%	9 051	0.02%	-22 309	-71.14%

Информация о процентных расходах по привлеченным средствам кредитных организаций представлена в Таблице 8.

Таблица 8
в тыс. руб.

Наименование статьи	данные на 01.01.2017	доля расходов в общей сумме расходов за 2016 год	данные на 01.01.2018	доля расходов в общей сумме расходов за 2017 год	абсолютное изменение	изменение в %
ВСЕГО, в том числе	228 424	0.34%	69 121	0.16%	-159 303	-69.74%
По полученным кредитам от кредитных организаций, в т.ч.	26 278	0.04%	6 940	0.02%	-19 338	-73.59%
- банков-резидентов	26 278	0.04%	6 940	0.02%	-19 338	-73.59%
По денежным средствам на банковских счетах кредитных организаций	1 254	0.00%	1 657	0.00%	403	32.14%
По прочим привлеченным средствам кредитных организаций (сделки РЕПО)	117 782	0.18%	60 508	0.14%	-57 274	-48.63%
По прочим привлеченным средствам Банка России (депозиты и сделки РЕПО)	83 110	0.12%	16	0.00%	-83 094	-99.98%

Операции с ценными бумагами за 2017 год принесли Банку доход в сумме 1 558 292 тыс. руб. в том числе:

- процентный доход по вложениям в долговые обязательства различных эмитентов составил 1 606 933 тыс. руб.;
- расход от сделок с ценными бумагами составил 48 641 тыс. руб..

Информация о процентных доходах по вложениям в долговые обязательства представлена в Таблице 9.

Таблица 9
в тыс. руб.

Статус контрагента	данные на 01.01.2017	доля доходов в общей сумме доходов за 2016 год	данные на 01.01.2018	доля доходов в общей сумме доходов за 2017 год	абсолютное изменение	изменение в %
ВСЕГО, в том числе по вложениям в долговые обязательства	1 510 167	2.40%	1 606 933	3.61%	96 766	6.41%
<i>Российской Федерации</i>	629 708	1.00%	997 477	2.24%	367 769	58.40%
<i>Субъектов РФ и органов местного самоуправления</i>	99 350	0.16%	47 519	0.11%	-51 831	-52.17%
<i>Кредитных организаций</i>	359 392	0.57%	204 621	0.46%	-154 771	-43.06%
<i>Прочие долговые обязательства</i>	299 854	0.48%	257 712	0.58%	-42 142	-14.05%
<i>Банка России</i>	0	0.00%	62 827	0.14%	62 827	100.00%
<i>Банков-нерезидентов</i>	459	0.00%	0	0.00%	-459	-100.00%
<i>Прочие долговые обязательства нерезидентов</i>	121 404	0.19%	36 777	0.08%	-84 627	-69.71%

2.3. Принятые в отчетном периоде решения о распределении чистой прибыли

В 2017 году выплаты дивидендов не осуществлялись, так как согласно Решению годового собрания акционеров по итогам 2016 года распределение прибыли (в том числе на выплату дивидендов) за 2016 год не производилось в связи с отсутствием прибыли.

2.4. Финансово-экономический обзор основных факторов, определяющих финансовые результаты, включая изменения внешней среды, в которой функционирует Банк, реакцию Банка на эти изменения и их воздействие, информацию о перспективах развития Банка, информация об инвестиционной политике Банка, направленной на улучшение финансовых результатов, в том числе политике в отношении дивидендов

Наибольшее влияние на финансовый результат Банка СОЮЗ (АО) оказывают доходы от приоритетных направлений деятельности, сконцентрированные на корпоративном кредитовании и оказании розничных услуг. В московских подразделениях Банка это доходы от кредитных операций, операций с ценными бумагами, доходы за расчетное и кассовое обслуживание и комиссионное вознаграждение. В региональных подразделениях Банка основное влияние на результат оказывают доходы от кредитных операций и доходы от расчетно-кассового обслуживания клиентов. Следует отметить, что кроме вышеперечисленных факторов, существенное влияние на финансовый результат оказывают резервы, формируемые Банком.

К концу 2017 года, по оценкам аналитиков АРБ, сохранилась тенденция замедления экономического роста. В промышленном производстве рост, по-прежнему, будет определяться незначительными темпами увеличения выпуска продукции в обрабатывающих отраслях. Результаты проводимых органами статистики опросов предприятий добывающих и обрабатывающих отраслей промышленности показывают, что рост производства в основном

ограничивают недостаточный спрос на продукцию предприятий на внутреннем рынке и высокий уровень налогообложения, а также недостаток финансовых средств. Замедление роста сохранится в грузообороте транспорта, оптовой торговле и внешнеторговом обороте. Замедлится снижение объема работ, выполненных по виду деятельности «Строительство». В начале 4 квартала официальной статистикой зафиксировано значительное сокращение продукции сельского хозяйства, несмотря на получение высокого урожая зерновых и роста производства основных видов продукции животноводства, причем динамика развития отрасли хуже, чем в предыдущие годы. Заявленное завершение определенного этапа оздоровления банковской системы не привело к заметным позитивным изменениям в кредитовании субъектов хозяйственных отношений. В условиях значительной ресурсной потребности нефинансовых организаций и сокращения объема средств на их расчетных и прочих счетах темпы роста кредитования остаются низкими. При этом продолжает сокращаться объем кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям-резидентам на срок, превышающий 3 года. Снижение ключевой ставки при слабом стимулирующем воздействии на рост кредитования нефинансовых организаций, способствовало замедлению роста вкладов физических лиц. Несмотря на рекордно низкие темпы роста потребительских цен и рост реально начисленной заработной платы работников, согласно данным официальной статистики, динамика реальных располагаемых денежных доходов вряд ли существенно изменится. Соответственно сохранится ограничение спроса со стороны сектора домашних хозяйств. Его сдерживает также другой негативный фактор, связанный с наличием просроченной задолженности по заработной плате, подавляющая часть которой сформировалась в результате отсутствия у организаций собственных средств. В этих условиях обращение физических лиц за кредитами в значимой степени определяется спросом населения на денежные средства, необходимые для покрытия увеличивающихся текущих расходов. В целом ограничение внутреннего спроса наряду с отсутствием действенных и комплексных мер по стимулированию роста производства в базовых видах экономической деятельности в решающей степени определило то, что не удалось не только выполнить в очередной раз поставленную задачу по ускорению экономического роста, но и обеспечить стабильность так называемого «восстановительного роста».

Наиболее существенным риском по размеру потенциальных убытков для кредитных организаций остается кредитный риск. В отчетном периоде показатели кредитного качества и корпоративного, и розничного портфеля имеют следующие тенденции: доля просроченной задолженности по кредитам, предоставленным нефинансовым организациям повысилась с 6,3% на 01.01.2017 до 6,4% на 01.01.2018; по кредитам, предоставленным физическим лицам этот показатель снизился с 7,9% на 01.01.2017 до 7,0% на 01.01.2018. Отраслевые риски высоки в строительстве, машиностроении, сельском хозяйстве, перевозке грузов и пассажиров. В рейтинге по активам-нетто на 01.01.2018 года Банк Союз занимает 77 место, 79 017 млн. руб. (по данным banki.ru).

Инвестиционная политика Банка направлена на разработку и реализацию стратегии по управлению портфелем инвестиций, достижение оптимально сочетания прямых и портфельных инвестиций в целях обеспечения нормальной деятельности, увеличения прибыльности операций, поддержания допустимого уровня их рискованности и ликвидности.

В настоящее время Банк продолжает работу в розничном, корпоративном, инвестиционном направлениях бизнеса, осуществляет контроль над расходами для повышения его эффективности, придерживается заданной бизнес-стратегии.

Банк не планирует распределение прибыли (в том числе выплату дивидендов по акциям) за 2017 год.

2.5. Информация об изменении рейтинга, присвоенного международным и (или) российским рейтинговым агентством

По состоянию на 01.01.2017 года и 01.01.2018 года Международным рейтинговым агентством Standart&Poor's Банку присвоены следующие рейтинги:

- Долгосрочный кредитный рейтинг «В»;
- Краткосрочный кредитный рейтинг «В»;

Прогноз по рейтингам «Стабильный»

В сложившейся экономической ситуации, с учётом нестабильности на финансовых рынках подтверждение рейтинга банка и стабильного прогноза служит дополнительным подтверждением устойчивости развития банка и его хорошего финансового состояния.

По состоянию на 01.01.2018 года рейтинговым агентством АО «Эксперт РА» Банку присвоен рейтинг кредитоспособности ruBB+, прогноз по рейтингу - "стабильный".

По состоянию на 01.01.2018 года Аналитическим Кредитным Рейтинговым Агентством (АКРА) Банку присвоен кредитный рейтинг BB+(RU), прогноз по рейтингу - "стабильный".

3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

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

Принципы, методы оценки и учета основаны на Положении Банка России от 27.02.2017 года 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее — Положение 579-П) и других документах Центрального Банка Российской Федерации (Банка России), регламентирующих вопросы учета и отчетности, положениях (стандартах) бухгалтерского учета.

Основными принципами и качественными характеристиками учетной политики Банка являются:

- **Имущественная обособленность;**

Принцип предполагает, что имущество и обязательства Банка учитываются обособленно от имущества и обязательств акционеров Банка, учредителей доверительного управления, имущества других юридических и физических лиц.

- **Непрерывность деятельности;**

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

- **Рациональность;**

Рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности, размеров и структуры Банка.

- **Отражения доходов и расходов по методу «начисления»;**

Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

- ***Осторожность;***

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

При этом обеспечивается бóльшая готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов.

- ***Своевременность отражения фактов хозяйственной деятельности;***

Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения или поступления документов. Операции, совершаемые в выходные и/или праздничные дни, определяются отдельным приказом по Банку. Указанные операции оформляются календарной датой фактического совершения операции и отражаются в балансе операционного дня, соответствующего календарному дню совершения операции.

- ***Раздельное отражение активов и пассивов;***

Счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

- ***Непротиворечивость данных бухгалтерского учета;***

Данные аналитического учета должны соответствовать оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на каждую дату. Значения показателей бухгалтерской отчетности должны соответствовать данным синтетического и аналитического учета.

- ***Преемственность входящего баланса;***

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

- ***Приоритет содержания над формой;***

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

- ***Открытость;***

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

- ***Оценка активов и обязательств по их первоначальной стоимости;***

При первоначальном признании активы и обязательства принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства в дальнейшем также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

- ***Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются,*** кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

- ***Последовательность применения учетной политики;***

Выбранная Банком Учетная политика применяется последовательно, от одного отчетного периода к другому. При несоблюдении этого принципа обеспечивается сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

3.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Существенные изменения в Учетную политику и правила ведения бухгалтерского учёта Банка, способные повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в том числе при прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности», в Учётную политику на 2017 год не вносились.

В Банке отсутствуют случаи неприменения правил бухгалтерского учета, которые не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец 2017 года

Годовая бухгалтерская финансово-хозяйственную деятельность в соответствии с принципом непрерывности деятельности. Банк располагает необходимыми финансовыми ресурсами для продолжения деятельности в обозримом будущем. Банку не известны какие-либо факторы существенной неопределенности, которые бы подвергли сомнению способность Банка осуществлять свою деятельность на непрерывной основе. Отчетность не включает корректировки, которые необходимо было бы произвести в том случае, если бы Банк не мог продолжить дальнейшее осуществление финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с принципом непрерывности деятельности.

3.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Информация о корректирующих событиях после отчетной даты, отраженных в период составления годовой отчетности по балансу Банка представлена в Таблице 10.

Таблица 10
в тыс. руб.

Характер события после отчетной даты, подлежащего отражению в бухгалтерском учете	Сумма (влияние на финансовый результат (ФР): «+» – увеличение ФР «-» – уменьшение ФР	
	на 01.01.2017	на 01.01.2018
Изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годового отчета	-12 475	-265 084
определение после отчетной даты величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам Банка до отчетной даты	-351	
определение после отчетной даты величины выплат работникам Банка по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если по состоянию на отчетную дату у Банка имелась обязанность произвести такие выплаты	-1 439	
определение после отчетной даты величины выплат в связи с принятием до отчетной даты решения о закрытии структурного подразделения	-284	

Начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные – в организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов	-31 853	-20 121
Обнаружение после отчетной даты ошибок в бухгалтерском учете, влияющих на определение финансового результата	-4 689	-1 170
Получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, относящихся к периоду до 01.01.2017/01.01.2018	-33 641	-370 817
Полученное вознаграждение по договорам об оказании услуг	455	1 205
ИТОГО	- 84 277	-655 987

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка отсутствуют.

Финансовые результаты деятельности Банка без учета корректирующих событий после отчетной даты и с учетом корректирующих событий после отчетной даты (СПОД) представлены в Таблице 11.

Таблица 11
в тыс. руб.

	на 01.01.2017	на 01.01.2018	Изменение	
			Абсолютное	в %
Финансовый результат до отражения корректирующих СПОД	-4 340 233	1 338 407	5 678 640	-130,84%
Корректирующие СПОД	- 84 277	- 655 987	x	X
Финансовый результат с учетом корректирующих СПОД	-4 424 510	682 420	5 106 930	-115,42%

3.5. Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий отчетный год

Учетная политика в целях бухгалтерского учета на 2018 год приведена в соответствие с Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», (далее – Положение 579-П).

3.6. Информация о характере и величине существенных ошибок

Существенных ошибок предшествующих лет при составлении годовой отчетности не выявлено.

3.7. Величина корректировки по данным о базовой и разведенной прибыли (убытке) на акцию

Базовая прибыль на акцию определяется как отношение базовой прибыли отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода.

Базовая прибыль отчетного периода определяется путем уменьшения прибыли отчетного периода, остающейся в распоряжении организации после налогообложения и других обязательных платежей в бюджет и внебюджетные фонды, на сумму дивидендов по привилегированным акциям, начисленным их владельцам за отчетный период.

Привилегированных акций Банк не имеет.

Величина разводненной прибыли на акцию показывает максимально возможную степень уменьшения прибыли, приходящейся на одну обыкновенную акцию акционерного общества, в случаях:

- конвертации всех конвертируемых ценных бумаг акционерного общества в обыкновенные акции;
- при исполнении всех договоров купли – продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости.

Конвертируемых ценных бумаг и договоров купли-продажи обыкновенных акций Банк не имеет.

Данные о базовой и разводненной прибыли на акцию представлены в Таблице 12.

Таблица 12

	01.01.2017	01.01.2018
Средневзвешенное количество акций в обращении (тыс.шт.)	20 534 984 504 106 997	20 554 425 339 534 500
Чистая прибыль (убыток) (тыс. руб.)	- 4 424 510	682 420
Базовая и разводненная прибыль (убыток) на акцию (руб./акцию)	0.00	0.00

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

Бухгалтерский баланс Банка по форме отчетности 0409806 приведен в Таблице 13.

Таблица 13
в тыс. руб.

Наименование статьи	На 01.01.2017	На 01.01.2018	Изменение	
	xxx	xxx	xxx	xxx
I. АКТИВЫ				
1.Денежные средства	1 992 536	1 285 493	-707 043	-35.48%
2.Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 815 861	2 760 960	945 099	52.05%
2.1.Обязательные резервы	476 039	487 220	11 181	2.35%
3.Средства в кредитных организациях	650 082	790 740	140 658	21.64%
4.Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	0.00%
5.Чистая ссудная задолженность	53 690 569	47 315 082	-6 375 487	-11.87%
6.Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 113 838	15 121 442	3 007 604	24.83%
6.1Инвестиции в дочерние и зависимые организации	7	407 694	407 687	5824100.00%
7.Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5 275 729	4 278 846	-996 883	-18.90%
8.Требования по текущему налогу на прибыль	239	38 087	37 848	15835.98%
9.Отложенный налоговый актив	-	-	-	0.00%
10.Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 442 694	1 072 951	-369 743	-25.63%
11.Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	546 700	1 851 635	1 304 935	238.69%
12.Прочие активы	507 936	612 881	104 945	20.66%
13.Всего активов	78 036 184	75 128 117	-2 908 067	-3.73%
II. ПАССИВЫ	xxx	xxx	xxx	xxx
14.Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	0.00%
15.Средства кредитных организаций	1 999 530	1 155 978	-843 552	-42.19%
16.Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	64 484 001	63 406 343	-1 077 658	-1.67%
16.1.Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	20 684 528	28 678 779	7 994 251	38.65%

17. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	0.00%
18. Выпущенные долговые обязательства	2 419 136	104 431	-2 314 705	-95.68%
19. Обязательство по текущему налогу на прибыль	31 870	50 510	18 640	58.49%
20. Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	0.00%
21. Прочие обязательства	1 024 592	1 383 639	359 047	35.04%
22. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	96 044	151 252	55 208	57.48%
23. Всего обязательств	70 055 173	66 252 153	-3 803 020	-5.43%
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	xxx	xxx	xxx	xxx
24. Средства акционеров (участников)	5 215 970	5 215 970	-	0.00%
25. Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-	-	0.00%
26. Эмиссионный доход	433 865	433 865	-	0.00%
27. Резервный фонд	869 540	869 540	-	0.00%
28. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-1 506 347	-1 293 815	212 532	-14.11%
29. Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	308 067	308 067	-	0.00%
30. Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	-	-	-	0.00%
31. Переоценка инструментов хеджирования	-	-	-	0.00%
32. Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	2 400 000	2 400 000	-	0.00%
33. Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	4 684 426	259 917	-4 424 509	-94.45%
34. Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-4 424 510	682 420	5 106 930	-115.42%
35. Всего источников собственных средств	7 981 011	8 875 964	894 953	11.21%
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	xxx	xxx	xxx	xxx
36. Безотзывные обязательства кредитной организации	16 572 235	13 609 292	-2 962 943	-17.88%
37. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3 394 881	3 412 373	17 492	0.52%
38. Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	0.00%

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов представлена в Таблице 14.

Таблица 14
в тыс. руб.

Наименование показателя	На 01.01.2017	На 01.01.2018
Всего денежных средств, в том числе:	3 982 440	4 349 973
<i>Наличные денежные средства и средства в Банке России</i>	3 332 358	3 559 233
<i>Наличные денежные средства</i>	1 980 656	1 272 104
<i>Драгоценные металлы</i>	11 880	13 389
<i>Средства на корреспондентском счете в Банке России</i>	1 339 822	2 273 740
<i>Средства на счетах в других банках</i>	650 082	790 740
<i>Средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах</i>	565 989	736 180
<i>Российские рубли</i>	102 749	538 224
<i>Доллары США</i>	27 609	41 556
<i>Евро</i>	345 628	8 775

Другие валюты	90 003	147 625
Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	84 093	54 560
Доллары США	524	2 760
Евро	72 385	41 640
Другие валюты	11 184	10 160

На 01.01.2018 Банком открыты корреспондентские счета в 18 кредитных организациях, в том числе в 4 банках-нерезидентах. Совокупный объем безналичных средств в валюте Российской Федерации на 01.01.2018 составляет 538 224 тыс. руб., все они размещены на счетах в банках-резидентах (98% денежных средств находится на счетах небанковской кредитной организации - центральный контрагент "Национальный Клиринговый Центр" (Акционерное общество). Совокупный объем безналичных средств в иностранной валюте на 01.01.2018 составляет 252 516 тыс.руб., 53,5% из которых приходится на счета, открытые в АО "АЛЬФА-БАНК".

Из объема и структуры денежных средств и их эквивалентов исключена часть денежных средств в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, в том числе:

на 01.01.2017

- обязательные резервы в Банке России в размере 476 039 тыс. руб.;
- денежные средства на корреспондентских счетах (балансовый счет 30110), открытых в АКБ "СЛАВЯНСКИЙ БАНК" (ЗАО) в размере **32 тыс. руб.** в связи с отзывом лицензии по приказу Банка России № ОД-596 от 03.12.2010.

на 01.01.2018

- обязательные резервы в Банке России в размере 487 220 тыс. руб.;
- денежные средства на корреспондентских счетах (балансовый счет 30110), открытых в АКБ "СЛАВЯНСКИЙ БАНК" (ЗАО) в размере **32 тыс. руб.** в связи с отзывом лицензии по приказу Банка России № ОД-596 от 03.12.2010.

Величина денежных средств, перечисленных в фонд обязательных резервов, рассчитана с учетом того, что Банк использует предоставленное Банком России право по усреднению обязательных резервов.

4.2. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки по состоянию на 01.01.2017 и 01.01.2018 у Банка отсутствуют.

4.3. Ссудная и приравненной к ней задолженность

Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков, направлений деятельности Банка (бизнес-линий) и географических зон представлена в Таблице 15.

Таблица 15
в тыс. руб.

Чистая ссудная задолженность	МОСКВА		НИЖНИЙ НОВГОРОД		ИРКУТСК	
	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2017	01.01.2018
ВСЕГО:	36 250 964	26 511 541	5 577 032	4 752 536	1 112 646	1 039 631
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	14 146 389	11 533 243	4 706 942	3 497 954	209 718	146 179
— ссуды	12 437 583	9 144 249	1 744 353	46 815	209 718	146 179
— учтенные векселя	-	-	-	-	-	-

– факторинг	1 665 137	2 364 144	2 962 589	3 451 139	-	-
– требования кредитного характера	43 669	24 850	-	-	-	-
ОРГАНЫ МЕСТНОГО САМОУПРАВЛЕНИЯ	-	-	-	-	33 250	29 700
– ссуды	-	-	-	-	33 250	29 700
ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ	-	-	568	-	-	-
– ссуды	-	-	568	-	-	-
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	16 048 434	6 253 328	-	-	-	-
– ссуды	7 760 957	2 019 371	-	-	-	-
– требования кредитного характера	576 197	348 915	-	-	-	-
-операции РЕПО	7 711 280	3 885 042	-	-	-	-
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	6 056 141	6 724 970	869 522	1 254 582	869 678	863 752
Ссуды	3 838 186	3 603 686	618 131	717 197	855 982	816 642
– жилищные и ипотечные кредиты	1 981 331	1 635 658	169 549	138 098	380 951	322 536
– автокредиты	571 538	930 336	313 985	443 232	128 917	172 208
– образовательные кредиты	253 746	166 286	440	141	-	-
– потребительские кредиты	959 441	800 824	124 602	125 833	327 190	303 343
– МСБ	-	-	771	-	779	362
– овердрафт	72 130	70 582	8 784	9 893	18 145	18 193
Приобретенные права требования	2 217 172	3 120 512	251 391	537 385	13 696	47 110
Требования кредитного характера	783	772	-	-	-	-
БАНК РОССИИ	-	2 000 000	-	-	-	-

	САНКТ-ПЕТЕРБУРГ		КРАСНОДАР		КРАСНОЯРСК	
Чистая ссудная задолженность	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2017	01.01.2018
ВСЕГО:	2 684 111	3 757 602	3 325 822	2 853 120	1 311 374	2 134 773
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	333 635	330 699	1 291 338	2 159	28 871	458 077
– ссуды	306 400	330 699	1 291 338	2 159	28 871	458 077
– учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
– факторинг	27 235	-	-	-	-	-
– требования кредитного характера	-	-	-	-	-	-
ОРГАНЫ МЕСТНОГО САМОУПРАВЛЕНИЯ	-	-	-	-	-	-
– ссуды	-	-	-	-	-	-
ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ	-	-	528	-	99 000	18 831
– ссуды	-	-	528	-	99 000	18 831
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	-	-	-	-	-	-
– ссуды	-	-	-	-	-	-
– требования кредитного характера	-	-	-	-	-	-
-операции РЕПО	-	-	-	-	-	-
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	2 350 476	3 426 903	2 033 956	2 850 961	1 183 503	1 657 865
Ссуды	1 269 421	1 418 837	1 450 086	1 719 221	1 054 558	1 324 925
– жилищные и ипотечные кредиты	603 401	531 663	421 615	344 138	456 078	401 335
– автокредиты	406 866	645 697	555 336	866 491	327 622	549 228
– образовательные кредиты	32 710	19 260	-	-	2 281	1 248
– потребительские кредиты	211 027	203 500	439 133	483 661	251 560	354 490
– МСБ	-	-	9 608	1 660	1 978	535
– овердрафт	15 417	18 717	24 394	23 271	15 039	18 089
Приобретенные права требования	1 081 055	2 008 066	583 870	1 131 740	128 945	332 940
Требования кредитного характера	-	-	-	-	-	-

Чистая ссудная задолженность	САМАРА		ЕКАТЕРИНБУРГ		ИТОГО	
	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2017	01.01.2018
ВСЕГО:	1 934 338	3 119 252	1 494 282	3 146 627	53 690 569	47 315 082
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	369 885	695 230	90 116	826 675	21 176 894	17 490 216
– ссуды	369 885	693 810	47 445	719 895	16 435 593	11 541 883
– учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
– факторинг	-	1 420	42 671	106 780	4 697 632	5 923 483
– требования кредитного характера	-	-	-	-	43 669	24 850
ОРГАНЫ МЕСТНОГО САМОУПРАВЛЕНИЯ	-	-	-	-	33 250	29 700
– ссуды	-	-	-	-	33 250	29 700
ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ	1 849	-	12 591	733	114 536	19 564
– ссуды	1 849	-	12 591	733	114 536	19 564
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	-	-	-	-	16 048 434	6 253 328
– ссуды	-	-	-	-	7 760 957	2 019 371
– требования кредитного характера	-	-	-	-	576 197	348 915
– операции РЕПО	-	-	-	-	7 711 280	3 885 042
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	1 562 604	2 424 022	1 391 575	2 319 219	16 317 455	21 522 274
Ссуды	1 000 938	1 208 970	951 216	1 163 435	11 038 518	11 972 913
– жилищные и ипотечные кредиты	409 305	387 067	396 484	371 618	4 818 714	4 132 113
– автокредиты	453 511	702 767	380 853	606 079	3 138 628	4 916 038
– образовательные кредиты	-	-	-	-	289 177	186 935
– потребительские кредиты	125 521	104 483	157 134	168 666	2 595 608	2 544 800
– МСБ	0	0	9 721	8 540	22 857	11 097
– овердрафт	12 601	14 653	7 024	8 532	173 534	181 930
Приобретенные права требования	561 666	1 215 052	440 359	1 155 784	5 278 154	9 548 589
Требования кредитного характера	-	-	-	-	783	772
БАНК РОССИИ	-	-	-	-	-	2 000 000

Информация об объеме и структуре задолженности в разрезе видов экономической деятельности заемщиков представлена в Таблице 16.

Таблица 16
в тыс. руб.

Наименование показателя	Объем задолженности				Изменения
	на 01.01.2017		на 01.01.2018		
	сумма	доля, %	сумма	доля, %	
Предоставлено кредитов - всего, в том числе:	53 690 569	100%	47 315 082	100%	-6 375 487
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	37 373 114	69.61%	25 792 808	54.51%	-11 580 306
по видам экономической деятельности:	37 215 865	69.32%	25 761 849	54.45%	-11 454 016
добыча полезных ископаемых	0	0.00%	8 439	0.02%	8 439
обрабатывающие производства	6 190 643	11.53%	4 428 847	9.36%	-1 761 796
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	7 584	0.02%	975	0.00%	-6 609
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	744 132	1.39%	16 411	0.03%	-727 721
строительство	1 006 527	1.87%	829 774	1.75%	-176 753
транспорт и связь	351 128	0.65%	315 860	0.67%	-35 268
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	6 885 718	12.83%	8 155 325	17.24%	1 269 607

операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	899 091	1.67%	1 095 378	2.32%	196 287
прочие виды деятельности	21 131 042	39.36%	10 910 840	23.06%	-10 220
на завершение расчетов	157 249	0.29%	30 959	0.06%	202
из общей величины кредитов, предоставленных юр.лицам и инд.предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	873 607	1.63%	1 108 745	2.34%	-126 290
индивидуальным предпринимателям	15 536	0.03%	19 564	0.04%	235 138
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	16 317 455	30.39%	21 522 274	45.49%	4 028
					5 204 819

Информация об объеме и структуре задолженности в разрезе сроков оставшихся до полного погашения представлена в Таблице 17.

Таблица 17
в тыс. руб.

Объем задолженности	Всего	На 01.01.2017					
		Срок до полного погашения					
		до 30 дней	31-90	91-180	181-1 год	1-3 года	свыше 3 лет
ВСЕГО:	53 690 569	17 805 200	1 691 022	5 780 948	5 162 151	10 527 273	12 723 975
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	21 176 894	1 649 696	1 668 801	5 707 467	4 675 496	6 207 313	1 268 121
-ссуды	16 435 593	1 125 652	730 962	2 483 788	4 619 757	6 207 313	1 268 121
-учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-
-факторинг	4 697 632	524 044	937 839	3 223 679	12 070	-	-
-аккредитивы	-	-	-	-	-	-	-
требования кредитного характера	43 669	-	-	-	43 669	-	-
ОРГАНЫ МЕСТНОГО САМОУПРАВЛЕНИЯ	33 250	-	-	-	33 250	-	-
-ссуды	33 250	-	-	-	33 250	-	-
ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ	114 536	-	-	-	109 488	4 480	568
-ссуды	114 536	-	-	-	109 488	4 480	568
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	16 048 434	16 048 434	-	-	-	-	-
-ссуды	7 760 957	7 760 957	-	-	-	-	-
-требования кредитного характера	576 197	576 197	-	-	-	-	-
-операции РЕПО	7 711 280	7 711 280	-	-	-	-	-
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	16 317 455	107 070	22 221	73 481	343 917	4 315 480	11 455 286
Ссуды	11 038 518	82 105	18 834	59 108	241 163	3 058 284	7 579 024
- жилищные и ипотечные кредиты	4 818 714	12 249	1 382	4 248	18 177	91 417	4 691 241
- авиакредиты	3 138 628	31 259	8 919	23 102	103 407	1 969 040	1 002 901
- образовательные кредиты	289 177	228	21	109	5 190	32 181	251 443
- потребительские кредиты	2 595 608	35 753	7 066	26 154	86 455	828 985	1 611 195
- МСБ	22 857	-	-	-	-	12 357	10 500
- овердрафт	173 534	2 616	1 446	5 495	27 934	124 304	11 739
Приобретенные права требования	5 278 154	24 182	3 387	14 373	102 754	1 257 196	3 876 262
Требования кредитного характера	783	783	-	-	-	-	-

Объем задолженности	Всего	На 01.01.2018					
		Срок до полного погашения					
		до 30 дней	31-90	91-180	181-1 год	1-3 года	свыше 3 лет
ВСЕГО:	47 315 082	8 654 005	589 486	4 982 440	7 577 449	10 794 517	14 717 185
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	17 490 216	7 537	465 068	4 726 025	6 750 524	4 499 073	1 041 989
-ссуды	11 541 883	1 614	5 005	2 857 764	3 275 956	4 359 555	1 041 989
-учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-
-факторинг	5 923 483	5 923	443 652	1 868 261	3 474 568	131 079	-
-аккредитивы	-	-	-	-	-	-	-
требования кредитного характера	24 850	-	16 411	-	-	8 439	057

ОРГАНЫ МЕСТНОГО САМОУПРАВЛЕНИЯ	29 700	-	-	-	29 700	-	-
-ссуды	29 700	-	-	-	29 700	-	-
ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ	19 564	-	-	-	733	18 831	-
-ссуды	19 564	-	-	-	733	18 831	-
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	6 253 328	6 253 328	-	-	-	-	-
-ссуды	2 019 371	2 019 371	-	-	-	-	-
-требования кредитного характера	348 915	348 915	-	-	-	-	-
-операции РЕПО	3 885 042	3 885 042	-	-	-	-	-
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	21 522 274	393 140	124 418	256 415	796 492	6 276 613	13 675 196
Ссуды	11 972 913	279 983	65 980	122 097	363 346	3 469 322	7 672 185
— жилищные и ипотечные кредиты	4 132 113	64 125	3 764	5 815	12 271	98 263	3 947 875
— автокредиты	4 916 038	69 249	38 770	72 106	202 038	2 455 275	2 078 600
— образовательные кредиты	186 935	28	81	165	4 141	18 360	164 160
— потребительские кредиты	2 544 800	141 430	8 655	24 445	94 603	802 658	1 473 009
— МСБ	11 097	0	0	643	1 914	0	8 540
— овердрафт	181 930	5 151	14 710	18 923	48 379	94 766	1
Приобретенные права требования	9 548 589	113 157	58 438	134 318	433 146	2 807 291	6 002 239
Требования кредитного характера	772	-	-	-	-	-	772
БАНК РОССИИ	2 000 000	2 000 000					

4.4. Финансовые вложения в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся для продажи

Объем и структура финансовых вложений в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся для продажи, представлена в Таблицах 18-20

- ✓ в Таблице 18 – в разрезе видов ценных бумаг и в разрезе валют,
- ✓ в Таблице 19 – в разрезе видов экономической деятельности эмитентов,
- ✓ в Таблице 20 – в разрезе географической концентрации активов.

Таблица 18
в тыс. руб.

Виды ценных бумаг	Объем вложений	
	на 01.01.2017	на 01.01.2018
Всего вложений, в том числе:	12 113 831	14 713 748
Российские государственные облигации, в том числе:	5 839 969	8 004 938
— в российских рублях	5 495 785	8 004 938
— в долларах США	344 184	-
Облигации Банка России	-	304 623
Российские муниципальные облигации	16 704	193 050
Корпоративные облигации, в том числе:	3 439 348	5 362 852
— в российских рублях	675 924	1 900 244
— в долларах США	1 924 944	1 014 300
— в ЕВРО	838 480	2 448 308
Облигации и еврооблигации кредитных организаций	2 020 120	-
— в российских рублях	2 020 120	-
Акции кредитных организаций (в российских рублях)	200 910	128 474
Акции прочих эмитентов (в российских рублях)	492 602	549 931
Акции нерезидентов (в долларах США)	104 178	169 880

* В объем вложений не включены инвестиции в дочерние и зависимые организации в размере 7 тыс. руб. — на 01.01.2017, 407 694 тыс. руб. — на 01.01.2018. Данные по указанным инвестициям приведены в разделе «Инвестиции в дочерние, зависимые организации и прочее участие».

Таблица 19
в тыс. руб.

Тип эмитента	Объем вложений	
	на 01.01.2017	на 01.01.2018
Финансовые организации:	11 500 348	13 222 434
Кредитные организации	2 221 030	128 474
Лизинговые организации	566 642	417 622
Управление финансовой деятельностью и деятельностью в сфере налогообложения	5 839 969	8 004 938
Предоставление финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	2 872 707	4 258 779
Центральный банк Российской Федерации	-	304 623
Холдинговые организации	-	107 998
Нефинансовые организации:	613 483	1 491 314
Предприятие машиностроительной промышленности	159 113	241 850
Предприятие металлургической промышленности	104 178	169 880
Предприятие строительной промышленности	95 200	106 201
Предприятие энергетической промышленности	238 288	201 879
Предприятие по управлению государственным имуществом	-	255 888
Предприятие торговли	-	196 395
Предприятие химической промышленности	-	31 707
Предприятие нефтегазовой промышленности	-	94 464
Субфедеральные и муниципальные образования	16 704	193 050

Таблица 20
в тыс. руб.

Географическая зона	Объем вложений	
	на 01.01.2017	на 01.01.2018
Российская Федерация	9 681 556	11 203 236
- в российских рублях	8 902 045	121 976
- в долларах США	779 511	11 081 260
Страны ОЭСР	2 432 275	3 510 512
- в российских рублях	-	-
- в долларах США	1 593 795	1 062 204
- в ЕВРО	838 480	2 448 308

Информация о финансовых активах, имеющих для продажи, переданных без прекращения признания

Виды финансовых активов, переданных без прекращения признания, объемы, ставки и сроки представлены в Таблице 21.

Таблица 21
в тыс. руб.

Виды финансовых активов	На 01.01.2017			На 01.01.2018		
	Объем вложений	Ставка	Срок	Объем вложений	Ставка	Срок
Российские государственные облигации	4 213 946			-		
	2 103 198	9.6501%	13.01.2017	-	-	-
	2 110 748	9.6502%	13.01.2017	-	-	-

В состав финансовых активов, переданных без прекращения признания на 01.01.2017 года, входят ценные бумаги, номинированные только в российских рублях.

В 2017 году была осуществлена переклассификация финансовых активов из категории «ценные бумаги, удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи». Сведения о переклассифицированных финансовых активах представлены в таблице 22.

Таблица 22
в тыс. руб.

		Дата переклассификации	Причина переклассификации
Всего, в т.ч.	484 304		
в российских рублях	15 057	07.03.2017	Решение уполномоченного лица от 07.03.17 года
в российских рублях	77 558	22.03.2017	Решение уполномоченного лица от 22.03.17 года
в российских рублях	71 187	20.04.2017	Решение уполномоченного лица от 20.04.17 года
в российских рублях	131 894	09.12.2017	Решение уполномоченного лица от 01.12.2017 года
в российских рублях	188 608	27.12.2017	Решение уполномоченного лица от 22.12.2017 года

Информация о текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери

Ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резерва на возможные потери и информация об их первоначальной стоимости приведена в Таблице 23.

Таблица 23
в тыс. руб.

Наименование эмитента	Вид долговых ценных бумаг	Количество бумаг на 01.01.2018 в шт.	Стоимость за 1 шт.	Первоначальная стоимость	Балансовая стоимость	Резерв	Текущая справедливая стоимость
АО "Нефтегазхолдинг"	Облигации 4-06-65014-D	54 826	0.97	53 181	53 628	11 262	42 366
АО "Нефтегазхолдинг"	Облигации 4-04-65014-D	67 420	0.97	65 397	65 947	13 849	52 098

4.5. Инвестиции в дочерние, зависимые организации и прочее участие

Объем и структура финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочее участие представлены в Таблице 24.

Таблица 24
в тыс. руб.

Наименование организации	Номер юридического лица	Вид вложений	На 01.01.2017		На 01.01.2018	
			Удельный вес вложений	Объем вложений	Удельный вес вложений	Объем вложений
ООО «СОЮЗ Лизинг»	1077760221000	доли	99.99%	10	100.00%	490 010
ООО «СоюзЛизингТранс»	1177746971115	доли	-	-	100.00%	10
ОАО "ИХК-Инвест"	1103850016973	акции	41.20%	14 518	-	-
ОАО "ИХК-Пром"	1103850016930	акции	41.18%	14 918	-	-
ИТОГО	х	х	х	29 446	х	490 020

060

В соответствии с пунктом 2.5 Положения Банка России от 20 марта 2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» в 2016 году под вложения в уставный капитал ОАО «ИХК-Инвест» и ОАО «ИХК-Пром» создан резерв на возможные потери в размере 100% , под вложения в ООО «СОЮЗ Лизинг» - 51% , в 2017 году – под вложения в ООО «СОЮЗ Лизинг» - 21%, под вложения в ООО «Союз ЛизингТранс» - 50% от суммы вложений.

4.6. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Информация об объеме чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, на 01.01.2017 представлена в Таблице 25.

Таблица 25
в тыс. руб.

Наименование эмитента	Вид экономической деятельности эмитента	Вид долговых ценных бумаг	Объем вложений	Величина купонного дохода по каждому выпуску	Резерв на возможные потери	Объем чистых вложений	Срок обращения
Министерство Финансов РФ	Государственное управление	Облигации 25081RMFS	337 169	8 846	0	346 015	31.01.2018
Министерство Финансов РФ	Государственное управление	Облигации 26206RMFS	233 008	811	0	233 819	14.06.2017
Министерство Финансов РФ	Государственное управление	Облигации 26208RMFS	1 328 566	34 304	0	1 362 870	27.02.2019
Министерство Финансов РФ	Государственное управление	Облигации 26210RMFS	1 482 981	4 986	0	1 487 967	11.12.2019
Министерство Финансов РФ	Государственное управление	Облигации 26216RMFS	190 530	1 669	0	192 199.00	15.05.2019
Волгоградская область	Государственное управление	Облигации RU35002VLOO	14 899	210	0	15 109	28.05.2017
Воронежская область	Государственное управление	Облигации RU34005VROO	39 712	118	0	39 830	17.12.2017
Нижегородская область	Государственное управление	Облигации RU34009NJGO	335 874	10 977	0	346 851	26.08.2020
Республика Саха	Государственное управление	Облигации RU35004RSY0	136 979	1 622	0	138 601	17.05.2017
Республика Хакасия	Государственное управление	Облигации RU35003HAKO	229 446	2 652	0	232 098	27.10.2020
Банк развития и внешнеэкономической деятельности "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" ОАО	Финансовая деятельность	Облигации 4B02-04-00004-T	147 323	311	0	147 634	20.12.2018
"Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" ОАО	Финансовая деятельность	Облигации 4-08-00739-A	14 780	50	0	14 830	15.06.2018
"Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" ОАО	Финансовая деятельность	Облигации 4-09-00739-A	30 358	287	0	30 645	15.02.2017
"Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" ОАО	Финансовая деятельность	Облигации 4-17-00739-A	121 681	2 321	0	124 002	15.04.2022
"ННК-Актив" АО	Нефтегазовая промышленность	Облигации 4-06-65014-D	132 015	0	27 723	104 292	04.06.2021
"ННК-Актив" АО	Нефтегазовая промышленность	Облигации 4-04-65014-D	131 777	0	27 673	104 104	01.06.2021
"Санкт-Петербург Телеком" ОАО	Услуги телефонной связи	Облигации 4-01-00740-D	145 864	693	0	146 557	11.06.2021

"Санкт-Петербург Телеком" ОАО	Услуги телефонной связи	Облигации 4-02-00740-D	132 334	629	0	132 963	11.06.2021
"Санкт-Петербург Телеком" ОАО	Услуги телефонной связи	Облигации 4-03-00740-D	74 995	348	0	75 343	11.06.2021
ИТОГО			5 260 291	70 834	55 396	5 275 729	

Информация об объеме чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, на 01.01.2018 представлена в Таблице 26.

Таблица 26
в тыс. руб.

Наименование эмитента	Вид экономической деятельности эмитента	Вид долговых ценных бумаг	Объем вложений	Величина купонног о дохода по каждому выпуску	Резерв на возможн ые потери	Объем чистых вложений	Срок обращения
Министерство Финансов РФ	Государственное управление	Облигации 25081RMFS	346 389	8 905	0	355 294	31.01.2018
Министерство Финансов РФ	Государственное управление	Облигации 26208RMFS	1 346 979	34 591	0	1 381 570	27.02.2019
Министерство Финансов РФ	Государственное управление	Облигации 26210RMFS	1 513 497	5 269	0	1 518 766	11.12.2019
Министерство Финансов РФ	Государственное управление	Облигации 26216RMFS	195 378	1 705	0	197 083	15.05.2019
Нижегородская область	Государственное управление	Облигации RU34009NJG0	82 402	2 390	0	84 792	26.08.2020
Банк развития и внешнеэкономичес кой деятельности "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" ОАО	Финансовая деятельность	Облигации 4B02-04-00004-T	148 683	345	0	149 028	20.12.2018
"Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" ОАО	Финансовая деятельность	Облигации 4-08-00739-A	7 452	25	0	7 477	15.06.2018
"Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" ОАО	Финансовая деятельность	Облигации 4-17-00739-A	121 662	2 321	0	123 983	15.04.2022
Нефтегазхолдинг	Нефтегазовая промышленность	Облигации 4-06-65014-D	66 069	0	13 875	52 194	04.06.2021
Нефтегазхолдинг	Нефтегазовая промышленность	Облигации 4-04-65014-D	65 830	0	13 824	52 006	01.06.2021
"Санкт-Петербург Телеком" ОАО	Услуги телефонной связи	Облигации 4-01-00740-D	146 795	739	0	147 534	11.06.2021
"Санкт-Петербург Телеком" ОАО	Услуги телефонной связи	Облигации 4-02-00740-D	133 080	672	0	133 752	11.06.2021
"Санкт-Петербург Телеком" ОАО	Услуги телефонной связи	Облигации 4-03-00740-D	74 996	371	0	75 367	11.06.2021
ИТОГО			4 249 212	57 333	27 699	4 278 846	

Сведения о ценных бумагах, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи с обязательством обратной продажи-выкупа, представлены в Таблице 27.

Таблица 27
в тыс. руб.

Виды финансовых активов	На 01.01.2017			На 01.01.2018		
	Объем вложений	Ставка	Срок	Объем вложений	Ставка	Срок
Российские государственные облигации	1 703 658			1 127 910		
	1 356 996	8.85%	09.01.2017	9 211	4.00%	03.01.2018
	192 179	9.00%	09.01.2017	44 674	5.00%	03.01.2018

154 483	9.75%	09.01.2017	966	6.30%	10.01.2018
			102 339	6.50%	09.01.2018
			442 157	6.75%	09.01.2018
			528 563	7.40%	09.01.2018

В 2017 году была осуществлена переклассификация финансовых активов — информация приведена в п.4.4

Информация о текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери

Ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резерва на возможные потери и информация об их первоначальной стоимости приведена в Таблице 28.

Таблица 28
в тыс. руб.

Наименование эмитента	Вид долговых ценных бумаг	Количество бумаг на 01.01.2018 в шт.	Стоимость за 1 шт.	Первоначальная стоимость	Балансовая стоимость	Резерв	Текущая справедливая стоимость
АО Нефтегазхолдинг"	Облигации 4-06-65014-D	67 545	0.97	65 519	66 069	13 875	52 194
АО Нефтегазхолдинг"	Облигации 4-04-65014-D	67 300	0.97	65 281	65 830	13 824	52 006

4.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

4.7.1. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, за 2016 год представлена в Таблице 29.

Таблица 29
в тыс. руб.

2016	Стоимость на 01.01.2016	Поступления* в 2016 году	Выбытие** в 2016 году	Начисленная амортизация за 2016 год	Изменение стоимости в 2016 году	Изменение резерва в 2016 году	Стоимость на 01.01.2017
Имущество, всего	179 497	1 867 320	755 335	117 222	269 719	-1 285	1 442 694
Основные средства (ОС):	140 248	810 776	18 898	92 633	273 474	-	1 112 967
- здания, сооружения	104 176	608 953	3 760	13 218	273 852	-	970 003
- оборудование	28 678	198 627	12 315	76 237	-	-	138 753
- офисная мебель и принадлежности	3 673	371	2 225	1 217	-	-	602
- транспортные средства	3 721	2 825	598	1 961	-378	-	3 609
Нематериальные активы (НМА):	2 453	218 834	-	24 304	-	-	196 983
- товарные знаки	5	-	-	5	-	-	-
- программное обеспечение и интернет-сайты	2 448	218 834	-	24 299	-	-	196 983
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (НВНОД):	5 718	2 443	412	285	-3 755	803	4 512
- не используемая	746	-	-	56	-	-145	545
- переданная в аренду	4 972	2 443	412	229	-3 755	948	3 967
Материальные запасы	14 659	29 524	28 335	-	-	-	15 848
Капитальные вложения (КВ)	16 419	805 743	707 690	-	-	-2 088	112 384

* в графе отражается поступление и переклассификация в ОС, НВНОД, КВ в 2016 году

** в графе отражается выбытие и переклассификация из ОС, НВНОД, КВ в 2016 году

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, за 2017 год представлена в Таблице 30.

Таблица 30
в тыс. руб.

2017	Стоимость на 01.01.2017	Поступления в 2017 году	Выбытие в 2017 году	Начисленная амортизация за 2017 год	Изменение стоимости в 2017 году	Изменение резерва в 2017 году	Стоимость на 01.01.2018
Имущество, всего	1 442 694	272 423	128 795	147 145	-354 612	-11 614	1 072 951
Основные средства (ОС):	1 112 967	65 794	3 516	120 522	-354 558	-	700 165
- здания, сооружения	970 003	7 980		35 129	-354 517	-	588 337
- оборудование	138 753	54 113	3 516	82 735	-	-	106 615
- офисная мебель и принадлежности	602	593	-	157	-	-	1 032
- транспортные средства	3 609	3 108	-	2 501	-41	-	4 175
Нематериальные активы (НМА):	196 983	41 752	-	26 446	-	-	212 289
- товарные знаки	-	-	-	-	-	-	-
- программное обеспечение и интернет-сайты	196 983	41 752	-	26 446	-	-	212 289
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (НВНОД):	4 512	1 791	1 791	177	-54	-986	3 295
- не используемая	545	977	814	61	-54	-64	529
- переданная в аренду	3 967	814	977	116	-	-922	2 766
Материальные запасы	15 848	40 239	35 275	-	-	-	20 812
Капитальные вложения (КВ)	112 384	122 847	88 213	-	-	-10 628	136 390

Изменение величины основных средств в части вложений в здания и сооружения связано с проведением переоценки недвижимого имущества.

4.7.2. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Информация об изменении стоимости долгосрочных активов, предназначенные для продажи, за 2016 год представлена в Таблице 31.

Таблица 31
в тыс. руб.

2016	Стоимость на 01.01.2016	Поступления в 2016 году	Выбытие в 2016 году	Изменение стоимости в 2016 году	Изменение резерва в 2016 году	Стоимость на 01.01.2017
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	675 657	102 776	92 205	-216 630	77 102	546 700

Информация об изменении стоимости долгосрочных активов, предназначенные для продажи, за 2017 год представлена в Таблице 32.

Таблица 32
в тыс. руб.

2017	Стоимость на 01.01.2017	Поступления в 2017 году	Выбытие в 2017 году	Изменение стоимости в 2017 году	Изменение резерва в 2017 году	Стоимость на 01.01.2018
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	546 700	1 612 879	221 066	-80 720	-6 158	1 851 635

Наличие ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, наложенных на основании судебных актов

По состоянию на 01.01.2017 года и на 01.01.2018 года ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, наложенных на основании судебных актов, отсутствовали.

В 2016 и 2017 годах основные средства не передавались Банком в залог в качестве обеспечения обязательств.

Величина фактических затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств по состоянию на 01.01.2017 года – 113 853 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2018 года – 136 855 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2017 года обязательства по приобретению основных средств отсутствовали.

По состоянию на 01.01.2018 года имеются обязательства по приобретению комплектующих и оборудования на общую сумму 17 126 тыс. руб.

Переоценка основных средств производилась 29.04.2016 года.

Банком привлекался независимый оценщик ООО «Эверест Консалтинг» для оценки объектов недвижимого имущества для определения справедливой стоимости объектов для целей отражения в финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО. Справедливая стоимость определена в соответствии с определением, установленным МСФО 13/IFRS 13. Справедливая стоимость определена как цена, за которую актив может быть продан или цена, которая может быть уплачена при передаче обязательства в результате сделки, совершенной должным образом, между участниками рынка, по состоянию на дату определения стоимости 31.12.2015 года. Оценщик применил сравнительный подход, базирующийся на рыночных данных и индикаторах, реализованного в методе сравнения продаж для оцениваемых объектов №1-14. Оцениваемый объект №15 (земельный участок, расположенный по адресу: Нижегородская область, г. Нижний Новгород, Автозаводский район, проспект Ленина, д. 111) является объектом долевой собственности (доля в праве 154/10 000), в связи с чем не имеет рыночной ценности. Таким образом, Оценщик определил величину справедливой стоимости оцениваемого объекта №15 равной первоначальной балансовой стоимости. Услуги оказывались оценщиком, являющимся работником ООО «Эверест Консалтинг» - Гавриков Павел Николаевич, включен в реестр Саморегулируемой организации Некоммерческое партнерство «Сообщество специалистов-оценщиков «СМАО» (место нахождения организации: 123007, Москва, Хорошевское шоссе, д.32А), свидетельство СМАО с №798 от 19 сентября 2007 года.

Обязательное страхование гражданской ответственности Оценщика: полис №001-PII 270974/2015 ООО «Группа Ренессанс страхование». Период страхования 20.09.2015-19.09.2016 года. Страховая сумма 30 000 000 (Тридцать миллионов) рублей. Отчет оценщика был использован при переоценке основных средств по РСБУ.

Было произведено уточнение оценки одного из объектов основных средств. В результате уточнения оценки была проведена корректировка стоимости объекта основных средств, отраженная в составе информации по операциям СПОД, приведенной в таблице 10 по строке «Получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, относящихся к периоду до 01.01.2017/01.01.2018»

Фактов неэффективного использования нефинансовых активов не выявлено.

4.8. Прочие активы

Информация об объеме, структуре прочих активов в разрезе видов активов (финансовые, нефинансовые), видов валют и сроков, оставшихся до погашения, представлена в Таблицах 33 и 34.

Таблица 33
в тыс. руб.

на 01.01.2017	Всего	Рубли	Доллары США	Евро
Прочие активы (за минусом резервов), всего	507 936	420 659	77 643	9 634
Финансовые активы:	338 665	253 405	75 626	9 634
Средства в расчетах	16 523	6 586	327	9 610
Требования по получению процентных доходов	286 483	216 919	69 543	21
Дебиторская задолженность за оказанные банком услуги	12 956	7 197	5 756	3
Переплата по текущим налогам и сборам	22 703	22 703	-	-
Иные финансовые активы	-	-	-	-
Нефинансовые активы:	169 271	167 254	2 017	
Авансы и предоплаты за имущество и другие ценности, работы, услуги	93 496	91 479	2 017	-
Расходы будущих периодов	57 120	57 120	-	-
Иные нефинансовые активы	18 655	18 655	-	-

на 01.01.2018	Всего	Рубли	Доллары США	Евро
Прочие активы (за минусом резервов), всего	612 881	557 828	44 659	10 394
Финансовые активы:	359 128	304 685	44 049	10 394
Средства в расчетах	12 618	2 225	-	10 393
Требования по получению процентных доходов	321 174	277 124	44 049	1
Дебиторская задолженность за оказанные банком услуги	10 639	10 639	-	-
Переплата по текущим налогам	13 566	13 566	-	-
Иные финансовые активы	1 131	1 131	-	-
Нефинансовые активы:	253 753	253 143	610	
Авансы и предоплаты за имущество и другие ценности, работы, услуги	147 952	147 342	610	-
Расходы будущих периодов	53 025	53 025	-	-
Иные нефинансовые активы	52 776	52 776	-	-

В состав требований по получению процентных доходов включаются процентные доходы по предоставленным кредитам и факторинговым операциям, в том числе:

	01.01.2017 (тыс. руб.)	01.01.2018 (тыс. руб.)
ВСЕГО требований по получению процентных доходов:	286 483	321 174
По предоставленным кредитам	220 805	249 967
- юридическим лицам	4 328	3 336
- физическим лицам	211 714	240 839
- банкам	4 763	5 792

Общая сумма требований по текущим налогам и сборам на 01.01.2018 года составила 13 566 тыс. руб. (на 01.01.2017 года – 22 703 тыс. руб.). Основная сумма требований приходится на расчеты с Фондом социального страхования: 99,92% на 01.01.2017 года и 96,68% на 01.01.2018 года.

В состав расходов будущих периодов включаются хозяйственные расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка, в том числе:

	на 01.01.2017 (тыс.руб.)	на 01.01.2018 (тыс.руб.)
ВСЕГО:	57 120	53 025
Неисключительные права на использование программного обеспечения	40 541	37 941
Неотделимые улучшения арендованного имущества	64	37
Страхование	10 413	10 834
Прочие	6 102	4 213

Таблица 34
в тыс. руб.

	Сроки, оставшиеся до погашения					
	до востребования и до 30 дней		до 90 дней		до 180 дней	
	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2017	01.01.2018
Прочие активы, всего	344 558	403 397	48 494	71 334	50 090	43 756
Финансовые активы:	301 752	315 928	3 112	425	33 801	20 744
Требования по получению процентных доходов по размещенным средствам	269 010	289 705	2 650	8	14 823	9 435
Переплата по текущим налогам	3 720	1 846	5	406	18 978	11 309
Иные финансовые активы	29 022	24 377	457	11	-	-
Нефинансовые активы:	42 806	87 469	45 382	70 909	16 289	23 012
Авансы и предоплаты за имущество и другие ценности, работы, услуги	23 325	34 773	27 383	53 302	5 709	11 149
Расходы будущих периодов	845	85	17 999	17 606	10 580	11 862
Иные нефинансовые активы	18 636	52 611	-	1	-	1

	Сроки, оставшиеся до погашения					
	до 270 дней		до 1 года		свыше года	
	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2017	01.01.2018
Прочие активы, всего	17 492	45 308	14 000	12 774	33 302	36 312
Финансовые активы:	-	18 95	-	12	-	3 066
Требования по получению процентных доходов по размещенным средствам	-	18 953	-	12	-	3 061
Переплата по текущим налогам	-	-	-	-	-	5
Иные финансовые активы	-	-	-	-	-	-
Нефинансовые активы:	17 492	26 355	14 000	12 762	33 302	33 246
Авансы и предоплаты за имущество и другие ценности, работы, услуги	2 918	5 429	2 258	11 456	31 903	31 843
Расходы будущих периодов	14 574	20 925	11 742	1 305	1 380	1 242
Иные нефинансовые активы	-	1	-	1	19	161

В состав долгосрочной дебиторской задолженности, погашение которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, входят обеспечительные платежи по договорам аренды и проценты по реструктурированным ссудам физических лиц, просроченная задолженность отсутствует.

4.9. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов

Остатки средств на счетах кредитных организаций в разрезе корреспондентских счетов, полученных межбанковских кредитов и депозитов, обязательств по возврату кредитору – кредитной организации заимствованных ценных бумаг, депозитов «овернайт», синдицированных кредитов представлены в Таблице 35.

Таблица 35
в тыс. руб.

Наименование показателя	На 01.01.2017	На 01.01.2018
<i>Всего, в том числе:</i>	1 999 530	1 155 978
<i>Средства на корреспондентских счетах банков-резидентов</i>	153 101	41 085
<i>Средства на корреспондентских счетах банков-нерезидентов</i>	14	5
<i>Межбанковские кредиты и депозиты</i>	1 646 315	1 114 844
<i>Прочие</i>	200 100	44

Основной объем привлеченных средств от кредитных организаций представляют собой денежные средства, полученные по операциям межбанковских кредитов и депозитов (82,3% на 01.01.2017 и 96,4% на 01.01.2018 года), включающие в себя денежные средства, привлеченные по операциям прямого Репо с небанковской кредитной организации «Национальный Клиринговый Центр 1 646 315 тыс. руб. (82,3%) на 01.01.2017 года и 1 114 844 тыс. руб. (96,4%) на 01.01.2018 года).

Информация об объеме межбанковских кредитов и депозитов в разрезе валют и сроков погашения представлена в Таблице 36.

Таблица 36
в тыс. руб.

Наименование показателя	данные на 01.01.2017	данные на 01.01.2018
<i>Межбанковские кредиты и депозиты, в т.ч.</i>	1 646 315	1 114 844
<i>Российские рубли</i>	1 646 315	1 114 844
<i>Межбанковские кредиты и депозиты, в т.ч.</i>	1 646 315	1 114 844
<i>срок погашения до 30 дней</i>	1 646 315	1 114 844

На 01.01.2018 Банком открыты корреспондентские счета 2 банкам-резидентам и 1 банку-нерезиденту. Средства на корреспондентских счетах банков-корреспондентов представляют собой преимущественно денежные средства в иностранной валюте (153 114 тыс. руб. на 01.01.2017 и 41 090 тыс. руб. на 01.01.2018), доля денежных средств в валюте Российской Федерации незначительна.

4.10. Информация об остатках средств на счетах клиентов

Остатки средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов представлены в Таблицах 35, 36:

✓ в Таблице 37 – в разрезе видов привлечения средств и видов валют,

✓ в Таблице 38 – в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов – юридических лиц.

Таблица 37
в тыс. руб.

	На 01.01.2017	На 01.01.2018
Всего средств клиентов, в том числе:	64 484 001	63 406 343
Средства юридических лиц и ИП:	43 812 769	34 746 003
- средства на текущих и расчетных счетах, всего:	8 714 467	5 010 156
- в российских рублях	4 940 011	3 490 212
- в долларах США	2 937 469	1 076 796
- в евро	728 275	421 405
- в других валютах	108 712	21 743
- срочные депозиты, всего	35 082 892	29 391 632
- в российских рублях	31 140 505	26 074 196
- в долларах США	3 465 201	1 016 311
- в евро	477 186	2 301 125
- прочие привлеченные средства, всего	15 410	344 215
- в российских рублях	14 509	344 179
- в долларах США	901	36
Средства физических лиц:	20 671 232	28 660 340
- средства до востребования, всего	2 603 169	3 080 077
- в российских рублях	2 007 340	2 163 893
- в долларах США	411 681	451 093
- в евро	149 483	301 270
- в других валютах	15 236	146 614
- в драгоценных металлах	19 429	17 207
- срочные депозиты, всего	17 964 043	25 506 967
- в российских рублях	14 389 237	22 127 051
- в долларах США	2 918 637	2 861 387
- в евро	640 836	503 440
- в драгоценных металлах	15 333	15 089
- прочие привлеченные средства, всего	104 020	73 296
- в российских рублях	102 929	73 081
- в долларах США	1 074	197
- в евро	17	18

Таблица 38
в тыс. руб.

	На 01.01.2017	На 01.01.2018
Средства юридических лиц:	43 812 769	34 746 003
- обрабатывающие производства	973 851	450 410
- производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 499 716	537 956
- сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	237 782	91 612
- строительство	2 775 350	3 509 482
- транспорт и связь	6 803 978	6 136 978
- оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, бытовых изделий и предметов личного потребления	2 526 404	1 406 701
- операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	935 680	1 006 130
- прочие виды деятельности	28 060 008	21 606 734

4.11. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

Объем и структура выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе облигаций, векселей и депозитных сертификатов представлена в Таблице 39.

Таблица 39
в тыс. руб.

Виды долговых бумаг	Объем вложений	
	На 01.01.2017	На 01.01.2018
Облигации	2 000 285	191
Векселя	365 219	50 608
Депозитные сертификаты	53 632	53 632
ИТОГО	2 419 136	104 431

В 2016 году Банк разместил ранее выкупленные процентные документарные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением ОБЛИГАЦИИ-СОЮЗ/ БО-01 и ОБЛИГАЦИИ-СОЮЗ/ БО-06. В ноябре 2016 года Банк произвел досрочный выкуп облигаций ОБЛИГАЦИИ-СОЮЗ/ БО-06 в полном объеме.

Наименование бумаги	Дата первичного/повторного размещения	Дата погашения	Номинал (руб.)	Объем эмиссии (шт.)	Номинальная стоимость (руб.)	Ставка 1-го и 2-го купона (%)
ОБЛИГАЦИИ-СОЮЗ/ БО-01	28.11.2014 / 26.01.2016	22.11.2019	1 000.00	2 000 000	2 000 000 000.00	13.00
ОБЛИГАЦИИ-СОЮЗ/ БО-06	28.11.2014 / 26.01.2016	22.11.2019	1 000.00	1 000 000	1 000 000 000.00	13.00

В 2017 году Банк произвел досрочный выкуп облигаций ОБЛИГАЦИИ-СОЮЗ/ БО-01 в сумме 1 999 974 тыс. руб. и облигаций ОБЛИГАЦИИ-СОЮЗ/06 в сумме 120 тыс. руб.

По размещенным облигациям Банка предусмотрена оферта:

- ОБЛИГАЦИИ-СОЮЗ/ БО-01 - 28.11.2018 года
- ОБЛИГАЦИИ-СОЮЗ/ БО-04 - 18.12.2018 года
- ОБЛИГАЦИИ-СОЮЗ/06 - 19.04.2018 года

Объем и структура выпущенных Банком векселей представлена в Таблице 40.

Таблица 40
в тыс. руб.

Векселя	На 01.01.2017		На 01.01.2018	
	Объем средств	Дата погашения	Объем средств	Дата погашения
- дисконтные	19 774		9 734	
	19 774	до востребования*	9 734	до востребования*
- процентные	345 445		40 874	
	345 445	до востребования*	4 674	до востребования*
			26 200	09.08.2018
			10 000	03.03.2019

* Векселя по предъявлению, срок предъявления по которым уже наступил.

Все обязательства в отношении выпущенных долговых обязательств Банком исполнялись в срок. Размер обязательств Банка в части суммы привлеченных средств, процентов и дисконтов по выпущенным ценным бумагам, начисленных на конец отчетного периода представлены в Таблице 41.

Таблица 41
в тыс. руб.

Виды долговых ценных бумаг	На 01.01.2017			На 01.01.2018		
	Сумма привлеченных средств	Проценты / Купон	Дисконт	Сумма привлеченных средств	Проценты / Купон	Дисконт
Облигации	2 000 285	21 705*	-	191	2*	-
Векселя	365 219	2 653*	-	50 608	1 885*	-
Депозитные сертификаты	53 632	4 011**	-	53 632	4 011**	-

* В том числе сумма процентов/купонов, отраженная на счете 52501.

** Сумма процентов по депозитным сертификатам к исполнению.

4.12. Прочие обязательства

Информация об объеме и структуре прочих обязательств в разрезе видов обязательств (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения, представлена в Таблицах 42, 43.

Таблица 42
в тыс. руб.

	на 01.01.2017				на 01.01.2018			
	всего	рубли	доллары США	евро	всего	рубли	доллары США	евро
Прочие обязательства, всего	1 024 592	945 921	52 467	26 204	1 383 639	1 324 052	27 232	32 355
Финансовые обязательства:	1 021 505	942 834	52 467	26 204	1 382 659	1 323 072	27 232	32 355
Средства в расчетах	2 307	2 152	155	-	232	232	-	-
Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам	840 264	787 206	46 281	6 777	1 049 685	1 011 424	26 937	11 324
Кредиторская задолженность:	95 494	95 494	-	-	92 834	92 834	-	-
- по оказанным банку услугам, выполненным работам, поставленным банку имуществу и другим ценностям	22 242	22 242	-	-	13 110	13 110	-	-
- по расчетам с персоналом	73 252	73 252	-	-	79 724	79 724	-	-
Обязательства по текущим налогам	31 033	31 033	-	-	63 387	63 387	-	-
Иные финансовые обязательства	52 407	26 949	6 031	19 427	176 521	155 195	295	21 031
Нефинансовые обязательства:	3 087	3 087	-	-	980	980	-	-
Авансы и предоплаты за имущество и другие ценности, работы, услуги	2 871	2 871	-	-	980	980	-	-
Иные нефинансовые обязательства	216	216	-	-	-	-	-	-

Увеличение прочих пассивов произошло в связи с:

- возрастанием суммы процентов по вкладам юридических лиц;
- созданием резервов по оценочным обязательствам некредитного характера.

Таблица 43
в тыс. руб.

Сроки, оставшиеся до погашения						
до востребования и до 30 дней		до 90 дней		до 180 дней		
01.01.2017	01.01.2018	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2017	01.01.2018	

Прочие обязательства, всего	604 396	591 500	83 201	105 393	74 589	114 548
Финансовые обязательства:	601 367	590 520	83 144	105 393	74 588	114 548
Средства в расчетах	2 307	232	-	-	-	-
Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам	422 754	294 995	82 704	68 652	72 640	114 502
Кредиторская задолженность:	93 579	92 834	-	-	1 915	-
- по оказанным банку услугам, выполненным работам, поставленным банку имуществу и другим ценностям	20 327	13 110	-	-	1 915	-
- по расчетам с персоналом	73 252	79 724	-	-	-	-
Обязательства по текущим налогам	30 637	26 775	396	36 335	-	-
Иные финансовые обязательства	52 090	175 684	44	406	33	46
Нефинансовые обязательства:	3 029	980	57	-	1	-
Авансы и предоплаты за имущество и другие ценности, работы, услуги	2 827	980	44	-	-	-
Доходы будущих периодов	-	-	-	-	-	-
Иные нефинансовые обязательства	202	-	13	-	1	-

	Сроки, оставшиеся до погашения					
	до 270 дней		до 1 года		Свыше года	
	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2017	01.01.2018
Прочие обязательства, всего	167 262	150 874	39 747	41 808	55 397	379 516
Финансовые обязательства:	167 262	150 874	39 747	41 808	55 397	379 516
Средства в расчетах	-	-	-	-	-	-
Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам	167 231	150 834	39 546	41 186	55 389	379 516
Кредиторская задолженность:	-	-	-	-	-	-
- по оказанным банку услугам, выполненным работам, поставленным банку имуществу и другим ценностям	-	-	-	-	-	-
- по расчетам с персоналом	-	-	-	-	-	-
Обязательства по текущим налогам	-	-	-	277	-	-
Иные финансовые обязательства	31	40	201	345	8	-
Нефинансовые обязательства:	-	-	-	-	-	-
Авансы и предоплаты за имущество и другие ценности, работы, услуги	-	-	-	-	-	-
Доходы будущих периодов	-	-	-	-	-	-
Иные нефинансовые обязательства	-	-	-	-	-	-

4.13. Средства акционеров и собственные акции, выкупленные у акционеров

Величина зарегистрированного уставного капитала на 01.01.2018 года – 5 215 970 000 рублей.

В настоящее время мажоритарным акционером Банка является СПАО «Ингосстрах», владеющий 95,85944704% пакета акций.

Количество объявленных акций – обыкновенные акции в количестве 40 182 980 891 827 990 700 штук.

Количество размещенных и оплаченных акций – 421 972 620 493 000 000 штук обыкновенных акций номинальной стоимостью 1/4106996900 рубля каждая.

Банком были осуществлены два дополнительных выпуска акций:

- в 2010 году было размещено и оплачено 20 534 984 500 000 000 000 акций;
- в 2016 году было размещено и оплачено 886 988 116 386 003 100 акций.

Распределение долей акционерного капитала по состоянию на 01.01.2017 года и на 01.01.2018 года представлено в Таблице 44.

Наименование	Доля участия в уставном капитале (%)	Сумма участия в уставном капитале
01.01.2017		
СПАО "Ингосстрах"	95.85944704%	5 000 000 000
ООО "АСГ ПРОФИТ"	4.14055294%	215 969 999
Прочие акционеры (миноритарные акционеры)	0.00000002%	1
ИТОГО:	100.00%	5 215 970 000
01.01.2018		
СПАО "Ингосстрах"	95.85944704%	5 000 000 000
ООО "АСГ ПРОФИТ"	4.14055294%	215 969 999
Прочие акционеры (миноритарные акционеры)	0.00000002%	1
ИТОГО:	100.00%	5 215 970 000

Все размещенные акции Банка являются обыкновенными именными и выпущены в бездокументарной форме.

Акционеры – владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- реализовать право голоса на общем собрании акционеров Банка лично, либо через своих полномочных представителей. Акционер вправе в любое время заменить своего представителя на общем собрании акционеров Банка и лично принять участие в общем собрании акционеров Банка. В случае если акция Банка находится в общей собственности нескольких лиц, то правомочия по голосованию на общем собрании акционеров Банка осуществляются по их усмотрению одним из участников общей собственности либо их общим представителем. Полномочия каждого из указанных лиц должны быть надлежащим образом оформлены;
- отчуждать свои акции без согласия других акционеров и Банка.
- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и Уставом, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской (финансовой) и иной документацией;
- получать дивиденды по принадлежащим им акциям;
- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации;
- обжаловать в суд решение, принятое общим собранием акционеров Банка с нарушением требований законодательства Российской Федерации или устава Банка, в случае, если акционер не принимал участия в общем собрании акционеров Банка или голосовал против принятия такого решения и указанным решением нарушены его права и законные интересы;
- вносить предложения в повестку дня годового общего собрания акционеров Банка и выдвигать кандидатов в Наблюдательный совет и Ревизионную и Счетную комиссию Банка, в порядке, установленном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и уставом;
- требовать созыва внеочередного общего собрания акционеров Банка, если на дату предъявления требования акционеры (акционер) являются владельцами не менее чем 10 (Десяти) процентов голосующих акций Банка;
- требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в соответствии с законодательством Российской Федерации и уставом;
- в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», реализовывать преимущественное право приобретения дополнительных акций Банка и эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка, размещаемых

посредством закрытой подписки, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих акционерам акций Банка этой категории (типа).

Указанное право не распространяется на размещение акций Банка и иных эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров Банка, если при этом акционеры Банка имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций Банка и иных эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка, пропорционально количеству принадлежащих им акций Банка соответствующей категории (типа)

- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;
- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным законодательством, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- требовать исключения другого акционера Банка в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его акций, если такой акционер своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Банку либо иным образом существенно затрудняет его деятельности и достижение целей, ради которых он создавался, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законом или Уставом;
- осуществлять другие права, предоставленные им законодательством Российской Федерации и уставом.

Ограничения на количество акций, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, в соответствии с уставом кредитной организации-эмитента отсутствуют.

Ограничения на выплату дивидендов:

1. Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям:

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены в соответствии со статьей 76 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;
- если на день принятия такого решения стоимость чистых активов Банка меньше его уставного капитала, и резервного фонда, и превышения над номинальной стоимостью определенной уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

2. Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

- если на день выплаты Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;
- если на день выплаты стоимость чистых активов Банка меньше суммы его уставного капитала и резервного фонда либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

Акции, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам, отсутствуют.

У Банка отсутствуют собственные акции, выкупленные у акционеров.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

Финансовый результат деятельности Банка за 2017 год с учетом событий после отчетной даты (СПОД) составила прибыль в размере 682 420 тыс. руб. Данные о структуре доходов/расходов за 2017 год по форме отчетности 0409807 с учетом событий после отчетной даты представлены в Таблице 45.

Таблица 45
в тыс. руб.

Наименование статьи	Данные на 01.01.2017	Данные на 01.01.2018	Изменение	
1.Процентные доходы, всего, в том числе:	8 462 431	8 247 534	-214 897	-2.5%
1.1.от размещения средств в кредитных организациях	389 755	486 331	96 576	24.8%
1.2.от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	6 562 509	6 154 270	-408 239	-6.2%
1.3.от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)				0.0%
1.4.от вложений в ценные бумаги	1 510 167	1 606 933	96 766	6.4%
2.Процентные расходы, всего, в том числе:	5 041 046	4 371 983	-669 063	-13.3%
2.1.по привлеченным средствам кредитных организаций	228 424	69 121	-159 303	-69.7%
2.2.по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 317 004	4 086 660	-230 344	-5.3%
2.3.по выпущенным долговым обязательствам	495 618	216 202	-279 416	-56.4%
3.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3 421 385	3 875 551	454 166	13.3%
4.Изменение резерва на возм.потери по ссудам, ссудной и прирав.к ней задолжности, ср-вам, размещ. на к/счетах, а также начисл.проц.доходам, всего, в том числе:	-3 411 479	496 080	3 907 559	-114.5%
4.1.изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-49 191	-20 062	29 129	-59.2%
5.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	9 906	4 371 631	4 361 725	44031.1%
6.Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 001	933	-2 068	-68.9%
7.Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	0.0%
8.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-139 783	-50 775	89 008	-63.7%
9.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	26 879	2 134	-24 745	-92.1%
10.Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-325 101	-136 772	188 329	-57.9%
11.Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	115 984	333 445	217 461	187.5%
12.Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	1 799	-61	-1 860	-103.4%
13.Доходы от участия в капитале других юридических лиц	20 832	11 202	-9 630	0.0%
14.Комиссионные доходы	404 366	422 459	18 093	4.5%
15.Комиссионные расходы	200 098	180 114	-19 984	-10.0%
16.Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-22	23 432	23 454	106609.09%
17.Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-52 025	27 467	79 492	-152.8%
18.Изменение резерва по прочим потерям	125 469	-522 259	-647 728	-516.2%
19.Прочие операционные доходы	189 517	290 712	101 195	53.4%
20.Чистые доходы (расходы)	180 724	4 593 434	4 412 710	2441.7%
21.Операционные расходы	4 343 810	3 474 712	-869 098	-20.0%
22.Прибыль (убыток) до налогообложения	-4 163 086	1 118 722	5 281 808	-126.9%
23.Возмещение (расход) по налогам	261 424	436 302	174 878	66.9%
24.Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	-4 424 510	682 420	5 106 930	-115.4%

25. Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности				0.0%
26. Прибыль (убыток) за отчетный период	-4 424 510	682 420	5 106 930	-115.4%

Информация о процентных доходах/расходах представлена в разделе «Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка».

5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения по каждому виду активов

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов представлена в Таблице 46.

Таблица 46
в тыс. руб.

Активы, по которым формируются резервы	Резерв на 01.01.2017	Изменение резерва за 2017 год	Сумма списания за счет резерва	Резерв на 01.01.2018
Ссудная задолженность банков	157	-	-	157
Ссудная задолженность юридических лиц	4 158 047	-808 249	358 747	2 991 051
Ссудная задолженность физических лиц	2 538 461	165 548	482 698	2 221 311
Ценные бумаги	189 959	-50 899	50	139 010
Условные обязательства кредитного характера	96 044	55 208	-	151 252
Прочие активы	389 214	613 672	60 213	942 673

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

Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена в Таблице 47.

Таблица 47
в тыс. руб.

	На 01.01.2017	01.01.2018
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	39 186 302	22 615 093
Положительная переоценка драгоценных металлов	93 283	49 692
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	39 070 318	22 281 648
Отрицательная переоценка драгоценных металлов	91 669	49 624

5.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу представлена в Таблице 48.

Таблица 48
в тыс. руб.

	01.01.2017	01.01.2018
Расходы по НДС	133 313	102 736
Расходы по налогу на имущество	10 653	21 203
Расходы по налогу на землю	2 221	2 488
Расходы по уплате государственной пошлины	4 552	8 403

Налог на операции с ценными бумагами	2 632	2 915
Страховые взносы	-	9 277
Расходы по транспортному налогу	143	158
Итого налоги и сборы, относимые на расходы	153 514	147 180
Расходы по текущему налогу на прибыль (20%)	-	102 880
Налог на прибыль по ценным бумагам (15%)	107 910	184 813
Налог на прибыль с дивидендов, полученных от иностранных организаций (13%)	-	1 429
Начисленные (уплаченные) налоги и сборы	107 910	289 122

5.4. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов

Расходы/доходы, связанные с изменением ставок налога и введением новых налогов, отсутствуют.

5.5. Информация о вознаграждении работникам

Размер вознаграждения работникам Банка в 2016 году 1 137 964 тыс. руб., в 2017 году 1 228 189 тыс. руб.

5.6. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода

Затраты на исследования и разработки в 2016 и 2017 годах Банком не производились.

5.7. Раскрытие статей доходов и расходов

5.7.1. Списание стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирование таких списаний

Расходы от списания стоимости основных средств до возмещаемой суммы (убыток от обесценения группы основных средств "Транспорт" по результатам оценки справедливой стоимости) в 2016 году составляют 378 тыс. руб., в 2017 году – 41 тыс. руб..

5.7.2. Выбытие объектов основных средств

Информация о расходах/доходах от выбытия основных средств представлена в Таблице 49.

	Таблица 49 в тыс. руб.	
	2016	2017
Расходы	14 671	3 547
Доходы	548	923

5.7.3. Выбытие инвестиций (объекты капитальных вложений; недвижимость, временно не используемая в основной деятельности; участие в дочерних и зависимых обществах)

Доходы и расходы от выбытия инвестиций (объекты капитальных вложений, недвижимость, временно не используемой в основной деятельности, участие в дочерних и зависимых обществах) в 2016 году отсутствуют.

В январе 2017 года Банк продал свою долю в уставном капитале зависимых организаций АО «ИХК-Пром» и АО «ИХК-Инвест» – расходы от продажи составили 23 436 тыс. руб.. Расходы от выбытия объектов капитальных вложений в 2017 году составили 119 тыс. руб..

5.7.4. Информация о прекращенной деятельности

В 2017 году были закрыты ДО «Печерский» г. Нижний Новгород, ДО «Сочинский» г. Сочи, ДО № 1 Краснодарского филиала и ОО «Волгоградский» г. Волгоград.

Расходы, связанные с закрытием структурных подразделений Банка составили 8 249 тыс. руб.

5.7.5. Урегулирование судебных разбирательств

Информация о суммах расходов/доходов, связанных с урегулированием судебных разбирательств, представлена в Таблице 50.

Таблица 50 в тыс. руб.		
	2016	2017
<i>Расходы</i>	10 304	131 363
- по банковским операциям	8 133	129 864
- по хозяйственным операциям	2 171	1 499
<i>Доходы</i>	137 736	-
- по банковским операциям	137 613	-
- по хозяйственным операциям	123	-

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

Капитал Банка по состоянию на 01 января 2018 года, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")», составил 11,0 млрд. руб., что на 0,4 млрд. руб. меньше аналогичного показателя на 01 января 2017 года (11,4 млрд. руб.).

Учетной политикой Банка для целей бухгалтерского учета на 2016 и 2017 годы в качестве метода оценки СС ценных бумаг определен метод переоценки, отличный от метода "средневзвешенной цены".

Основные источники и показатели, уменьшающие основной и дополнительный капитал, представлены в Таблице 51.

Таблица 51 в тыс. руб.		
Показатель	На 01.01.2017	На 01.01.2018
Основные источники основного капитала (базового и добавочного):	10 385 592	8 275 485
Уставный капитал	5 215 970	5 215 970
Эмиссионный доход	433 865	433 866
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	869 540	869 540
Нераспределенная прибыль предшествующих лет (или ее часть)	3 866 217	-643 891
Прибыль текущего года, подтвержденная аудиторской организацией	-	2 400 000
Основные показатели, уменьшающие основной капитал:	2 553 473	333 590
Нематериальные активы	118 561	179 633

Убыток текущего года, в т.ч.	2 348 107	-
- финансовый результат	4 424 510	-
- доходы/расходы будущих периодов	57 120	-
- переоценка ценных бумаг	223 126	-
- безвозмездное финансирование, предоставленное акционерами	-2 400 000	-
- недосозданные резервы	43 351	-
Отрицательная величина добавочного капитала	86 805	145 121
Основные источники дополнительного капитала:	3 558 067	3 041 605
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	308 067	308 067
Субординированный кредит по остаточной стоимости	3 250 000	2 250 000
Прибыль текущего года, неподтвержденная аудиторской организацией	-	498 151
- финансовый результат	-	682 420
- доходы/расходы будущих периодов	-	-53 025
- переоценка ценных бумаг	-	-131 244
Капитал	11 390 186	10 983 500

* по статье «Убыток текущего года» положительный финансовый результат показан со знаком «-», отрицательный финансовый результат со знаком «+»

В расчет капитала включается субординированный займ на сумму 5 млрд. рублей, предоставленный 09.03.2010 года Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» на срок до 9 марта 2020 года включительно. В марте 2015 года началась амортизация субординированного займа, и его включение в расчет капитала производится по остаточной стоимости, рассчитанной в соответствии с требованиями Положения Банка России 395-П:

- по состоянию на 01 января 2017 - 3 250 млн. рублей
- по состоянию на 01 января 2018 - 2 250 млн. рублей.

1 января 2018 года в соответствии с п.8.2 Положения Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» произведено дисконтирование субординированного займа. В результате этого размер средств, включаемых в расчет капитала, составил 2 000 млн. рублей.

При оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности Банк использует стандартные методы оценки, применение которых установлено нормативными актами Банка России, т.е. определяет показатель достаточности капитала (норматив N1.0).

Норматив N1.0 рассчитывался в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 N 180-И "Об обязательных нормативах банков".

В качестве подхода к определению совокупного объема необходимого Банку капитала используется методология, установленная Банком России для оценки достаточности собственных средств (капитала).

Требование к капиталу Банка определяется как требование к соблюдению минимально допустимого числового значения норматива достаточности капитала (норматив N1.0), норматива достаточности базового капитала (норматив N1.1) и норматива достаточности основного капитала (норматив N1.2), установленных Банком России. Иных требований к размеру капитала Банка не устанавливалось.

На каждую отчетную и внутримесячные даты в течение 2016 и 2017 года Банк соблюдал требование к достаточности капитала, нарушений не допускалось, и размер требований к капиталу не отличался на 10 и более процентов от минимально допустимого. Информация о значении норматива N1.0 на каждую отчетную дату за 2016 и 2017 годы представлена в Таблице 52.

Таблица 52

Данные за отчетные даты 2016 года	01.02.16	01.03.16	01.04.16	01.05.16	01.06.16	01.07.16	01.08.16	01.09.16	01.10.16	01.11.16	01.12.16	01.01.2017
значение норматива Н1.0, %	10.16	9.96	10.83	14.22	13.63	14.92	13.76	11.13	13.31	12.33	14.11	14.56
Данные за отчетные даты 2017 года	01.02.17	01.03.17	01.04.17	01.05.17	01.06.17	01.07.17	01.08.17	01.09.17	01.10.17	01.11.17	01.12.17	01.01.18
значение норматива Н1.0, %	14.61	15.31	14.87	14.61	15.46	15.09	15.12	14.67	14.68	14.69	15.22	14.44

Возникновение убытков от обесценения и восстановление убытков от обесценения связано:

- с изменением справедливой стоимости ценных бумаг;
- с созданием (корректировкой) резервов, формируемых банком в соответствии с Положением Банка России № 283-П от 20.03.2006 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и Положением Банка России № 590-П от 28.06.2017 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

По состоянию на 01.01.2017 убыток от изменения справедливой стоимости ценных бумаг составил 1,5 млрд. рублей и признан в капитале в размере 60%, кроме того капитал уменьшен на расчетную величину дополнительного оценочного снижения справедливой стоимости ценных бумаг, обусловленную низкой активностью и низкой ликвидностью рынка, в размере 138 млн. рублей.

По состоянию на 01.01.2018 убыток от изменения справедливой стоимости ценных бумаг составил 1,3 млрд. рублей и признан в капитале также в размере 80%.

За 2017 год прибыль от изменения резервов, признанная в составе капитала, составила 24,7 млн. рублей.

Показатель	Данные за 2016, в тыс. руб.			Данные за 2017, в тыс. руб.		
	отрицательная	положительная	величина в составе капитала	отрицательная	положительная	величина в составе капитала
Переоценка ценных бумаг	1 569 359	63 012	- 903 808	1 466 840	173 025	- 1 035 052
Резервы	сформировано	восстановлено	изменения в составе капитала	сформировано	восстановлено	изменения в составе капитала
	13 709 637	10 371 580	-3 338 057	10 912 475	10 937 195	24 720

Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления

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	5 649 835	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	5 649 835	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	5 649 835

1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	-
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	64 562 321	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	2 250 000
2.2.1			5 000 000	из них: субординированные кредиты	X	2 250 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1 072 951	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	179 633	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	179 633	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	179 633
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	44 908	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	44 908
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	-	X	X	X

4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	-	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	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	67 506 110	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-

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

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К РАСЧЕТУ ПОКАЗАТЕЛЯ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

Показатель финансового рычага рассчитывается Банком ежеквартально, начиная с отчетной даты по состоянию на 01.04.2015 года. Методика расчета показателя финансового рычага определена в Указание Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Показатель финансового рычага определяется как отношение величины основного капитала к сумме балансовых активов и внебалансовых требований.

Для расчета величины балансовых активов и внебалансовых требований используются следующие принципы расчета: корректировка на величину созданных резервов на возможные потери в соответствии с нормативными документами Банка России: Положение Банка России № 590-П от 28.06.2017 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положение Банка России № 283-П от 20.03.2006 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и взвешивание активов по степени риска.

Наименование показателя	на 01.01.2018	на 01.10.2017	на 01.07.2017	на 01.04.2017	на 01.01.2017
Риск по балансовым активам (тыс.руб)	68 940 283	73 112 026	63 556 193	61 226 949	63 382 577
Риск по операциям с ПФИ (тыс.руб)	717	734	737	727	794

Риск по операциям кредитования ценными бумагами (тыс.руб)	5 598 814	10 592 249	9 677 673	12 570 890	14 425 121
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) (тыс.руб)	5 137 135	4 949 739	4 651 559	5 517 430	5 634 507

Увеличение показателя финансового рычага по сравнению с показателем на начало года связано с увеличением значения основного капитала и снижением объема операций кредитования ценными бумагами.

Наименование статьи	на 01.01.2018	на 01.10.2017	на 01.07.2017	на 01.04.2017	на 01.01.2017
Основной капитал, тыс.руб.	7 941 894	8 073 937	8 088 103	8 081 026	7 832 119
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	79 676 949	88 654 748	77 886 162	79 315 996	83 442 999
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	10	9,1	10,4	10,2	9,4

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, нет.

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

8.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихсся у Банка, но недоступных для использования

Отчет о движении денежных средств дает возможность оценить способность кредитной организации генерировать денежные потоки и их объемы и оценить потребности в денежных средствах.

В соответствии с требованиями Банка России Банк перечисляет денежные средства в фонд обязательных резервов на счета в Центральном Банке Российской Федерации. Данные средства не могут быть использованы Банком для осуществления платежей и в иных целях.

Состав и величина обязательных резервов представлены в Таблице 53.

Таблица 53
в тыс. руб.

Отчетная дата	Обязательные резервы по счетам в валюте РФ	Обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	Всего резервов
01.01.2017	312 230	163 809	476 039
01.01.2018	374 007	113 213	487 220

С 01.06.2016 года Банк использует предоставленное Банком России право по усреднению обязательных резервов. При этом Банк выполняет обязанность по усреднению обязательных резервов, то есть поддерживает усредненную величину обязательных резервов на корреспондентском счете (по расчету на 01.01.2017 года – 1 879 120 тыс. руб., на 01.01.2018 – 1 961 552 тыс. руб.).

8.2. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию

Неиспользованных кредитных средств, а также ограничений по их использования у Банка нет.

8.3. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов представлены в Таблице 54.

Таблица 54
в тыс. руб.

Денежные средства	01.01.2017	01.01.2018
	Прирост/отток	Прирост/отток
Денежные средства от операционной деятельности	-3 429 101	2 690 852
Денежные средства от инвестиционной деятельности	-1 232 031	-2 656 764
Денежные средства от финансовой деятельности	3 615 611	-

9. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, СПОСОБАХ ИХ ВЫЯВЛЕНИЯ, ИЗМЕРЕНИЯ, МОНИТОРИНГА И КОНТРОЛЯ

9.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк и источниках их возникновения

Деятельность Банка подвержена влиянию различных видов банковских рисков. В связи с этим управление рисками является одним из ключевых направлений деятельности Банка, а контроль над рисками – одним из основных источников поддержания его финансовой устойчивости.

Учитывая перечень и структуру операций, осуществляемых Банком в 2017 году, а также их объемы, Банком определены следующие виды значимых рисков, наиболее характерных для Банка в отчетном периоде: кредитный риск, рыночный риск (в том числе: фондовый, валютный, процентный, товарный), операционный риск (в том числе правовой), риск потери ликвидности, процентный риск (риск процентной ставки), стратегический риск, риск концентрации.

Кредитный риск - это риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Источниками возникновения кредитного риска является неисполнение, несвоевременное либо неполное исполнения финансовых обязательств заемщиками, контрагентами Банка.

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников Банка либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Кредитный риск возрастает при кредитовании связанных с Банком лиц (связанном кредитовании), т.е. при предоставлении кредитов отдельным физическим или юридическим лицам, обладающим реальными возможностями воздействовать на характер принимаемых Банком решений о выдаче кредитных продуктов и об условиях кредитования, а также лицам, на принятие решения которыми может оказывать влияние Банк.

Рыночный риск - это риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов, включает в себя фондовый, валютный и процентный риск.

Рыночный риск возникает по открытым позициям по финансовым инструментам торгового портфеля Банка, производным финансовым инструментам, по открытым позициям, номинированным в иностранной валюте и (или) драгоценном металле, и открытым позициям в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Источниками возникновения рыночного риска является изменение рыночной стоимости финансовых инструментов из-за колебания цен на фондовом рынке, курсов иностранных валют и цен на драгоценные металлы по отношению к российскому рублю, изменение котировок производных инструментов на активы товарных рынков или денежных рынков, применение опционных сделок и др.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организацией, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств вовремя и в полном объеме.

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств.

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление), и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Риск концентрации - вероятность понести потенциальных потери в связи с сосредоточением значимых видов банковских рисков, отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) банка и связанных с банком лиц (групп связанных с банком лиц), секторов экономики (отраслей) и географических зон (регионов).

Процесс управления банковскими рисками позволяет обеспечить реализацию стратегии развития Банка, принимать адекватные управленческие решения с наименьшей вероятностью понесения Банком возможных финансовых потерь и способствует повышению эффективности деятельности Банка при надлежащей защите интересов вкладчиков, клиентов и акционеров Банка.

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки, мониторинга и контроля рисков, а также посредством установления качественных и количественных ограничений и других мер внутреннего контроля.

9.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Кредитный риск, рыночный риск, операционный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля.

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Наблюдательный совет Банка, при этом, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками. Непосредственный анализ, оценку и контроль факторов риска, контроль исполнения в Банке кредитной политики и других политик по управлению рисками, а также часть иных функций, связанных с управлением рисками, выполняет Управление контроля и мониторинга рисков Службы управления рисками (далее – Управление контроля и мониторинга рисков).

Наблюдательный совет

К компетенции Наблюдательного совета Банка в области управления рисками относятся:

- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждение кредитной политики, а также иных политик по управлению банковскими рисками, определяющих подходы и принципы управления рисками, распределение ролей и ответственности исполнительных органов за разработку и внедрение правил и процедур внутреннего контроля, необходимых для соблюдения таких политик;
- утверждение внутренних документов Банка, устанавливающих перечень и предельно допустимый совокупный уровень рисков по Банку, и периодичность их пересмотра;
- одобрение параметров лимитов, риск по которым превышает уровень риска определенного для Банка, или одобрение сделок в случаях, предусмотренных Уставом Банка и Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Наблюдательный совет учитывает соблюдение предельно допустимого уровня рисков по Банку при утверждении отчета об исполнении бизнес-плана Банка за истекший год, а также при установлении размеров вознаграждений и компенсаций, выплачиваемых членам Правления Банка.

Председатель Правления Банка

Председатель Правления Банка в рамках полномочий, определенных Уставом Банка, другими внутренними документами Банка:

- определяет полномочия структурных подразделений и работников Банка, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) реагирования на риски;
- принимает меры, обеспечивающие оперативное реагирование Банка на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения приемлемого уровня банковских рисков;
- утверждает планы действий, принятые в целях совершенствования системы управления рисками, иные внутренние документы;

➤ утверждает внутренние документы Банка, определяющие порядок взаимодействия подразделений между собой и с клиентами при предоставлении банковских услуг.

Правление Банка

Правление Банка в рамках полномочий, определенных Уставом Банка, другими внутренними документами Банка:

- предварительно рассматривает документы, подлежащие утверждению Наблюдательным советом Банка, в том числе стратегии управления рисками и капиталом и порядка управления значимыми рисками и капиталом;
- создает и прекращает деятельность постоянно действующих комитетов и комиссий, в том числе уполномоченных рассматривать индивидуальные сделки, утверждает положения об указанных комитетах и комиссиях, а также, по представлению Председателя Правления, персональный состав указанных комитетов и комиссий;
- осуществляет контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации и обязательных нормативов, устанавливаемых Банком России;
- утверждает программы и планы по организации страхования имущества, сделок и других видов страхования и осуществляет контроль за их исполнением, определяет страховщиков Банка;

Кредитный Комитет реализует кредитную политику Банка, оптимизирует структуру, качество и доходность кредитного портфеля Банка, обеспечивающие приемлемый уровень рисков, связанных с кредитными сделками, совершенствует кредитные процедуры, а также определяет основные условия и параметры кредитных сделок.

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) реализует политику в области рыночных рисков путем принятия инвестиционных деклараций с целью оптимизации структуры активов и пассивов Банка для максимизации прибыли при допустимом уровне риска.

Управление контроля и мониторинга рисков

Управление контроля и мониторинга рисков осуществляет процедуры управления и мониторинга рисков, в рамках своей компетенции, определенной внутренними документами Банка, требованиями и рекомендациями внешних нормативных и правовых документов:

- обеспечивает контроль исполнения в Банке кредитной политики и других политик по управлению рисками;
- проводит анализ, выявление и оценку факторов риска, дает рекомендации по снижению рисков;
- разрабатывает проекты внутренних документов, определяющих подходы, распределение обязанностей и ответственности, методы и инструменты идентификации, оценки и контроля рисков, осуществляют внедрение этих методов и инструментов, обучение сотрудников Банка способам выявления и классификации рисков;
- проводит расчет и обоснование оценок ожидаемых (возможных) и непредвиденных потерь;
- ведет расчет и обоснование размеров резервирования ожидаемых (возможных) потерь и потерь в случаях реализации рисков, осуществляют методологическую поддержку процедур создания резервов на возможные потери, организует сбор информации и ведет мониторинг факторов и событий, оказывающих влияние на оценку ожидаемых потерь и расчет резервов;
- осуществляет оценку и мониторинг адекватности и своевременности мер, предпринимаемых подразделениями Банка для минимизации или компенсации негативных последствий событий риска;
- проводит стресс-тестирование в целях оценки последствий реализации маловероятных, негативных сценариев;

➤ инициирует разработку и осуществляет внедрение системы управленческой отчетности по уровню риска и событиям риска для исполнительных и уполномоченных органов и лиц Банка.

Руководители и работники структурных подразделений Банка осуществляют реагирование на события риска, выявляемые в ходе деятельности Банка, включая принятие мер по минимизации потерь вследствие реализации риска, в соответствии с утвержденными внутренними документами Банка.

Все руководители и работники Банка, инициирующие сделки и операции, проводимые в индивидуальном режиме, отвечают за полноту и адекватность оценки рисков, связанных с данными операциями, а также за своевременность привлечения для оценки рисков и структурирования сделки профильных подразделений и уполномоченных органов и лиц.

Служба внутреннего аудита

Служба внутреннего аудита осуществляет на постоянной основе с соблюдением принципов независимости и беспристрастности проверки и оценку эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками.

Отчеты о проведенных проверках в системе контроля и управления рисками выносятся на рассмотрение Наблюдательного совета Банка.

Служба внутреннего контроля

Служба внутреннего контроля (далее - СВК) осуществляет текущий мониторинг регуляторного риска и на периодической основе представляет Председателю Правления и Правлению Банка отчеты о своей деятельности, содержащие следующую информацию:

- о выполнении планов деятельности СВК в области управления регуляторным риском;
- о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском, результатах мониторинга направления деятельности Банка с высоким уровнем регуляторного риска;
- о рекомендациях СВК по управлению регуляторным риском и их применении.

Внутренние документы, устанавливающие перечень и предельно допустимый совокупный уровень рисков по Банку и периодичность его пересмотра, утверждаются Наблюдательным советом Банка по предложению Правления Банка.

В Банке применяются единые критерии оценки уровня риска, которые утверждаются Наблюдательным советом Банка. Оценка риска используется Наблюдательным советом Банка для определения его соответствия приемлемому уровню.

Органами управления, уполномоченными органами и лицами Банка оценка риска используется для выбора методов реагирования на риски, установления соответствующих правил и процедур, определения объема и приоритетности выделения ресурсов, необходимых для снижения уровня риска. В обязательном порядке с привлечением подразделений Банка, осуществляющих функции оценки, контроля и мониторинга рисков, а также Службы внутреннего аудита в рамках установленных компетенций производится и документируется оценка рисков:

- в целом по Банку, с учетом утвержденных целевых показателей;
- в ходе рассмотрения и утверждения внутренних документов Банка, определяющих условия кредитования, привлечения средств и предоставления других финансовых услуг;
- перед принятием решений о вложении в новые виды финансовые инструментов;
- при выборе способов реагирования на события риска, а также определении объема и срочности ресурсов, выделяемых на создание и совершенствование систем управления отдельными видами риска;
- при выявлении новых типов событий риска и их последствий.

Методы оценки рисков

Методы оценки кредитного риска реализованы в Банке на основе анализа финансового состояния заемщиков, контрагентов и эмитентов, их платежной дисциплины и иной значимой информации.

Методы оценки рыночного риска базируются на анализе волатильности величин влияющих на стоимость позиций, величину процентных ставок и курсы валют.

Методы оценки риска ликвидности базируются на расчете специальных нормативов и построении таблиц разрывов (GAP-отчетов).

Методы оценки операционных рисков базируются на оценке статистики реализации потерь связанных с источниками возникновения операционного риска. Для целей расчета капитала на покрытие операционного риска Банк руководствуется Положением Банка России от 03.11.2009 года №346-П "О порядке расчета размера операционного риска".

Методы оценки риска концентрации основаны на проведенной оценке существенности риска концентрации посредством анализа показателей риска концентрации с использованием метрик риска концентрации и установления лимитных ограничений на них.

Кредитный риск

Банк управляет кредитным риском посредством применения утвержденной Наблюдательным советом Банка Кредитной политики, включающей требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного Комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера стоимости обеспечения в соответствии с рыночными условиями. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги пересматриваются в зависимости от периодичности составления и представления отчетности. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым подвержен контрагент, и предпринять необходимые меры.

Заявки от корпоративных клиентов до рассмотрения на Кредитном Комитете получают оценку Юридического департамента, Департамента по защите активов, Отдела оценки и мониторинга залогов (в случае необходимости) и заключение Управления контроля и мониторинга рисков содержащее, в том числе профессиональное суждение о категории качества кредитного продукта и величине расчетного и фактически формируемого резервов в соответствии с внутренними документами, утвержденными в Банке.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния всех кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент розничного бизнеса. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Управлением контроля и мониторинга рисков.

При выдаче кредитов физическим лицам в 2017 году, наряду с продуктовым подходом, применяется индивидуальный подход к оценке кредитоспособности на основе данных об образовании, занятости, уровне дохода, кредитной истории, имуществе, принадлежащем заемщику и/или поручителю. На основании полученной информации рассчитывается максимальный лимит кредита с учетом текущей долговой нагрузки на заемщика.

Рыночный риск

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск. Наблюдательный совет Банка устанавливает ключевые ограничения на объёмные показатели влияющие на рыночный риск. Утверждается инвестиционная декларация, накладывающая ограничения на дюрацию портфеля ценных бумаг, рейтинг эмитента и т.д.

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП), возглавляемый Финансовым директором – Членом Правления, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на ограничениях установленных Наблюдательным советом Банка и рекомендациях Управления контроля и мониторинга рисков.

Оперативное управление рыночным риском осуществляется через установление лимитов, ограничивающих подверженность риску по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, базовых процентных ставок, лимитов валютной позиции, лимитов потерь и проведение регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого направляются Правлению.

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Операционный риск

Риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организацией, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

Для обеспечения эффективного выявления и оценки операционных рисков, информация о событиях в Банке, которая может быть связана с операционными рисками, аккумулируется в Базе данных событий операционного риска.

Для управления операционными рисками предусмотрен комплекс мероприятий, включающий сбор данных и идентификацию событий, подготовку мероприятий по минимизации операционного риска, подготовку и представление органам управления Банка управленческой отчетности.

Изменения в отчетном периоде

В отчетном периоде не произошло существенных изменений:

- в политике в области снижения рисков;
- в составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам.

В отчетном периоде произошли существенные изменения:

- в видах значимых рисков: признан значимым – риск концентрации, исключен из значимых страновой риск; разработаны и утверждены политики и процедуры по

выявлению, измерению, мониторингу и контролю рисков (см. раздел Информация об управлении капиталом).

В структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками, в отчетном периоде изменений не произошло

9.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Стратегической задачей в области управления риском и капиталом Банк видит построение и совершенствование системы управления рисками, в соответствии с требованиями нормативных документов и рекомендаций Банка России, Устава и других внутренних документов Банка, а также с учетом рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

Под управлением риском (риск-менеджментом) понимается деятельность, осуществляемая органами управления, структурными подразделениями и работниками Банка, направленная на:

- определение и распознавание событий, действий или решений, которые могут негативно повлиять на достижение Банком поставленных целей (событий риска),
- предварительный анализ и оценку подверженности различных направлений деятельности Банка негативному влиянию событий риска,
- организацию и планирование реагирования на события риска, включая отказ, принятие, перенос на других лиц и (или) предупреждение (снижение вероятности) связанных с ними негативных последствий,
- непосредственное реагирование на происходящие события риска, с целью уменьшения и (или) сглаживания связанных с ними негативного влияния на финансовый результат, репутацию и непрерывность деятельности Банка,
- мониторинг и реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки изменяющихся банковских рисков и реагирования на них.

В области управления капиталом Банк руководствуется подходами Банка России.

9.4. Политика в области снижения рисков

Снижение риска осуществляется путем установления ограничений/лимитов (отказ от риска), перераспределения (диверсификация, прием поручительств, страхование и т.п.), создания провизий/резервов, предупреждение наступления рискованных событий.

Для снижения кредитного риска Банк активно использует обеспечение (дополнительная информация раскрыта ниже). Обеспечение кредита рассматривается Банком как вторичный источник погашения кредита, и относится к способам управления (уменьшения) кредитным риском. Кредитование под залог без оценки финансового состояния клиента (ломбардное кредитование) не допускается (за исключением кредитования под 100% денежное покрытие).

Банк на регулярной основе осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам, полномочиями сотрудников, доступом сотрудников к информационным и материальным ресурсам, анализ и оценку бизнес-процессов, а также на постоянной основе осуществляется сбор информации о событиях операционного риска в разрезе направлений деятельности.

9.5. Состав и периодичность внутренней отчетности Банка по рискам

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам представлена в Таблице 55.

Состав внутренней отчетности		Периодичность составления	Виды риска
1	Ежедневный отчет по лимитам на операции Казначейства	Ежедневно	Кредитный, Рыночный
2	Лимитная таблица по группам взаимосвязанных заемщиков	По мере необходимости, но не реже 1 раза в месяц	Кредитный, Правовой
3	Ежеквартальный отчет об уровне значимых видов банковских рисков	Ежеквартально	Кредитный, рыночный, ликвидности, операционный, страновой, стратегический
4	Анализ качества портфеля по розничному бизнесу	Ежеквартально	Кредитный
5	Отчет по рискам портфеля розничного и корпоративного кредитования (по стандартам РСБУ)	Ежеквартально	Кредитный
6	Отчет по рискам портфеля розничного и корпоративного кредитования (по стандартам МСФО)	Ежеквартально	Кредитный
7	Отчет Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг	Ежеквартально	Правовой, Риски персонала и третьих лиц
8	Отчет о достаточности капитала. Выполнение нормативов	Ежедневно	Правовой, Стратегический
9	Прогноз значений нормативов	Еженедельно	Правовой, Стратегический
10	Отчет о текущем финансовом результате Банка	Еженедельно	Стратегический, Правовой
11	Отчет об открытой валютной позиции	Ежедневно	Рыночный
12	Отчет по рискам портфеля ценных бумаг Банка	Ежеквартально	Рыночный
13	Сводный отчет об уровне рыночного риска Банка	Ежеквартально	Рыночный
14	Детальный отчет о динамике депозитного портфеля физ. лиц (по срокам договоров, срокам погашения, с указанием видов и количества вкладов, валют, ставок)	Еженедельно	Рыночный, ликвидности
15	Текущая платежная позиция и прогнозный платежный календарь (включая расчет оценочной величины денежных средств, которые могут быть привлечены от Банка России в рамках проведения операций рефинансирования)	2 раза в неделю	Ликвидности, Правовой
16	Отчет о результатах реализации Правил и рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ по итогам прошедшего года	Ежегодно	Правовой, Риски персонала и третьих лиц
17	Отчет о результатах осуществления специального внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в соответствии с лицензиями, выданными Федеральной службой по финансовым рынкам (Службой Банка России по финансовым рынкам) за прошедший квартал	Ежеквартально	Правовой, Риски персонала и третьих лиц
18	GAP-анализ по срокам договоров, по срокам погашения в разрезе бизнес-блоков, валют	Еженедельно	Рыночный, ликвидности
19	Отчет о динамике объемно-ценовых показателей по бизнес-блокам	Еженедельно	Рыночный, ликвидности, стратегический
20	Стресс-тестирование финансовой устойчивости	Ежеквартально	Кредитный, рыночный, ликвидности
21	Оперативный отчет о выявлении событий операционного риска	По факту выявления	Операционный

22	Отчет о событиях операционного риска	Ежеквартально	Операционный
23	Обзор изменений законодательства	2 раза в месяц	Правовой
24	Отчет об уровне рыночных процентных ставок по депозитам и кредитам физических лиц	Еженедельно	Рыночный
25	Отчет о чувствительности к процентному риску	Ежемесячно	Рыночный
26	Отчет о ликвидной позиции Банка	2 раза в неделю	Ликвидности
27	Отчет об управленческой ОВП	Ежедневно	Рыночный
28	Отчет о деятельности Банка	Ежемесячно	Рыночный
29	Бизнес-план	Ежегодно	Рыночный
30	Стратегия развития Банка	Каждые пять лет с возможной ежегодной актуализацией	Рыночный

При возникновении существенных репутационных рисков Управление контроля и мониторинга рисков оперативно доводит эту информацию до руководства Банка и Наблюдательного Совета. Если уровень репутационного риска будет признан высоким, то данный вид риска признается значимым для Банка и формируются следующие отчеты:

- Оценка уровня репутационного риска;
 - Результаты оценки уровня репутационного риска в динамике;
 - Соотношение показателей уровня репутационного риска с установленными лимитами.
- В настоящий момент репутационный риск не является значимым для Банка.

9.6. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года

Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года приведена в разделе «СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА».

9.7. Виды и степень концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков

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

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

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

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н7, Н9.1, Н10.1);
- мониторинг макроэкономических показателей экономического развития страны (включая отраслевые и региональные показатели);
- анализ сегментации активов и пассивов Банка в соответствии с установленными критериями сегментации;
- диверсификация портфелей Банка путем установления системы структурных лимитов и контроль их соблюдения.

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность. В 2017 году управление региональным риском концентрации включало следующий комплекс мероприятий:

- идентификация и анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия подразделений Банка;
- идентификация и анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия крупных контрагентов Банка, эмитентов долговых ценных бумаг.

В части рыночных рисков концентрация сосредоточена в головном офисе Банка, так как в нем осуществляются основные объемы фондовых и валютных операций.

В части риска ликвидности риски также сконцентрированы в головном офисе, в связи с относительно большим объемом операций и в связи с тем, что основные инструменты управления риском ликвидности филиалам предоставляет головной офис.

В части операционного риска концентрация сосредоточена на головном офисе в Москве, так как риск пропорционален объему и количеству проводимых банковских операций.

Концентрация рисков в разрезе валют

Информация о степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе видов валют представлена в Таблице 56*

Таблица 56
в тыс. руб.

на 01.01.2018	ИТОГО	рубли	доллары	евро	прочие
АКТИВЫ	81 301 700	72 998 790	5 487 389	2 629 227	186 294
Высоколиквидные активы, в т.ч.:	4 838 842	4 223 649	257 310	171 666	186 217
денежные средства	1 287 110	924 433	212 995	121 251	28 431
средства кредитных организаций в ЦБ РФ,					
в т.ч.:	2 760 960	2 760 960	-	-	-
обязательные резервы	487 220	487 220	-	-	-
средства в кредитных организациях	262 601	10 166	44 234	50 415	157 786
средства на биржах	528 171	528 090	81	-	-
Ссудная задолженность, в т.ч.:	52 527 601	48 852 490	3 673 257	1 777	77
кредиты кредитным организациям	6 253 485	4 444 848	1 808 560	-	77
кредиты юридическим лицам	20 502 491	19 588 077	914 414	-	-
кредиты физическим лицам	23 738 134	22 786 074	950 283	1 777	-
БАНК РОССИИ	2 000 000	2 000 000	-	-	-
векселя	-	-	-	-	-
прочая ссудная задолженность	33 491	33 491	-	-	-
Ценные бумаги, в т.ч.:	19 625 108	15 714 573	1 466 338	2 444 197	-
вложения в цен. бум., оцен. по справед.					
стоимости.	-	-	-	-	-
вложения в цен.бум. и др.фин.акт.,для					
продажи	15 318 563	11 408 028	1 466 338	2 444 197	-
вложения в цен.бум., удерживаемые до					
погашения	4 306 545	4 306 545	-	-	-
Основные средства, немат.активы и	2 960 233	2 960 233	-	-	-
материал.запасы					
Прочие активы	1 349 916	1 247 845	90 484	11 587	-
ПАССИВЫ	65 980 282	56 743 937	5 475 804	3 559 888	200 653
Привлеченные средства	64 562 321	55 387 499	5 446 911	3 527 258	200 653
кредиты, депозиты и проч.привлеченные	-	-	-	-	-

средства ЦБ РФ

средства кредитных организаций	1 155 978	1 114 888	41 090	-	-
средства клиентов (некред. организаций), в т.ч.:	63 406 343	54 272 611	5 405 821	3 527 258	200 653
вклады физических лиц	28 678 941	24 411 920	3 312 624	807 783	146 614
Выпущенные долговые обязательства	104 431	104 431	-	-	-
Прочие обязательства	1 313 530	1 252 007	28 893	32 630	-
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА	8 875 964	8 875 964	-	-	-
Средства акционеров (участников)	5 215 970	5 215 970	-	-	-
Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	-	-	-	-
Эмиссионный доход	433 865	433 865	-	-	-
Резервный фонд	869 540	869 540	-	-	-
Переоценка по справ. стоимости цен.бум. для продажи	-1 293 815	-1 293 815	-	-	-
Переоценка основных средств	308 067	308 067	-	-	-
Денежные средства безвозмездного финансирования	2 400 000	2 400 000	-	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	259 917	259 917	-	-	-
Прибыль (убыток)	682 420	682 420	-	-	-
РЕЗЕРВЫ	6 445 454	6 445 454	-	-	-

* Группировка данных по статьям осуществляется в соответствии с принципами управленческой отчетности.

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

Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности

В 2017 году в целях минимизации рисков отраслевой концентрации по портфелям кредитов и ценных бумаг Банк проводил политику диверсификации активов путем пересмотра продуктовых лимитов и приобретения долговых ценных бумаг предприятий, относящихся к отраслям экономики с невысокой долей концентрации в текущем портфеле.



Информация, отнесенная к коммерческой тайне и конфиденциальной информации Банка, которая не может быть раскрыта в полном объеме, отсутствует

10. ИНФОРМАЦИЯ В ОТНОШЕНИИ КРЕДИТНОГО РИСКА

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка, видам экономической деятельности заемщиков, типам контрагентов, видам финансовых активов, географическому распределению кредитного риска, классификации активов по группам риска и по срокам до погашения в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И приведена в Таблицах 57-60.

Таблица 57
в тыс. руб.

	МОСКВА		НИЖНИЙ НОВГОРОД		ИРКУТСК	
	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2017	01.01.2018
ВСЕГО	41 042 629	29 872 515	5 735 150	4 894 809	1 204 178	1 123 617
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	17 983 929	14 046 597	4 784 808	3 560 280	211 521	147 737
– ссуды	15 919 608	11 422 161	1 761 980	51 049	211 521	147 737
– учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
– факторинг	1 964 336	2 580 263	3 022 828	3 509 231	-	-
– аккредитивы	-	-	-	-	-	-
– требования кредитного характера	99 985	44 173	-	-	-	-
ОРГАНЫ МЕСТНОГО САМОУПРАВЛЕНИЯ	-	-	-	-	35 000	30 000
– ссуды	-	-	-	-	35 000	30 000
ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ	681	409	3 612	2 174	24	24
– ссуды	681	409	3 612	2 174	24	24
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	16 048 591	6 253 485	-	-	-	-
– ссуды	7 760 957	2 019 371	-	-	-	-
– требования кредитного характера	576 354	349 072	-	-	-	-
– операции РЕПО	7 711 280	3 885 042	-	-	-	-
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	7 009 428	7 572 024	946 730	1 332 355	957 633	945 856
Ссуды	4 675 299	4 306 734	693 201	786 170	931 824	889 470
– жилищные и ипотечные кредиты	2 294 702	1 858 012	183 363	145 258	391 486	330 872
– автокредиты	693 948	1 016 636	345 391	473 705	136 684	179 113
– образовательные кредиты	267 903	186 917	444	142	-	-
– потребительские кредиты	1 323 537	1 156 277	152 986	155 128	379 505	356 354
– МСБ	4 633	3 432	1 116	317	802	382
– овердрафт	90 576	85 460	9 901	11 620	23 347	22 749
Приобретенные права требования	2 252 547	3 184 998	253 529	546 185	25 809	56 386
Требования кредитного характера	81 582	80 292	-	-	-	-
БАНК РОССИИ	-	2 000 000	-	-	-	-

	САНКТ-ПЕТЕРБУРГ		КРАСНОДАР		КРАСНОЯРСК	
	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2017	01.01.2018
ВСЕГО	2 998 083	4 064 511	3 771 861	3 435 036	1 553 165	2 353 766
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	345 851	354 623	1 315 007	206 165	33 977	468 960
– ссуды	318 341	354 623	1 315 007	206 165	33 977	468 960
– учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
– факторинг	27 510	-	-	-	-	-
– аккредитивы	-	-	-	-	-	-

– требования кредитного характера	-	-	-	-	-	-
ОРГАНЫ МЕСТНОГО САМОУПРАВЛЕНИЯ	-	-	-	-	-	-
– ссуды	-	-	-	-	-	-
ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ	-	-	6 113	5 402	100 000	37 662
– ссуды	-	-	6 113	5 402	100 000	37 662
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	-	-	-	-	-	-
– ссуды	-	-	-	-	-	-
– требования кредитного характера	-	-	-	-	-	-
– операции РЕПО	-	-	-	-	-	-
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	2 652 232	3 709 888	2 450 741	3 223 469	1 419 188	1 847 144
Ссуды	1 522 474	1 652 821	1 848 353	2 045 164	1 271 491	1 495 194
– жилищные и ипотечные кредиты	665 245	568 637	581 115	395 894	532 277	439 785
– автокредиты	518 631	750 979	675 852	1 012 960	364 161	580 924
– образовательные кредиты	35 519	22 511	126	-	2304	1273
– потребительские кредиты	284 156	287 708	543 937	599 832	344 311	442 362
– МСБ	0	0	14 681	5 012	10 612	9 160
– овердрафт	18 923	22 986	32 642	31 466	17 826	21 690
Приобретенные права требования	1 129 747	2 057 056	602 388	1 178 305	145 809	351 950
Требования кредитного характера	11	11	-	-	1 888	-

	САМАРА		ЕКАТЕРИНБУРГ		ИТОГО	
	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2017	01.01.2018
ВСЕГО	2 267 199	3 379 266	1 814 969	3 404 081	60 387 234	52 527 601
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	439 577	744 391	206 282	913 687	25 320 952	20 442 440
– ссуды	439 577	742 957	163 180	805 828	20 163 191	14 199 480
– учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
– факторинг	-	1 434	43 102	107 859	5 057 776	6 198 787
– аккредитивы	-	-	-	-	-	-
– требования кредитного характера	-	-	-	-	99 985	44 173
ОРГАНЫ МЕСТНОГО САМОУПРАВЛЕНИЯ	-	-	-	-	35 000	30 000
– ссуды	-	-	-	-	35 000	30 000
ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ	1 858	-	14 487	12 420	126 775	58 091
– ссуды	1 858	-	14 487	12 420	126 775	58 091
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	-	-	-	-	16 048 591	6 253 485
– ссуды	-	-	-	-	7 760 957	2 019 371
– требования кредитного характера	-	-	-	-	576 354	349 072
– операции РЕПО	-	-	-	-	7 711 280	3 885 042
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	1 825 764	2 634 875	1 594 200	2 477 974	18 855 916	23 743 585
Ссуды	1 234 682	1 389 965	1 117 360	1 299 818	13 294 684	13 865 336
– жилищные и ипотечные кредиты	486 291	451 821	458 632	397 372	5 593 111	4 587 651
– автокредиты	550 370	771 679	434 086	655 928	3 719 123	5 441 924
– образовательные кредиты	-	-	0	-	306 296	210 843
– потребительские кредиты	183 035	148 069	204 634	225 455	3 416 101	3 371 185
– МСБ	612	566	11 035	9 724	43 491	28 593
– овердрафт	14 374	17 830	8 973	11 339	216 562	225 140
Приобретенные права требования	591 082	1 244 910	476 840	1 178 156	5 477 751	9 797 946
Требования кредитного характера	-	-	-	-	83 481	80 303
БАНК РОССИИ	-	-	-	-	-	2 000 000

Таблица 58
в тыс. руб.

Наименование показателя	Объем задолженности				
	01.01.2017		01.01.2018		Изменения
	сумма	доля, %	сумма	доля, %	
Предоставлено кредитов всего, в том числе:	60 387 234		52 527 601		
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	41 531 318	68.77%	28 784 016	54.80%	-12 747 302
по видам экономической деятельности:	41 329 351	68.44%	28 498 620	54.26%	-12 830 731
добыча полезных ископаемых	-	0.00%	10 682	0.02%	10 682
обрабатывающие производства	7 627 795	12.63%	5 231 428	9.96%	-2 396 367
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	7 661	0.01%	985	0.00%	-6 676
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	757 103	1.25%	33 491	0.06%	-723 612
строительство	1 019 100	1.69%	833 147	1.59%	-185 953
транспорт и связь	355 775	0.59%	319 716	0.61%	-36 059
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	7 983 278	13.22%	9 447 803	17.99%	1 464 525
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	941 014	1.56%	1 111 279	2.12%	170 265
прочие виды деятельности	22 637 625	37.49%	11 510 089	21.91%	-11 127 536
на завершение расчетов	201 967	0.33%	285 396	0.54%	83 429
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	1 642 127	2.72%	1 839 583	3.50%	197 456
индивидуальным предпринимателям	26 775	0.04%	58 091	0.11%	31 316
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	18 855 916	31.23%	23 743 585	45.20%	4 887 669

Таблица 59
в тыс. руб.

	КЛАССИФИКАЦИЯ АКТИВА ПО ГРУППАМ РИСКА (п.2.3 180-И)					
	1		2		3	
	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2017	01.01.2018
ВСЕГО	110 000	2 000 000	15 412 872	6 222 428	151 599	-
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	30 000	-	-	-	-	-
— ссуды	30 000	-	-	-	-	-
ОРГАНЫ МЕСТНОГО САМОУПРАВЛЕНИЯ	-	-	32 557	29 100	-	-
— ссуды	-	-	32 557	29 100	-	-
ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ	80 000	-	-	-	-	-
— ссуды	80 000	-	-	-	-	-
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	-	-	15 380 315	6 193 328	151 599	-
— ссуды	-	-	7 244 437	1 959 371	-	-
— операции РЕПО	-	-	7 711 280	3 885 042	-	-
— требования кредитного характера	-	-	424 598	348 915	151 599	-
БАНК РОССИИ	-	2 000 000	-	-	-	-

КЛАССИФИКАЦИЯ АКТИВА ПО ГРУППАМ РИСКА (п.2.3 180-И)

	4	5		
	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2017	01.01.2018
ВСЕГО	25 280 348	30 091 040	-	-
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	8 131 012	8 081 811	-	-
– ссуды	4 156 723	3 356 510	-	-
– учтенные векселя	-	-	-	-
– факторинг	3 874 304	4 691 810	-	-
– аккредитивы	-	-	-	-
– требования кредитного характера	99 985	33 491	-	-
ОРГАНЫ МЕСТНОГО САМОУПРАВЛЕНИЯ	2443	900		
– ссуды	2443	900	-	-
ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ	44 917	58 091	-	-
– ссуды	44 917	58 091	-	-
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	516 677	60 157	-	-
– ссуды	516 520	60 000	-	-
– операции РЕПО	-	-	-	-
– требования кредитного характера	157	157	-	-
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	16 585 299	21 890 081	-	-
Ссуды	11 197 608	12 149 215	-	-
– жилищные и ипотечные кредиты	4 494 991	3 823 763	-	-
– автокредиты	3 616 367	5 363 378	-	-
– образовательные кредиты	66 261	54 768	-	-
– потребительские кредиты	2 820 699	2 859 335	-	-
– МСБ	39 237	25 539	-	-
– овердрафт	160 053	22 432	-	-
Приобретенные права требования	5 382 475	9 737 778	-	-
Требования кредитного характера	5 216	3 088	-	-

КЛАССИФИКАЦИЯ АКТИВА ПО ГРУППАМ РИСКА (п.2.3 180-И)

активы с повышенным
коэффициентом риска

ИТОГО

	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2017	01.01.2018
ВСЕГО	19 432 415	14 214 133	60 387 234	52 527 601
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	17 159 940	12 360 629	25 320 952	20 442 440
– ссуды	15 976 468	10 842 970	20 163 191	14 199 480
– учтенные векселя	-	-	-	-
– факторинг	1 183 472	1 506 977	5 057 776	6 198 787
– аккредитивы	-	-	-	-
– требования кредитного характера	-	10 682	99 985	44 173
ОРГАНЫ МЕСТНОГО САМОУПРАВЛЕНИЯ	-	-	35 000	30 000
– ссуды	-	-	35 000	30 000
ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ	1 858	-	126 775	58 091
– ссуды	1 858	-	126 775	58 091
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	-	-	16 048 591	6 253 485
– ссуды	-	-	7 760 957	2 019 371
– операции РЕПО	-	-	7711280	3 885 042
– требования кредитного характера	-	-	576 354	349 072

ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	2 270 617	1 853 504	18 855 916	23 743 585
Ссуды	2 097 076	1 716 121	13 294 684	13 865 336
– жилищные и ипотечные кредиты	1 098 122	763 888	5 593 113	4 587 651
– автокредиты	102 754	78 546	3 719 121	5 441 924
– образовательные кредиты	240 035	156 075	306 296	210 843
– потребительские кредиты	595 400	511 850	3 416 099	3 371 185
– МСБ	4 255	3 054	43 492	28 593
– овердрафт	56 510	202 708	216 563	225 140
Приобретенные права требования	95 276	60 168	5 477 751	9 797 946
Требования кредитного характера	78 265	77 215	83 481	80 303
БАНК РОССИИ	-	-	-	2 000 000

Таблица 60
тыс. руб.

Объем задолженности	Всего	На 01.01.2017					
		Срок до полного погашения					
		до 30 дней	31-90	91-180	181-1 год	1-3 года	свыше 3 лет
ВСЕГО:	60 387 234	20 176 120	2 026 113	6 253 670	6 502 394	11 672 274	13 756 663
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	25 320 952	2 639 366	1 998 690	6 172 484	5 988 573	7 171 878	1 349 961
-ссуды	20 163 191	1 823 256	1 050 158	2 894 628	5 873 310	7 171 878	1 349 961
-учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-
-факторинг	5 057 776	816 110	948 532	3 277 856	15 278	-	-
-аккредитивы	-	-	-	-	-	-	-
требования кредитного характера	99 985	-	-	-	99 985	-	-
ОРГАНЫ МЕСТНОГО САМОУПРАВЛЕНИЯ	35 000	-	-	-	35 000	-	-
-ссуды	35 000	-	-	-	35 000	-	-
ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ	126 775	9 044	-	-	111 400	5 612	719
-ссуды	126 775	9 044	-	-	111 400	5 612	719
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	16 048 591	16 048 591	-	-	-	-	-
-ссуды	7 760 957	7 760 957	-	-	-	-	-
-требования кредитного характера	576 354	576 354	-	-	-	-	-
-операции РЕПО	7 711 280	7 711 280	-	-	-	-	-
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	18 855 916	1 479 119	27 423	81 186	367 421	4 494 784	12 405 983
Ссуды	13 294 684	1 278 937	23 972	65 912	262 832	3 220 602	8 442 429
– жилищные и ипотечные кредиты	5 593 111	277 295	1 502	4 452	19 044	97 053	5 193 765
– автокредиты	3 719 123	448 712	12 478	26 559	107 277	2 030 763	1 093 334
– образовательные кредиты	306 296	4 179	21	110	5 252	32 725	264 009
– потребительские кредиты	3 416 101	536 516	8 159	28 624	96 193	887 961	1 858 648
– МСБ	43 491	1 351	-	-	-	26 068	16 072
– овердрафт	216 562	10 884	1 812	6 167	35 066	146 032	16 601
Приобретенные права требования	5 477 751	116 701	3 451	15 274	104 589	1 274 182	3 963 554
Требования кредитного характера	83 481	83 481	-	-	-	-	-

Объем задолженности	Всего	На 01.01.2018					
		Срок до полного погашения					
		до 30 дней	31-90	91-180	181-1 год	1-3 года	свыше 3 лет
ВСЕГО:	52 527 601	10 709 788	638 600	5 368 190	8 230 541	11 263 616	16 316 866
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	20 442 440	826 772	506 158	5 092 227	7 348 215	4 772 153	1 896 915
-ссуды	14 199 480	814 096	23 428	3 165 979	3 805 099	4 493 963	1 896 915

-учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-
-факторинг	6 198 787	12 676	449 239	1 926 248	3 543 116	267 508	-
-аккредитивы	-	-	-	-	-	-	-
требования кредитного характера	44 173	-	33 491	-	-	10 682	-
ОРГАНЫ МЕСТНОГО САМОУПРАВЛЕНИЯ	30 000	-	-	-	30 000	-	-
-ссуды	30 000	-	-	-	30 000	-	-
ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ	58 091	19 692	-	-	737	37 662	-
-ссуды	58 091	19 692	-	-	737	37 662	-
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	6 253 485	6 253 485	-	-	-	-	-
-ссуды	2 019 371	2 019 371	-	-	-	-	-
-требования кредитного характера	349 072	349 072	-	-	-	-	-
-операции РЕПО	3 885 042	3 885 042	-	-	-	-	-
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	23 743 585	1 609 839	132 442	275 963	851 589	6 453 801	14 419 951
Ссуды	13 865 336	1 400 768	72 008	134 117	398 321	3 605 932	8 254 190
- жилищные и ипотечные кредиты	4 587 651	229 237	4 398	7 371	12 899	99 746	4 234 000
- автокредиты	5 441 924	443 747	39 794	74 662	213 323	2 522 809	2 147 589
- образовательные кредиты	210 843	4 791	82	167	4 183	19 735	181 885
- потребительские кредиты	3 371 185	688 690	10 406	29 385	107 575	856 118	1 679 011
- МСБ	28 593	14 388	-	645	1 922	-	11 638
- овердрафт	225 140	19 915	17 328	21 887	58 419	107 524	67
Приобретенные права требования	9 797 946	208 960	60 434	141 846	453 268	2 847 869	6 085 569
Требования кредитного характера	80 303	111	-	-	-	-	80 192
БАНК РОССИИ	2 000 000	2 000 000	-	-	-	-	-

Информация об объеме реструктурированной задолженности представлена в Таблице 61.

Таблица 61
в тыс. руб.

	МОСКВА		НИЖНИЙ НОВГОРОД		ИРКУТСК	
	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2017	01.01.2018
ВСЕГО	10 872 798	8 305 049	67 331	31 432	28 774	13 100
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	10 351 597	7 857 974	55 828	25 957	-	-
- ссуды	10 251 612	7 857 974	-	25 957	-	-
- требования кредитного характера	99 985	-	-	-	-	-
- факторинг	-	-	55 828	-	-	-
ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ	-	-	719	-	-	-
- ссуды	-	-	719	-	-	-
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	521 201	447 075	10 784	5 475	28 774	13 100
Ссуды	520 791	437 078	9 282	5 475	28 774	13 100
- жилищные и ипотечные кредиты	479 542	350 788	9 119	5 475	25 061	10 757
- автокредиты	-	598	-	-	1 045	658
- образовательные кредиты	36 605	26 533	-	-	-	-
- потребительские кредиты	389	59 159	163	-	2 668	1 685
- МСБ	4 255	-	-	-	-	-
Приобретенные права требования	410	9 997	1 502	-	-	-

	САНКТ-ПЕТЕРБУРГ		КРАСНОДАР		КРАСНОЯРСК	
	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2017	01.01.2018
ВСЕГО	106 179	258 191	855 677	35 010	10 925	254 650
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	59 326	204 049	832 111	-	-	231 975
– ссуды	59 326	204 049	832 111	-	-	231 975
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	46 853	54 142	23 566	35 010	10 925	22 675
Ссуды	40 789	50 435	21 761	33 274	10 925	21 419
– жилищные и ипотечные кредиты	37 891	48 259	21 761	32 560	8 514	20 023
– автокредиты	-	-	-	411	1 755	1 075
– образовательные кредиты	2 898	2 176	-	-	-	-
– потребительские кредиты	-	-	-	303	656	321
– МСБ	-	-	-	-	-	-
Приобретенные права требования	6064	3 707	1805	1736	-	1256

	САМАРА		ЕКАТЕРИНБУРГ		ИТОГО	
	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2017	01.01.2018
ВСЕГО	180 209	616 040	23 865	189 785	12 145 758	9 703 257
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	130 053	568 281	-	173 175	11 428 915	9 061 411
– ссуды	130 053	568 281	-	173 175	11 273 102	9 061 411
– требования кредитного характера	-	-	-	-	99 985	-
– факторинг	-	-	-	-	55 828	-
ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ	1 858	-	-	-	2 577	-
– ссуды	1 858	-0	-	-	2 577	-
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	48 298	47 759	23 865	16 610	714 266	641 846
Ссуды	42 938	43 672	20 186	16 521	695 446	620 974
– жилищные и ипотечные кредиты	42 938	43 161	9 977	7 581	634 803	518 604
– автокредиты	-	240	-	-	2 800	2 982
– образовательные кредиты	-	-	-	-	39 503	28 709
– потребительские кредиты	-	271	439	356	4 315	62 095
– МСБ	-	-	9 770	8 584	14 025	8 584
Приобретенные права требования	5 360	4 087	3 679	89	18 820	20 872

Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов составил в 2016 – 20,1%, в 2017 – 18,5%

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 объеме и сроках просроченной задолженности по состоянию на 01.01.2017 и на 01.01.2018 представлена в Таблице 62.

Таблица 62
тыс. руб.

на 01.01.2017	ВСЕГО ПО БАНКУ			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней
Всего, в том числе:	661 602	345 061	152 788	3 817 834
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	-	24 645	-	1 135 189
– ссуды	-	-	-	630 867
– факторинг	-	24 645	-	504 322
– аккредитивы	-	-	-	-

– требования кредитного характера	-	-	-	-
ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА	21 562	-	-	710 712
– ссуды	21 562	-	-	710 712
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	640 040	320 416	152 788	1 971 933
Ссуды	391 464	183 590	125 764	1 812 751
– жилищные и ипотечные кредиты	176 937	63 175	26 726	521 523
– автокредиты	97 401	59 568	31 788	560 860
– образовательные кредиты	17 460	3 717	245	4 745
– потребительские кредиты	85 468	52 799	63 755	674 384
– МСБ	4 184	-	-	14 853
– овердрафт	10 014	4 331	3 250	36 386
Приобретенные права требования	248 576	58 561	27 024	157 183
Требования кредитного характера	-	78 265	-	1 999

на 01.01.2017	МОСКВА			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней
Всего, в том числе:	265 369	152 553	39 978	2 249 694
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	-	-	-	1 097 955
– ссуды	-	-	-	593 633
– факторинг	-	-	-	504 322
– аккредитивы	-	-	-	-
– требования кредитного характера	-	-	-	-
ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА	-	-	-	565 319
– ссуды	-	-	-	565 319
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	265 369	152 553	39 978	586 420
Ссуды	149 902	55 126	32 078	571 285
– жилищные и ипотечные кредиты	76 970	28 494	6 776	130 515
– автокредиты	16 446	8 414	4 569	118 661
– образовательные кредиты	15 651	3 717	-	3 460
– потребительские кредиты	35 365	13 572	19 903	302 248
– МСБ	-	-	-	378
– овердрафт	5 470	929	830	16 023
Приобретенные права требования	115 467	19 162	7 900	15 035
Требования кредитного характера	-	78 265	-	100

на 01.01.2017	ЕКАТЕРИНБУРГ			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней
Всего, в том числе:	74 312	15 876	14 661	300 388
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	-	-	-	37 234
– ссуды	-	-	-	37 234
– факторинг	-	-	-	-
– аккредитивы	-	-	-	-
– требования кредитного характера	-	-	-	-
ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА	11 400	-	-	80 084
– ссуды	11 400	-	-	80 084
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	62 912	15 876	14 661	183 070
Ссуды	36 981	11 458	12 891	150 275
– жилищные и ипотечные кредиты	26 394	660	5 426	56 145
– автокредиты	7 317	5 006	2 167	51 940

– образовательные кредиты	-	-	-	-
– потребительские кредиты	2 837	5 649	5 052	39 268
– МСБ	-	-	-	1 265
– овердрафт	433	143	246	1 657
Приобретенные права требования	25 931	4 418	1 770	32 795
Требования кредитного характера	-	-	-	-

на 01.01.2017	ИРКУТСК			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней
Всего, в том числе:	26 760	8 477	9 235	71 814
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	-	-	-	-
– ссуды	-	-	-	-
– факторинг	-	-	-	-
– аккредитивы	-	-	-	-
– требования кредитного характера	-	-	-	-
ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА	-	-	-	24
– ссуды	-	-	-	24
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	26 760	8 477	9 235	71 790
Ссуды	25 047	8 477	5 082	60 776
– жилищные и ипотечные кредиты	11 006	3 614	19	7 093
– автокредиты	4 845	618	398	7 150
– образовательные кредиты	-	-	-	-
– потребительские кредиты	8 338	4 068	4 602	41 615
– МСБ	-	-	-	20
– овердрафт	858	177	63	4 898
Приобретенные права требования	1 713	-	4 153	11 014
Требования кредитного характера	-	-	-	-

на 01.01.2017	КРАСНОДАР			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней
Всего, в том числе:	80 614	49 095	28 686	389 660
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	-	-	-	-
– ссуды	-	-	-	-
– факторинг	-	-	-	-
– аккредитивы	-	-	-	-
– требования кредитного характера	-	-	-	-
ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА	-	-	-	17 442
– ссуды	-	-	-	17 442
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	80 614	49 095	28 686	372 218
Ссуды	56 023	34 761	25 179	357 623
– жилищные и ипотечные кредиты	17 010	6 811	4 908	149 001
– автокредиты	21 810	15 128	9 750	116 624
– образовательные кредиты	-	-	-	126
– потребительские кредиты	11 791	11 710	9 346	81 200
– МСБ	4 184	-	-	3 613
– овердрафт	1 228	1 112	1 175	7 059
Приобретенные права требования	24 591	14 334	3 507	14 595
Требования кредитного характера	-	-	-	-

КРАСНОЯРСК				
на 01.01.2017	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней
Всего, в том числе:	40 648	23 114	23 848	223 348
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	-	-	-	-
- ссуды	-	-	-	-
- факторинг	-	-	-	-
- аккредитивы	-	-	-	-
- требования кредитного характера	-	-	-	-
ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА	2 133	-	-	3 926
- ссуды	2 133			3 926
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	38 515	23 114	23 848	219 422
Ссуды	30 741	20 972	20 912	198 010
- жилищные и ипотечные кредиты	12 242	6 254	9 597	70 308
- автокредиты	6 447	7 790	3 292	33 802
- образовательные кредиты	-	-	-	-
- потребительские кредиты	11 430	6 526	7 827	82 977
- МСБ	-	-	-	8 624
- овердрафт	622	402	196	2 299
Приобретенные права требования	7 774	2 142	2 936	19 524
Требования кредитного характера	-	-	-	1 888

НИЖНИЙ НОВГОРОД				
на 01.01.2017	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней
Всего, в том числе:	32 019	33 668	5 187	70 642
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	-	24 645	-	-
- ссуды	-	-	-	-
- факторинг	-	24 645	-	-
- аккредитивы	-	-	-	-
- требования кредитного характера	-	-	-	-
ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА	-	-	-	2 900
- ссуды	-	-	-	2 900
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	32 019	9 023	5 187	67 742
Ссуды	23 901	6 834	5 187	66 898
- жилищные и ипотечные кредиты	8 344	1 926	0	12 813
- автокредиты	13 385	3 791	2 006	30 005
- образовательные кредиты	-	-	-	-
- потребительские кредиты	1 978	1 087	3 029	22 914
- МСБ	-	-	-	341
- овердрафт	194	30	152	825
Приобретенные права требования	8 118	2 189	-	844
Требования кредитного характера	-	-	-	-

САМАРА				
на 01.01.2017	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней
Всего, в том числе:	49 728	24 828	8 930	258 833
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	-	-	-	-
- ссуды	-	-	-	-
- факторинг	-	-	-	-
- аккредитивы	-	-	-	-

– требования кредитного характера	-	-	-	-
ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА	-	-	-	41 017
– ссуды	-	-	-	41 017
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	49 728	24 828	8 930	217 816
Ссуды	30 304	14 327	7 629	197 151
– жилищные и ипотечные кредиты	14 725	1 568	-	49 195
– автокредиты	11 187	9 678	4 210	92 867
– образовательные кредиты	-	-	-	-
– потребительские кредиты	3 671	2 495	3 166	53 621
– МСБ	-	-	-	612
– овердрафт	721	586	253	856
Приобретенные права требования	19 424	10 501	1 301	20 665
Требования кредитного характера	-	-	-	-

на 01.01.2017	САНКТ-ПЕТЕРБУРГ			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней
Всего, в том числе:	92 152	37 450	22 263	253 455
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	-	-	-	-
– ссуды	-	-	-	-
– факторинг	-	-	-	-
– аккредитивы	-	-	-	-
– требования кредитного характера	-	-	-	-
ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА	8 029	-	-	-
– ссуды	8 029	-	-	-
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	84 123	37 450	22 263	253 455
Ссуды	38 565	31 635	16 806	210 733
– жилищные и ипотечные кредиты	10 246	13 848	0	46 453
– автокредиты	15 964	9 143	5 396	109 811
– образовательные кредиты	1 809	0	245	1 159
– потребительские кредиты	10 058	7 692	10 830	50 541
– МСБ	-	-	-	-
– овердрафт	488	952	335	2 769
Приобретенные права требования	45 558	5 815	5 457	42 711
Требования кредитного характера	-	-	-	11

на 01.01.2018	ВСЕГО ПО БАНКУ			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней
Всего, в том числе:	2 108 859	427 473	200 217	2 584 144
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	1 175 857	-	-	243 841
– ссуды	908 349	-	-	237 232
– факторинг	267 508	-	-	6 609
– аккредитивы	-	-	-	-
– требования кредитного характера	-	-	-	-
ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА	-	-	-	640 811
– ссуды	-	-	-	640 811
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	933 002	427 473	200 217	1 699 492
Ссуды	492 358	281 861	136 679	1 461 347
– жилищные и ипотечные кредиты	207 601	110 466	33 890	226 626
– автокредиты	188 478	119 532	68 221	465 182

– образовательные кредиты	12 312	6 281	167	5 646
– потребительские кредиты	70 202	39 493	30 513	712 489
– МСБ	-	-	-	17 441
– овердрафт	13 765	6 089	3 888	33 963
Приобретенные права требования	440 644	145 612	63 538	157 842
Требования кредитного характера	-	-	-	80 303

МОСКВА				
на 01.01.2018	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней
Всего, в том числе:	1 519 384	151 345	60 697	1 110 141
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	1 175 857	-	-	-
– ссуды	908 349	-	-	-
– факторинг	267 508	-	-	-
– аккредитивы	-	-	-	-
– требования кредитного характера	-	-	-	-
ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА	-	-	-	524 454
– ссуды	-	-	-	524 454
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	343 527	151 345	60 697	585 687
Ссуды	181 249	96 959	38 432	473 266
– жилищные и ипотечные кредиты	115 007	52 738	18 643	63 905
– автокредиты	29 320	25 185	12 617	76 104
– образовательные кредиты	11 288	4 996	-	4 061
– потребительские кредиты	19 956	12 502	6 598	313 410
– МСБ	-	-	-	3 432
– овердрафт	5 678	1 538	574	12 354
Приобретенные права требования	162 278	54 386	22 265	32 129
Требования кредитного характера	-	-	-	80 292

ЕКАТЕРИНБУРГ				
на 01.01.2018	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней
Всего, в том числе:	83 056	69 552	25 156	216 421
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	-	-	-	37 234
– ссуды	-	-	-	37 234
– факторинг	-	-	-	-
– аккредитивы	-	-	-	-
– требования кредитного характера	-	-	-	-
ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА	-	-	-	52 570
– ссуды	-	-	-	52 570
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	83 056	69 552	25 156	126 617
Ссуды	34 824	55 663	13 080	116 038
– жилищные и ипотечные кредиты	3 321	39 968	2 975	17 901
– автокредиты	25 852	11 283	5 635	45 079
– образовательные кредиты	-	-	-	-
– потребительские кредиты	5 222	3 803	3 923	49 663
– МСБ	-	-	-	1 139
– овердрафт	429	609	547	2 256
Приобретенные права требования	48 232	13 889	12 076	10 579
Требования кредитного характера	-	-	-	-

ИРКУТСК				
на 01.01.2018	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней
Всего, в том числе:	27 537	7 152	3 054	64 764
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	-	-	-	-
– ссуды	-	-	-	-
– факторинг	-	-	-	-
– аккредитивы	-	-	-	-
– требования кредитного характера	-	-	-	-
ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА	-	-	-	24
– ссуды	-	-	-	24
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	27 537	7 152	3 054	64 740
Ссуды	25 220	6 359	3 054	55 723
– жилищные и ипотечные кредиты	11 281	825	1 706	4 576
– автокредиты	2 647	2 553	-	4 902
– образовательные кредиты	-	-	-	-
– потребительские кредиты	10 505	2 552	1 080	42 340
– МСБ	-	-	-	19
– овердрафт	787	429	268	3 886
Приобретенные права требования	2 317	793	-	9 017
Требования кредитного характера	-	-	-	-

КРАСНОДАР				
на 01.01.2018	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней
Всего, в том числе:	138 798	57 566	30 819	535 074
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	-	-	-	199 998
– ссуды	-	-	-	199 998
– факторинг	-	-	-	-
– аккредитивы	-	-	-	-
– требования кредитного характера	-	-	-	-
ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА	-	-	-	9 399
– ссуды	-	-	-	9 399
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	138 798	57 566	30 819	325 677
Ссуды	77 057	39 123	22 184	287 974
– жилищные и ипотечные кредиты	11 946	7 379	942	45 247
– автокредиты	53 605	27 283	17 605	131 757
– образовательные кредиты	-	-	-	-
– потребительские кредиты	9 674	3 817	2 654	101 297
– МСБ	-	-	-	3 344
– овердрафт	1 832	644	983	6 329
Приобретенные права требования	61 741	18 443	8 635	37 703
Требования кредитного характера	-	-	-	-

КРАСНОЯРСК				
на 01.01.2018	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней
Всего, в том числе:	67 428	33 656	19 885	148 952
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	-	-	-	-
– ссуды	-	-	-	-
– факторинг	-	-	-	-
– аккредитивы	-	-	-	-

– требования кредитного характера	-	-	-	-
ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА	-	-	-	5 979
– ссуды	-	-	-	5 979
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	67 428	33 656	19 885	142 973
Ссуды	51 589	28 242	17 951	130 333
– жилищные и ипотечные кредиты	21 404	4 288	8 248	20 439
– автокредиты	15 558	13 330	4 974	26 443
– образовательные кредиты	-	63	-	-
– потребительские кредиты	14 019	9 280	4 359	72 116
– МСБ	-	-	-	8 624
– овердрафт	608	1 281	370	2 711
Приобретенные права требования	15 839	5 414	1 934	12 640
Требования кредитного характера	-	-	-	-

НИЖНИЙ НОВГОРОД				
на 01.01.2018	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней
Всего, в том числе:	63 153	19 212	18 533	68 044
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	-	-	-	6 609
– ссуды	-	-	-	-
– факторинг	-	-	-	6 609
– аккредитивы	-	-	-	-
– требования кредитного характера	-	-	-	-
ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА	-	-	-	2 178
– ссуды	-	-	-	2 178
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	63 153	19 212	18 533	59 257
Ссуды	39 698	12 215	13 180	55 268
– жилищные и ипотечные кредиты	10 201	1 750	1 376	5 720
– автокредиты	22 761	9 143	5 239	25 159
– образовательные кредиты	-	-	-	-
– потребительские кредиты	6 100	1 151	6 170	22 700
– МСБ	-	-	-	317
– овердрафт	636	171	395	1 372
Приобретенные права требования	23 455	6 997	5 353	3 989
Требования кредитного характера	-	-	-	-

САМАРА				
на 01.01.2018	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней
Всего, в том числе:	89 425	45 655	18 168	208 361
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	-	-	-	-
– ссуды	-	-	-	-
– факторинг	-	-	-	-
– аккредитивы	-	-	-	-
– требования кредитного характера	-	-	-	-
ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА	-	-	-	42 517
– ссуды	-	-	-	42 517
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	89 425	45 655	18 168	165 844
Ссуды	47 602	18 829	9 796	147 438
– жилищные и ипотечные кредиты	23 212	2 602	-	41 164
– автокредиты	20 533	14 736	7 818	62 557

– образовательные кредиты	-	-	-	-
– потребительские кредиты	2 689	728	1 455	41 737
– МСБ	-	-	-	566
– овердрафт	1 168	763	523	1 414
Приобретенные права требования	41 823	26 826	8 372	18 406
Требования кредитного характера	-	-	-	-

САНКТ-ПЕТЕРБУРГ				
на 01.01.2018	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней
Всего, в том числе:	120 078	43 335	23 905	232 387
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	-	-	-	-
– ссуды	-	-	-	-
– факторинг	-	-	-	-
– аккредитивы	-	-	-	-
– требования кредитного характера	-	-	-	-
ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА	-	-	-	3 690
– ссуды	-	-	-	3 690
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	120 078	43 335	23 905	228 697
Ссуды	35 119	24 471	19 002	195 307
– жилищные и ипотечные кредиты	11 229	916	0	27 674
– автокредиты	18 202	16 019	14 333	93 181
– образовательные кредиты	1 024	1 222	167	1 585
– потребительские кредиты	2 037	5 660	4 274	69 226
– МСБ	-	-	-	-
– овердрафт	2 627	654	228	3 641
Приобретенные права требования	84 959	18 864	4 903	33 379
Требования кредитного характера	-	-	-	11

Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов составил на 01.01.2017 – 8,24%, на 01.01.2018 – 10,1%.

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

Информация о классификации активов по категориям качества, размере расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери, с приведением информации о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери представлена: в Таблице 63 на 01.01.2017, в Таблице 64 на 01.01.2018.

Таблица 63
в тыс. руб.

Состав активов (индивидуальные)	Сумма активов,	Суммы активов по категориям качества:				
на 01.01.2017	всего	1	2	3	4	5
Требования к кредитным организациям	16 048 591	16 048 434	-	-	-	157
- межбанковские кредиты и депозиты	7 760 957	7 760 957	-	-	-	-
- требования кредитного характера	576 354	576 197	-	-	-	157
- операции РЕПО	7 711 280	7 711 280	-	-	-	-
Требования к юридическим лицам	25 377 713	-	13 410 501	426 073	10 360 266	1 180 873
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	18 682 839	-	8 348 255	202 404	9 666 271	465 909
- учтенные векселя	-	-	-	-	-	-

-требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	99 985	-	-	-	89 120	10 865
-требования кредитного характера	5 057 776	-	4 362 788	155 018	531 468	8 502
ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	1 537 113	-	699 458	68 651	73 407	695 597
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования	1 944 170	-	213 876	552 111	245 463	932 720
-жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	17 720	-	-	-	-	17 720
-ипотечные ссуды	1 051 037	-	162 698	313 557	156 988	417 794
-автокредиты	114 033	-	6 660	-	-	107 373
-иные потребительские ссуды	595 801	-	43 576	233 272	10 210	308 743
-МСБ	15 652	-	-	2 754	-	12 898
-приобретенные права требования	66 557	-	942	2 528	-	63 087
-требования кредитного характера	83 370	-	-	-	78 265	5 105

Состав активов (индивидуальные) на 01.01.2017	Расчетный резерв, всего	Резерв сформированный	Резерв по категориям качества активов:			
			2	3	4	5
Требования к кредитным организациям	157	157	-	-	-	157
-требования кредитного характера	157	157	-	-	-	157
Требования к юридическим лицам	6 715 011	4 150 477	140 123	68 974	2 760 507	1 180 873
-предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	5 528 494	2 973 067	86 526	27 700	2 392 932	465 909
-учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
-требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	56 316	56 316	-	-	45 451	10 865
-требования кредитного характера	360 144	360 144	47 871	32 723	271 048	8 502
ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	770 057	760 950	5 726	8 551	51 076	695 597
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования	1 259 673	1 124 240	2 138	115 277	134 048	872 777
-жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	17 720	12 922	-	-	-	12 922
-ипотечные ссуды	592 265	503 124	1 627	77 806	51 955	371 736
-автокредиты	107 440	107 440	67	-	-	107 373
-иные потребительские ссуды	381 760	340 757	435	36 055	4 611	299 656
-МСБ	14 274	14 274	-	1 376	-	12 898
-приобретенные права требования	63 627	63 136	9	40	-	63 087
-требования кредитного характера	82 587	82 587	-	0	77 482	5 105

Состав активов (портфели) на 01.01.2017	Сумма активов, всего	Суммы активов по категориям качества:				
		1	2	3	4	5
Требования к юридическим лицам	105 014	-	86 892	11 400	-	6 722
-ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	105 014	-	86 892	11 400	-	6 722
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования	16 911 746	-	15 196 906	337 761	146 309	1 230 770
-жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	585 891	-	546 493	30 911	-	8 487
-ипотечные ссуды	3 938 463	-	3 661 189	47 300	26 726	203 248
-автокредиты	3 605 090	-	3 059 530	59 300	31 403	454 857

-иные потребительские ссуды	3 343 158	-	2 705 593	124 913	62 697	449 955
-МСБ	27 839	-	21 630	-	-	6 209
-приобретенные права требования	5 411 194	-	5 202 471	75 337	25 483	107 903
-требования кредитного характера	111	-	-	-	-	111

Состав активов (портфели) на 01.01.2017	Расчетный резерв, всего	Сформиро- ванный резерв, всего	Сформированный резерв по категориям качества активов:			
			2	3	4	5
Требования к юридическим лицам	7 570	7 570	917	912	-	5 741
-ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	7 570	7 570	917	912	-	5 741
Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие требования	1 414 221	1 414 221	142 769	38 061	61 065	1 172 326
-жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	27 441	27 441	15 076	3 878	-	8 487
-ипотечные ссуды	230 910	230 910	18 961	4 953	9804	197 192
-автокредиты	473 055	473 055	16 266	5 930	10 991	439 868
-иные потребительские ссуды	539 883	539 883	67 275	16 285	31351	424 972
-МСБ	6 360	6 360	151	-	-	6 209
-приобретенные права требования	136461	136 461	25 040	7 015	8919	95 487
-требования кредитного характера	111	111	-	-	-	111

Таблица 64
в тыс. руб.

Состав активов (индивидуальные) на 01.01.2018	Сумма активов, всего	Суммы активов по категориям качества:				
		1	2	3	4	5
Требования к кредитным организациям	6 253 485	6 253 328	-	-	-	157
- межбанковские кредиты и депозиты	2 019 371	2 019 371	-	-	-	-
-требования кредитного характера	349 072	348 915	-	-	-	157
-операции РЕПО	3 885 042	3 885 042	-	-	-	-
Требования к юридическим лицам	20 521 893	-	12 103 977	1 393 390	5 399 728	1 624 798
-предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	12 447 988	-	5 345 260	1 119 151	5 002 955	980 622
-учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
-требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	33 491	-	-	-	33 491	-
-требования кредитного характера	6 209 469	-	5 706 030	223 173	273 657	6 609
ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	1 830 945	-	1 052 687	51 066	89 625	637 567
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования	1 876 463	-	433 459	348 815	313 287	780 902
-жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	27 262	-	7 464	2 300	-	17 498
-ипотечные ссуды	917 201	-	205 718	283 773	203 720	223 990
-автокредиты	124 039	-	2 325	4 401	240	117 073
-иные потребительские ссуды	637 459	-	215 568	56 084	26 002	339 805
-МСБ	12 312	-	-	-	-	12 312
-приобретенные права требования	77 998	-	2 384	2 257	6 110	67 247
-требования кредитного характера	80 192	-	-	-	77 215	2 977
БАНК РОССИИ	2 000 000	2 000 000	-	-	-	-

Состав активов (индивидуальные)	Расчетный резерв,	Резерв сформированный	Резерв по категориям качества активов:
------------------------------------	----------------------	--------------------------	--

на 01.01.2018	всего	2	3	4	5	
Требования к кредитным организациям	157	157	-	-	-	157
-требования кредитного характера	157	157	-	-	-	157
Требования к юридическим лицам	5 101 309	2 987 617	149 802	157 719	1 055 298	1 624 798
-предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	4 079 134	1 965 586	53 453	89 207	842 304	980 622
-учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
-требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	17 080	17 080	-	-	17 080	-
-требования кредитного характера	277 547	277 547	84 507	46 866	139 565	6 609
ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	727 548	727 404	11 842	21 646	56 349	637 567
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования	1 084 760	967 753	4 336	75 979	152 783	734 655
-жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	18 056	18 056	75	483	-	17 498
-ипотечные ссуды	417 919	331 356	2 057	70 416	65 770	193 113
-автокредиты	118 200	118 200	24	981	122	117 073
-иные потребительские ссуды	367 993	345 533	2 156	4 080	9 281	330 016
-МСБ	12 312	12 312	-	-	-	12 312
-приобретенные права требования	70 860	62 876	24	19	1 167	61 666
-требования кредитного характера	79 420	79 420	-	-	76 443	2 977

Состав активов (портфели)	Сумма активов,	Суммы активов по категориям качества:				
на 01.01.2018	всего	1	2	3	4	5
Требования к юридическим лицам	8 638	-	4 854	-	-	3 784
-ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	8 638	-	4 854	-	-	3 784
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования	21 867 122	-	20 179 098	501 059	179 799	1 007 166
-жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	305 845	-	288 468	4 723	-	12 654
-ипотечные ссуды	3 337 343	-	3 163 527	98 958	26 070	48 788
-автокредиты	5 317 885	-	4 778 289	116 344	64 478	358 774
-иные потребительские ссуды	3 169 709	-	2 539 980	132 924	29 597	467 208
-МСБ	16 281	-	11 152	-	-	5 129
-приобретенные права требования	9 719 948	-	9 397 682	148 110	59 654	114 502
-требования кредитного характера	111	-	-	-	-	111

Состав активов (портфели)	Расчетный резерв,	Сформированный резерв,	Сформированный резерв по категориям качества активов:			
на 01.01.2018	всего	всего	2	3	4	5
Требования к юридическим лицам	3 434	3 434	25	-	-	3 409
-ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	3 434	3 434	25	-	-	3 409
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования	1 253 558	1 253 558	169 560	52 729	69 251	962 018
-жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	21 293	21 293	8 296	343	-	12 654
-ипотечные ссуды	84 833	84 833	17 819	10 231	11 004	45 779
-автокредиты	407 686	407 686	25 760	11 634	22 567	347 725
-иные потребительские ссуды	547 970	547 970	68 240	15 927	14 801	449 002
-МСБ	5 184	5 184	55	-	-	5 129

-приобретенные права требования	186481	186 481	49 390	14 594	20879	101 618
-требования кредитного характера	111	111	-	-	-	111

Информация о видах и стоимости полученного обеспечения первой и второй категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, представлена в Таблице 65.

Таблица 65
в тыс. руб.

Вид обеспечения	Категория качества обеспечения	На 01.01.2017		На 01.01.2018	
		Залоговая стоимость обеспечения по договору	Стоимость обеспечения по последней оценке, учитываемая при расчете резерва	Залоговая стоимость обеспечения по договору	Стоимость обеспечения по последней оценке, учитываемая при расчете резерва
Гарантийный депозит	1	107 669	107 669	1 000	1 000
банковские гарантии		107 669	107 669	1 000	1 000
Векселя, выпущенные Банком	1	181 774	181 774	24 408	24 408
банковские гарантии	1	131 774	131 774	24 408	24 408
кредитные линии юридическим лицам	1	50 000	50 000	-	-
Недвижимость (в том числе права аренды)	2	9 391 263	9 772 812	9 119 574	9 217 867
кредитные линии юридическим лицам	2	8 206 516	9 099 585	7 862 019	8 333 394
банковские гарантии	2	-	-	207 363	257 608
кредиты физическим лицам	2	1 184 747	673 227	1 050 192	626 865
Недвижимость + автомобили	2	1 139 460	1 009 333	0	0
кредитные линии юридическим лицам	2	1 139 460	1 009 333	-	-
Недвижимость + земля	2	42 000	36 522	106 204	58 011
кредиты физическим лицам	2	42 000	36 522	106 204	58 011
Земля	2	-	-	6 515	18 350
кредиты физическим лицам	2	-	-	6 515	18 350
Имущество	2	1 032 886	825 834	676 039	512 852
кредитные линии юридическим лицам	2	249 275	206 489	-	-
кредиты юридическим лицам	2	783 611	619 345	676 039	512 852
Недвижимость+Гарантийный депозит	1, 2	782 000	1 041 227	-	-
кредитные линии юридическим лицам	1, 2	782 000	1 041 227	-	-

Основными операциями Банка, осуществляемыми с обременением активов, являются сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа. Активами, используемыми в качестве обеспечения по сделкам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, являются:

- по сделкам с Банком России – долговые ценные бумаги;
- по сделкам с Федеральным Казначейством – облигации федерального займа;
- по сделкам с Центральным контрагентом в лице НКО НКЦ (АО) – долговые и долевые ценные бумаги.

Ограничение на объем операций с НКО НКЦ (АО) установлено в размере 12 млрд. рублей, с Федеральным Казначейством – в размере портфеля облигаций федерального займа. Банком России установлено ограничение на проведение биржевых и внебиржевых операций, которое превышает размер портфеля ценных бумаг, имеющийся у Банка. Ограничение на объем внебиржевых операций с Банком России и Федеральным Казначейством - 3 млрд. руб. на передаваемый дисконт по ценной бумаге, являющейся обеспечением по сделке.

В отношении ценных бумаг, переданных в обеспечение, информация раскрыта в пп. 4.4 и 4.6.

Информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве обеспечения, представлена в таблице 66 «Сведения об обремененных и необремененных активах»

Таблица 66
в тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставлени я в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	2 264 010	-	67 569 381	17 181 563
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	817 827	-
2.1	кредитных организаций	-	-	143 081	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	674 746	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	2 271 525	-	16 826 799	15 681 563
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	820 449	820 449
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	820 449	820 449
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	2 271 525	-	16 006 350	14 861 114
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	2 271 525	-	12 599 609	12 204 150
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	3 406 741	2 656 964
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	849 709	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	6 138 691	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	20 346 063	1 500 000
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	20 733 227	-
8	Основные средства	-	-	1 271 212	-
9	Прочие активы	-	-	585 853	-

Операции, совершаемые Банком на условиях срочности, возвратности и платности (далее операции, совершаемые на возвратной основе) отражаются в бухгалтерском учете как:

- операции займа ценных бумаг, если условиями договора предусмотрена передача первоначальным продавцом в собственность первоначального покупателя ценных бумаг с обязательством их выкупа в определенный день в будущем за сумму, равную сумме денежных средств, полученных по первой части сделки, и уменьшенную / увеличенную на сумму процентов за пользование указанными ценными бумагами;
- операции по предоставлению (привлечению) денежных средств, если условиями договора предусмотрено предоставление первоначальным покупателем

денежных средств, обеспеченное передачей первоначальным продавцом права собственности на ценные бумаги с обязательством их выкупа в определенный день в будущем за сумму, равную сумме денежных средств, полученных по первой части сделки, и увеличенную / уменьшенную на сумму процентов за пользование указанными денежными средствами.

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на балансовых счетах в связи с приобретением на нее права собственности. Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учета на балансовых счетах в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на возвратной основе, может не являться основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечет перехода всех рисков и выгод, связанных с владением переданной ценной бумаги.

Происходит ли переход всех рисков и выгод, связанных с владением ценной бумагой, при проведении операций, совершаемых на возвратной основе, определяется из условий договора (сделки).

В случае если при приобретении ценных бумаг Банк приобретает право на получение всех доходов (купоны, дивиденды и т.п.), выплачиваемых эмитентом по этим ценным бумагам, и Банк несет все риски, связанные с обесценением этих ценных бумаг, то Банк осуществляет признание этих ценных бумаг. При невыполнении целиком или частично одного из указанных условий Банк не осуществляет признание ценных бумаг, а учет приобретенных ценных бумаг ведется на внебалансовом счете № 91314 "Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе".

В случае если при продаже ценных бумаг за Банком сохраняется право на получение всех доходов (купоны, дивиденды и т.п.), выплачиваемых эмитентом по этим ценным бумагам, и Банк продолжает нести все риски, связанные с обесценением этих ценных бумаг, то Банк не прекращает признания этих ценных бумаг. При невыполнении целиком или частично одного из указанных условий Банк прекращает признание ценных бумаг, и учет проданных ценных бумаг ведется на счетах прочих размещенных средств.

В случае если из условий сделки невозможно сделать вывод о том, к кому переходят все риски и экономические выгоды при переходе прав на ценные бумаги, в том числе отсутствует договоренность относительно выплаты доходов, Банк не прекращает признания ценных бумаг при их продаже, и не признает ценные бумаги при их покупке.

Для определения стоимости не погашенных в установленный срок ценных бумаг, выбывающих в связи с их погашением, применяется способ ФИФО.

Кредитный риск контрагента

Информация о политике Банка по принятому обеспечению в целях ограничения риска на контрагента и определения размеров резервов на возможные потери

Обеспечение кредита рассматривается Банком как вторичный источник погашения кредита и относится к способам управления кредитным риском.

Предметом залога может выступать имущество (движимое/недвижимое), принадлежащее залогодателю на праве собственности или хозяйственного ведения, при отсутствии установленных законом или Банком запретов или ограничений на использование имущества в качестве залога.

В залог Банку может быть передано имущество, принадлежащее залогодателю только на праве собственности при отсутствии обременений, которые могут существенно препятствовать реализации Банком прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде.

В качестве предмета залога не может выступать следующее имущество:

предметы, изъятые из оборота в соответствии с действующим законодательством (оружие, наркотические, радиоактивные, взрывчатые вещества и т.п.);

права, неразрывно связанные с личностью правообладателя (требования об алиментах, о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью и иных прав, уступка которых другому лицу запрещена законом);

имущество граждан, на которое не может быть обращено взыскание по исполнительным документам в соответствии с перечнем, установленным Гражданским процессуальным кодексом Российской Федерации;

имущество, право распоряжения которым ограничено вследствие наложения ареста в соответствии с действующим законодательством;

имущество, свободная реализация которого запрещена действующим законодательством;

имущество, которым залогодатель распоряжается на праве хозяйственного ведения при отсутствии согласия собственника имущества;

имущество, находящееся в собственности нескольких лиц, в отсутствие согласия остальных собственников на передачу имущества в залог банковской группе;

имущество, находящееся в государственной или муниципальной собственности, либо приватизация которого запрещена;

товары в обороте;

не могут являться предметами залога строения, признанные в установленном порядке непригодными для пользования (аварийные, в зонах отвала ТЭЦ, поврежденные по причине стихийных бедствий или пожара), самовольно возведенные и бесхозные объекты.

Приоритетным для Банка является залоговое имущество, имеющие устойчивый рынок сбыта, и у Банка есть основания считать, что соответствующий предмет залога может быть реализован в срок, не превышающий 270 календарных дней с момента возникновения основания для обращения взыскания.

Базовой стоимостью для целей оценки залога является рыночная стоимость имущества, которая определяется внутренним ответственным подразделением Банка и подлежит обязательному пересмотру: рыночная стоимость подлежит пересмотру не реже чем один раз в 6 (шесть месяцев) при пересмотре справедливой стоимости обеспечения не реже чем один раз в 3 (три) месяца.

Информация о политике Банка по ПФИ, по которым существует положительная корреляция между величиной подверженности кредитному риску и вероятностью дефолта контрагента

Операции с ПФИ, по которым существует положительная корреляция между величиной подверженности кредитному риску и вероятностью дефолта контрагента, Банком не проводятся.

Информация о влиянии снижения рейтинга кредитоспособности Банка на объем дополнительного обеспечения, которое Банк должен предоставить по своим обязательствам

Потребность в дополнительном объеме обеспечения, который Банк должен предоставить по своим обязательствам, в случае снижения рейтинга кредитоспособности Банка отсутствует.

Оценка кредитного риска осуществляется в отношении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, заключенных на внебиржевом рынке.

По состоянию на 01.01.2018 года все сделки ПФИ были заключены Банком на биржевом рынке.

Подход, применяемый для определения кредитного риска по ПФИ.

Величина кредитного риска по ПФИ определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения

финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива.

11. ИНФОРМАЦИЯ В ОТНОШЕНИИ РЫНОЧНОГО РИСКА

11.1. Структура финансовых активов, предназначенных для торговли (торговый портфель), методология определения стоимости инструментов торгового портфеля, размер требований к капиталу в отношении рыночного риска, методология измерения рыночного риска

Информация о структуре финансовых активов, предназначенных для торговли, представлена в Таблице 67.

Таблица 67
в тыс. руб.

Активы торгового портфеля	на 01.01.2017	на 01.01.2018
Ценные бумаги, в том числе:	11 566 850	14 024 148
облигации федерального займа	5 839 969	8 004 938
облигации Банка России	-	304 623
долговые обязательства субъектов РФ	16 704	193 050
долговые обязательства юр. лиц	4 914 859	4 723 957
в т.ч. нерезидентов	2 328 097	3 340 633
долевые обязательства юр. лиц	795 317	797 580
в т.ч. нерезидентов	104 178	169 880
Производные финансовые инструменты	25 612	22 852
Договоры покупки-продажи базисных(базовых) активов, поставка по которым осуществляется не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора	-	-

Оценка стоимости инструментов торгового портфеля осуществляется:

- для ценных бумаг – по справедливой стоимости на дату расчета величины рыночного риска;
- для производных финансовых инструментов – по справедливой стоимости базисных (базовых) активов на дату расчета величины рыночного риска;
- для договоров покупки-продажи базисных (базовых) активов, поставка по которым осуществляется не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора – по справедливой стоимости базисных (базовых) активов на дату расчета величины рыночного риска.

Для базисного (базового) актива в виде иностранной валюты справедливая стоимость определяется по курсу данной валюты, установленному Банком России на дату расчета величины рыночного риска.

Для базисного (базового) актива в виде драгоценного металла справедливая стоимость определяется по учетной цене, установленной Банком России на дату расчета величины рыночного риска.

Для базисного (базового) актива в виде ценной бумаги справедливая стоимость определяется в соответствии с Методикой оценки справедливой стоимости ценных бумаг Банка:

Справедливой стоимостью (далее – СС) ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе

между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее – МСФО 13).

Основанием для надежного определения СС ценной бумаги является включение ее в список ценных бумаг, допущенных к обращению (торгам) на организованном рынке ценных бумаг РФ и/или включение ее в список ценных бумаг, допущенных к обращению (торгам) на зарубежных биржевых рынках. Дополнительно в целях определения СС ценных бумаг Банк проводит оценку активности* рынка, на котором обращаются ценные бумаги, т.е. проверку рынка ценных бумаг по критериям признания рынка ценных бумаг, обладающим характеристиками низкой активности и/или низкой ликвидности. В случае наличия оснований для надежного определения СС ценной бумаги при выявлении у рынка характеристик низкой активности и/или низкой ликвидности ценная бумага оценивается по СС с учетом корректировки, представляющей собой дополнительное оценочное снижение справедливой стоимости ценной бумаги, обусловленное низкой активностью и низкой ликвидностью рынка.

В качестве СС ценных бумаг (за исключением ценных бумаг, допущенных к обращению (торгам) на зарубежных биржевых рынках), допущенных к обращению на биржевом рынке в РФ, используется цена закрытия ценной бумаги (LegalClosePrice), рассчитываемая организатором торговли (имеющим соответствующую лицензию) по итогам торгов за день в соответствии с утвержденной организатором торговли методикой определения цен закрытия ценных бумаг, разработанной с учетом требований Положения Банка России от 17.10.2014 года №437-П.

В случае отсутствия на дату определения СС ценной бумаги цены закрытия (LegalClosePrice) в качестве СС ценной бумаги принимается рыночная цена (MarketPrice3), рассчитываемая организатором торговли по итогам торгов за день в соответствии с методикой ФСФР, изложенной в Приказе ФСФР России №10-65/пз-н.

В случае отсутствия на дату определения СС ценной бумаги цены закрытия (LegalClosePrice) и рыночной цены (MarketPrice3) в качестве СС ценной бумаги принимается лучшая котировка на покупку на конец торговой сессии (Bid) за день, раскрываемая организатором торговли.

В случае отсутствия на дату определения СС ценной бумаги цены закрытия (LegalClosePrice), рыночной цены (MarketPrice3), лучшей котировки на покупку на конец торговой сессии (Bid) в качестве СС ценной бумаги принимается цена закрытия (LegalClosePrice) или рыночная цена (MarketPrice3) или лучшая котировка на покупку на конец торговой сессии (Bid) за предыдущий день.

В случае отсутствия за предыдущий день цены закрытия (LegalClosePrice), рыночной цены (MarketPrice3), лучшей котировки на покупку на конец торговой сессии (Bid) в качестве СС ценной бумаги принимается цена закрытия (LegalClosePrice) или рыночная цена (MarketPrice3) или лучшая котировка на покупку на конец торговой сессии (Bid) за день, предшествующий предыдущему дню.

В качестве временного периода, рассматриваемого для определения СС ценной бумаги в соответствии с вышеописанным алгоритмом, принимается период, равный 30 календарным дням, предшествующим дате определения СС ценной бумаги. При отсутствии информации в течение указанного периода признается, что по данной ценной бумаге невозможно надежно определить ее СС, ценная бумага резервируется в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 года №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

В случае реорганизации акционерного общества-эмитента долевых ценных бумаг при отсутствии СС долевых ценных бумаг, получаемых Банком в результате реорганизации, до момента появления СС в качестве СС применяется в следующем приоритете:

* Активный рынок представляет собой рынок, на котором операции совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной.

- СС основного выпуска получаемых Банком долевых ценных бумаг (в случае, если в результате реорганизации эмитента Банку зачислены дополнительные выпуски долевых ценных бумаг, СС основного выпуска которого может быть надежно определена);

- СС долевых ценных бумаг, списываемых с Банка в результате реорганизации, с учетом коэффициента конвертации;

- номинал получаемых Банком долевых ценных бумаг.

Если по одной и той же ценной бумаге цена рассчитывается 2 или более организаторами торговли, Банк для определения СС использует данные организаторов торгов, исходя из их приоритетности, устанавливаемой Банком.

Для ценных бумаг (за исключением ценных бумаг, допущенных к обращению (торгам) на зарубежных биржевых рынках), обращающихся на организованных торгах РФ, Банком устанавливается следующая приоритетность:

1. Московская Биржа;
2. Другой организатор торговли.

Для долевых ценных бумаг, допущенных к обращению (торгам) на зарубежных биржевых рынках, СС определяется исходя из цены закрытия (Close/LastPrice), рассчитываемой биржей и раскрываемой в порядке, установленном соответствующим национальным законодательством (уполномоченным органом), информацию о которой Банк может получить на дату оценки.

В случае отсутствия информации о цене закрытия на иностранной фондовой бирже на дату определения СС, используется последняя цена закрытия по ценной бумаге, рассчитанная иностранной фондовой биржей за предыдущий рабочий день.

В случае отсутствия информации о цене закрытия на иностранной фондовой бирже за предыдущий день, СС определяется в аналогичной последовательности исходя из информации о цене закрытия предоставляемой за день, предшествующий предыдущему дню.

В качестве временного периода, рассматриваемого для определения СС ценной бумаги в соответствии с вышеописанным алгоритмом, принимается период, равный 30 календарным дням, предшествующим дате определения СС ценной бумаги.

Для долевых ценных бумаг, допущенных к обращению (торгам) на зарубежных биржах, Банком устанавливается следующая приоритетность источников котировок: любая из иностранных фондовых бирж, на которой регулярно определяются котировки по данным инструментам, и информация о них является доступной. При этом фондовая биржа устанавливается по каждой ценной бумаге на основании профессионального суждения Управления контроля и мониторинга рисков Службы управления рисками, при формировании которого оценивается объем торгов на иностранных фондовых биржах.

В случае отсутствия информации о цене закрытия на иностранной фондовой бирже в течение 30 календарных дней, предшествующих дате определения СС ценной бумаги, признается, что по данной ценной бумаге невозможно надежно определить ее СС, ценная бумага резервируется в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 года №283-П.

Для долговых ценных бумаг, допущенных к обращению (торгам) на зарубежных биржевых рынках, СС определяется исходя из информации о ценах (котировках) на дату определения СС, предоставляемой брокерами и ценовыми службами, обладающими соответствующей квалификацией и опытом в определении цен (котировок) финансовых инструментов (далее – информационные агентства).

При этом для определения СС долговых ценных бумаг, допущенных к обращению (торгам) на зарубежных биржевых рынках, допускается использование следующих данных:

- цена ценной бумаги, рассчитанная на основании котировок на покупку, размещенных в информационной системе Bloomberg (Bloomberg Generic Bid);
- цена ценной бумаги, рассчитанная на основании котировок на покупку, размещенных участниками финансового рынка в информационной системе Bloomberg (код источника котировок – CBVT, вид цены - покупка);
- справедливая стоимость ценной бумаги, рассчитанная по методике НРД;

- цена Фиксинг НФА (MIRP), в том числе, размещенная в информационной системе Bloomberg (код источника котировок — NSMA, вид цены - покупка);
- Thomson Reuters (Thomson Reuters Composite bid).

В случае отсутствия информации о ценах у информационных агентств на дату определения СС, используется информация о ценах, предоставляемой информационными агентствами за предыдущий рабочий день.

В случае отсутствия информации о ценах у информационных агентств за предыдущий день, СС определяется в аналогичной последовательности исходя из информации о ценах (котировках) предоставляемой за день, предшествующий предыдущему дню.

В качестве временного периода, рассматриваемого для определения СС ценной бумаги в соответствии с вышеописанным алгоритмом, принимается период, равный 30 календарным дням, предшествующим дате определения СС ценной бумаги.

В случае если по ценной бумаге, приобретенной Банком в ходе первичного размещения или в течение 30 календарных дней после ее первичного размещения отсутствует информация о ценах, раскрываемая информационными агентствами (Bloomberg Generic Bid, Bloomberg (CBBT - покупка), НФА (цена Фиксинг НФА (MIRP)), НРД (справедливая стоимость ценной бумаги), Thomson Reuters Composite bid), в качестве СС ценной бумаги принимается цена размещения данной ценной бумаги, раскрываемая эмитентом и/или информационными агентствами Bloomberg, НФА.

Для долговых ценных бумаг, допущенных к обращению (торгам) на зарубежных биржевых рынках, Банком устанавливается следующая приоритетность источников котировок:

- Bloomberg Generic Bid;
- Bloomberg (CBBT - покупка);
- НФА (цена Фиксинг НФА (MIRP));
- НРД (справедливая стоимость ценной бумаги);
- Thomson Reuters Composite bid.

В случае отсутствия информации о ценах у информационных агентств в течение 30 календарных дней, предшествующих дате определения СС ценной бумаги, признается, что по данной ценной бумаге невозможно надежно определить ее СС, ценная бумага резервируется в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 года №283-П».

Для измерения рыночного риска и установления требований к капиталу в отношении рыночного риска Банк использует стандартную методологию, установленную Положением Банка России от 03 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Требование к капиталу на покрытие рыночного риска на 01.01.2017 составило – 7 049 226 тыс. руб., на 01.01.2018 – 5 237 991 тыс. руб.

11.2. Анализ чувствительности финансовых активов, предназначенных для торговли, к каждому виду рыночных рисков

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении валютных, процентных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

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

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Анализ чувствительности чистой справедливой стоимости портфеля долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе

прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок) представлен в Таблице 68.

Таблица 68
в млн.руб.

Облигации*	на 01.01.2017		на 01.01.2018	
	Объем (без НКД)	Уменьшение стоимости	Объем (без НКД)	Уменьшение стоимости
Доллар США	2 241	16	985	9
Российский рубль	8 006	26	10 094	55
Евро	821	10	2 424	19
Итого	11 067	52	13 504	83
Бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль (убыток)	-	-	-	-
Бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11 067	52	13 504	83
Итого	11 067	52	13 504	83

Валютный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют.

Валютные риски связаны с возможностью неблагоприятных изменений валютных курсов, что может вызвать снижение стоимости активов кредитной организации, увеличить расходы и сократить доходы Банка. В периоды финансовых кризисов существенно возрастает волатильность основных мировых валют на рынке FOREX и товарных фьючерсов на сырьевых рынках, что неизбежно приводит к росту валютных рисков. В отношении значительных колебаний валютного курса можно отметить, что они повлияют прежде всего на экономику России в целом, а значит и на деятельность Банка. По текущим операциям Банк осуществляет управление валютным риском через установление лимитов открытой валютной позиции (ОВП), что позволяет минимизировать убытки от значительных колебаний обменных курсов национальной и иностранных валют. Лимиты ОВП определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах.

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года вызвало бы описанное далее увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка.

	на 01.01.2017 млн. рублей	на 01.01.2018 млн. рублей
30% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	130	71,1
30% рост курса евро по отношению к российскому рублю	0,6	0,0

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Анализ чувствительности портфеля долевого ценных бумаг к изменениям котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, и сценария 10% снижения или роста котировок всех ценных бумаг) может быть представлен следующим образом.

	на 01.01.2017	на 01.01.2018
	Изменение стоимости портфеля, млн. рублей	Изменение стоимости портфеля, млн. рублей
10% рост котировок ценных бумаг	80	85
10% снижение котировок ценных бумаг	-80	-85

12. ИНФОРМАЦИЯ В ОТНОШЕНИИ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организацией, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

Наличие функционирующей системы контроля за операционными рисками является важным фактором в деятельности Банка.

Реализация операционных рисков может отрицательно сказаться на деловой репутации Банка, привести к возникновению негативных правовых последствий или повлечь финансовые убытки.

Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Для снижения операционных рисков Банк применяет ограничения на проводимые операции и страхование ответственности и убытков

В целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска Банк использует базовый индикативный подход, определенный Положением Банка России от 3 ноября 2009 года N 346-П "О порядке расчета размера операционного риска".

Размер операционного риска включается в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1) в размере 100 процентов от рассчитанного с применением повышающего коэффициента. До конца 2017 года коэффициент был равен 12,5.

Показатель дохода за год для целей расчета капитала на покрытие операционного риска представляет собой сумму чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов.

Значения операционного риска, чистых процентных и непроцентных доходов за текущий и предшествующий периоды представлены в Таблице 69.

Таблица 69
в тыс. руб

Показатель	на 01.01.17	на 01.01.18
Операционный риск	672 190	656 516
Чистые процентные доходы	2 592 862	3 421 385
Чистые непроцентные доходы, в том числе:	1 953 702	520 741
- чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37 890	3 001
- чистые доходы от операций с ин.валютой	1 443 857	-
- чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	115 984

- доходы от участия в капитале других юр.лиц	21 157	20 832
- комиссионные доходы	549 588	404 366
- прочие операционные доходы	1 962 746	189 517
- чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-	1 799
Показатели, уменьшающие сумму чистых непроцентных доходов, в том числе	2 061 536	214 758
- доходы от безвозмездно полученного имущества	1 900 000	-
- доходы от списания обязательств и неустрахованной кредиторской задолженности	5 100	4 142
- комиссионные расходы	152 186	200 098

В целях выявления операционного риска Банк на постоянной основе осуществляет сбор информации о событиях операционного риска в разрезе направлений деятельности, оценку последствий реализации операционного риска и информирование органов управления Банка. Для реализации данных задач Банком разработан порядок выявления сотрудниками событий операционного риска, который устанавливает требования к сбору и классификации информации о выявленных событиях операционного риска, также в Банке действует порядок принятия решений по отдельным видам сделок, утверждающий типы операционных потерь. В целях информирования органов управления Банка на ежеквартальной основе формируется отчет о выявленных событиях операционного риска, по факту выявления существенных событий операционного риска формируется оперативный отчет.

Для целей минимизации операционного риска Банк на регулярной основе осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам, полномочиями сотрудников, доступом сотрудников к информационным и материальным ресурсам, анализ и оценку бизнес-процессов.

В целях минимизации последствий реализации риска противоправных действий третьих лиц и риска утраты материальных активов в результате непредвиденных внешних воздействий (пожары, стихийные бедствия и т.д.) Банк использует принцип передачи риска путем страхования. Банком разработано Положение о страховой защите, в соответствии с которым осуществляется контроль системы страховой защиты, в т.ч. проводится анализ эффективности страховой защиты и достаточности страхового покрытия, по результатам которого формируются рекомендации по изменению программ страхования на следующий период. Для оценки степени влияния рисков и актуальности устанавливаемых страховых сумм/лимитов ответственности Банк оценивает действительную стоимость активов, подверженных риску, и величину максимально возможных потерь. В 2017 году Банком были заключены договоры страхования зданий, офисов, движимого имущества; банкоматов и терминалов самообслуживания; ценностей на хранении и при перевозке; недвижимости, принятой на баланс в ходе работы с проблемными активами. Также Банк предоставляет сотрудникам ДМС и осуществляет страхование жизни и здоровья отдельных категорий сотрудников, работы которых сопряжены с повышенным риском.

13. ИНФОРМАЦИЯ В ОТНОШЕНИИ РИСКА ИНВЕСТИЦИЙ В ДОЛГОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Информация в отношении риска инвестиций в долговые инструменты представлена в разделе «Анализ чувствительности финансовых активов, предназначенных для торговли, к каждому виду рыночных рисков».

14. ИНФОРМАЦИЯ В ОТНОШЕНИИ РИСКА ИНВЕСТИЦИЙ В ДОЛЕВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, отражаются на балансе по цене приобретения с формированием соответствующего резерва.

Долевые ценные бумаги дочерних и зависимых акционерных обществ - инвестиции в акции, позволяющие осуществлять контроль над акционерным обществом или оказывать существенное влияние на деятельность акционерного общества, отражаются на балансе с формированием соответствующего резерва.

Информация об объеме и о структуре портфеля долевых ценных бумаг, не входящих в торговый портфель, в разрезе целей инвестиций и видов инструментов представлена в Таблице 70.

Таблица 70
в тыс. руб.

Наименование организации	Вид вложений	На 01.01.2017		На 01.01.2018	
		Сумма вложений	Сумма резерва	Сумма вложений	Сумма резерва
Вложения в дочерние и зависимые организации					
ООО «СОЮЗ Лизинг»	доли	10	3	490 010	82 322
АО "ИХК-Инвест"	акции	14 518	14 518	-	-
АО "ИХК-Пром"	акции	14 918	14 918	-	-
ООО "СоюзЛизингТранс"	доли	-	-	10	4
Вложения в организации, входящие в банковскую группу Банка					
ЗАО "Ипотечный агент СОЮЗ-1"	акции	0.2	0.002	0.2	0.002
Вложения, учитываемые по себестоимости					
Юридические лица - резиденты	акции	131 750	129 377	131 700	80 996

В январе 2017 года Банк продал свою долю в уставном капитале зависимых организаций АО «ИХК-Пром» и АО «ИХК-Инвест» – убыток от продажи составил 23 436 тыс. руб., сумма восстановленных резервов – 29 436 тыс. руб.

Банком было принято решение об увеличении уставного капитала ООО «СОЮЗ Лизинг» на сумму 490 000 тыс. руб. В связи с этим был доформирован резерв на сумму 82 318 тыс. руб..

Дивидендов от инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, Банк не получал.

Реализованные (нереализованные) доходы (расходы) от переоценки инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, признанных кредитной организацией на счета капитала; нереализованные доходы (расходы) от переоценки инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, не признанных кредитной организацией на счета капитала и в отчете о финансовых результатах; реализованные (нереализованные) доходы (расходы) от инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, включенных в основной капитал и (или) дополнительный капитал кредитной организации у Банка отсутствуют.

В соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 28.12.2012 года № 395-П собственные средства (капитал) Банка уменьшаются на сумму вложений в уставный капитал ООО «СОЮЗ Лизинг», рассчитанную с использованием права поэтапного исключения из капитала:

- на 01.01.2017 года – 4 тыс. руб. (40 % от суммы вложений);
- на 01.01.2018 года – 98 002 тыс. руб. (20% от суммы вложений)

15. ИНФОРМАЦИЯ В ОТНОШЕНИИ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ

Источниками процентного риска банковского портфеля являются: несбалансированность активов и пассивов по срокам до погашения или разной срочности пересмотра процентных ставок; риск изменения кривой доходности; базисный риск,

возникающий в случае несовершенной корреляции при регулировании процентов, полученных и уплаченных по различным финансовым инструментам, не имеющим существенных различий по своим характеристикам при их оценке; опционный риск, возникает при заключении опционных договоров, а также при наличии права у заемщиков досрочного погашения кредита, при наличии права изъятия депозитов до установленного срока востребования, а также при наличии других выборов завершения операций по активам и обязательствам Банка, прямо или косвенно влияющих на величину процентного дохода.

Для расчета процентного риска Банк использует метод гэп-анализа, позволяющий рассчитать чувствительность изменения чистого процентного дохода к параллельному сдвигу кривой доходности в сторону уменьшения и увеличения процентных ставок на одну и ту же величину. Периодичность расчета процентного риска банковского портфеля установлена в Политике Банка по управлению рыночным риском и равна: не реже одного раза в квартал. В расчет процентного риска включаются активы и пассивы по балансовой стоимости, при этом основным допущением является отнесение во временной горизонт свыше 1 (одного) года части привлечения сроком «до востребования» в размере «устойчивой части». При использовании гэп-анализа Банк применяет сценарий: параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов.

Объем и структура финансовых инструментов банковского портфеля представлена в Таблице 71*.

Таблица 71
в млн. руб.

На 01.01.2017	до 30 дней	от 31 дня до 90 дней	от 91 дня до 180 дней	от 181 дня до 365 дней	Более года	все сроки
АКТИВ, в т.ч.	35 449	6 495	6 818	9 964	23 410	82 135
Денежные средства, средства на ММВБ и средства в РКЦ	3 334	-	-	-	-	3 334
Средства в банках, предоставленные МБК	14 993	1 500	-	-	212	16 706
Ценные бумаги	15 839	-	-	-	1 302	17 141
Ссудная задолженность юридических и физических лиц	1 229	4 995	6 800	9 936	21 199	44 159
ПАССИВ, в т.ч.	21 319	3 439	5 069	15 015	37 293	82 135
МБК и средства полученные от Банка России	5 799	-	-	-	-	5 799
Средства клиентов юридических и физических лиц	15 158	3 439	5 069	14 915	22 015	60 596
Собственные ценные бумаги	319	-	-	100	2 000	2 419
GAP	14 130	3 055	1 749	-5 050	-13 883	-
GAP кумулятивный	14 130	17 185	18 933	13 883	-	-

На 01.01.2018	до 30 дней	от 31 дня до 90 дней	от 91 дня до 180 дней	от 181 дня до 365 дней	Более года	все сроки
АКТИВ, в т.ч.	30 496	3 084	7 258	10 908	25 221	76 967
Денежные средства, средства на ММВБ и средства в РКЦ	3 561	-	-	-	-	3 561
Средства в банках, предоставленные МБК	8 761	-	-	-	290	9 051
Ценные бумаги	16 719	-	-	-	2 434	19 152

Ссудная задолженность						
юридических и	1 411	3 084	7 244	10 896	21 562	44 197
физических лиц						
ПАССИВ, в т.ч.	14 211	8 398	10 964	12 171	31 223	76 967
МБК и средства						
полученные от Банка	1 156	-	-	-	-	1 156
России						
Средства клиентов						
юридических и	12 630	8 398	10 964	12 144	18 862	62 999
физических лиц						
Собственные ценные	61	-	-	26	10	98
бумаги						
GAP	16 285	-5 314	-3 706	-1 263	-6 002	0
GAP кумулятивный	16 285	10 971	7 265	6 002	0	0

* Группировка данных осуществляется в соответствии с принципами управленческой отчетности

16. ИНФОРМАЦИЯ В ОТНОШЕНИИ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ

Процесс управления риском ликвидности контролирует Комитет по управлению активами и пассивами (далее - КУАП) (одобряет внутренние документы по управлению риском ликвидности, устанавливает предельные значения риска и контролирует их выполнение, координирует действия подразделений Банка).

Краткосрочной ликвидностью Банка управляет Департамент Казначейство путем закрытия краткосрочных разрывов на рынках МБК, РЕПО и своп. Среднесрочной ликвидностью управляет КУАП путем установления ограничений на операции. Анализ риска производится на основании отчетов о разрывах ликвидных позиций (ГЭП отчет) и данных платежного календаря. Департамент Казначейство получает от подразделений Банка информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса.

Банк стремится поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, кредитов других банков, депозитов корпоративных клиентов и физических лиц, а также портфеля высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

В целях управления ликвидностью осуществляется прогноз платежной позиции Банка, оценка и анализ состояния ликвидности, как мгновенной, так текущей и долгосрочной посредством ежедневного построения срочной структуры требований и обязательств, расчета и прогнозирования нормативов ликвидности (Н2, Н3, Н4), установленных Банком России.

Данные за отчетные даты 2017 года	01.01.2017	01.02.2017	01.03.2017	01.04.2017	01.05.2017	01.06.2017	01.07.2017
Н2 % (min 15%)	76.5	138.1	109.1	190.7	296.4	268.1	360.5
Н3 % (min 50%)	169.8	231.6	257.5	284.4	536.4	436.4	509.3
Н4 % (max 120%)	29.2	28.99	28.6	28.1	29.2	30.6	28.1
Данные за отчетные даты 2017 года	01.08.2017	01.09.2017	01.10.2017	01.11.2017	01.12.2017	01.01.2018	
Н2 % (min 15%)	296.6	175.7	200.3	202.652	193.022	278.8	
Н3 % (min 50%)	405.5	421.3	414.6	390.077	272.706	244.	
Н4 % (max 120%)	27.9	28.5	29.7	32.55	30.684	30.6	

При управлении портфелем ценных бумаг, формируемым Банком в целях поддержания необходимого и достаточного уровня ликвидности, реализован подход, обеспечивающий способность Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства и продолжать свою деятельность в условиях нестабильности, обусловленной внешними и (или) внутренними по отношению к Банку факторами, на протяжении различных временных горизонтов.

С целью обеспечения необходимого запаса ликвидности Управление контроля и мониторинга рисков Службы управления рисками не реже 1 (одного) раза в квартал проводит стресс-тестирование путем анализа уровня ликвидности по различным негативным сценариям развития событий.

Основными моделируемыми стрессовыми событиями, способными привести к снижению уровня ликвидности Банка, являются уменьшение устойчивой части средств юридических и физических лиц, снижение объема пролонгаций депозитов юридических и физических лиц, снижение стоимости портфеля ценных бумаг.

В целях предупреждения развития неблагоприятных для Банка ситуаций, характеризующих проблемы с ликвидностью, при реализации стрессовых событий в Банке разработан внутренний нормативный документ, описывающий конкретные мероприятия по восстановлению финансовой устойчивости в зависимости от варианта развития стрессовой ситуации.

Основные мероприятия по восстановлению текущей ликвидности включают в себя приостановление активных операций, дополнительное привлечение средств, реализацию прочих ликвидных активов.

Основные мероприятия по улучшению среднесрочной ликвидности включают в себя привлечение средств на соответствующие сроки, отказ от начала реализации инвестиционных проектов, не обеспечивающих быстрый возврат средств.

17. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в кредитной организации.

Собственные средства (капитал) Банка служат для компенсации текущих потерь, связанных с невозвратом размещенных в активы денежных средств (невозвращенные ссуды, потери от обесценения котировок купленных ценных бумаг, негативного изменения валютных курсов, падения цен на недвижимость при продаже собственного имущества и т.д.). Капитал является барометром финансовой устойчивости у клиентов и контрагентов, поддерживает доверие к Банку. Капитал обеспечивает средства для роста, предоставления новых услуг, выполнения новых программ и закупки оборудования. Значение капитала служит одним из основных критериев ограничения различных видов рисков, которые принимает на себя Банк.

Управление капиталом строится на прогнозировании его величины с учетом роста объема операций и величины принимаемых рисков. Увеличение капитала порождает необходимость в долгосрочном планировании объемов и источников его роста. К этапам планирования капитала относятся:

- определение величины капитала, необходимого Банку с учетом его целей, предполагаемых новых услуг, приемлемой степени подверженности риску, условий государственного регулирования;

- определение величины капитала, который можно привлечь за счет внутренних источников;

- оценка и выбор наиболее подходящего источника капитала.

К основным источникам прироста капитала Банка относятся:

- накопление прибыли;
- дивидендная политика;
- положительная переоценка основных средств;

• увеличение уставного капитала путем выпуска и продажи обыкновенных акций Банка;

- эмиссия долговых обязательств Банка;
- привлечение субординированных займов.

Стратегической целью Банка в области управления банковскими рисками и капиталом является оптимизация соотношения доходности проводимых Банком операций и уровня принимаемого риска. Традиционный подход к управлению рисками и капиталом основан на выполнении регулятивных требований Банка России. При управлении рисками и капиталом Банк также учитывает рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию (Basel II, Basel III).

Управление рисками и капиталом осуществляется Банком путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК), которые представляют собой процесс оценки Банком достаточности имеющегося в ее распоряжении капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков и являются частью корпоративной культуры Банка. ВПОДК также включают процедуры планирования капитала, исходя из установленной Стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

На кредитные организации, размер активов которых составляет менее 500 миллиардов рублей, требования к ВПОДК в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» распространяются, начиная с 01.01.2017 года.

Политика Банка по управлению капиталом содержит условия необходимые для эффективной организации и успешного применения ВПОДК, а именно:

- интегрированность в систему стратегического планирования и систему управления рисками Банка;
- обеспечение на уровне организационной структуры Банка разделения функций, связанных с принятием рисков, и управление ими так, что осуществление операций (сделок), ведущих к принятию рисков, и управление рисками (идентификация, оценка, мониторинг рисков, подготовка внутренней отчетности по значимым для Банка рискам) не являются функциями одного подразделения;
- осуществление в Банке независимой агрегированной оценки подверженности Банка всем значимым для него видам рисков и соотнесение результатов такой оценки с имеющимся в распоряжении Банка капиталом;
- наличие в Банке системы управления рисками, охватывающей не только кредитный, рыночный, операционный риски, но и другие значимые риски, и иные виды рисков, которые сами по себе не являются значимыми, но в сочетании с другими рисками Банка могут привести к существенным потерям;
- Банк определяет совокупный предельный размер риска, который он готов принять исходя из задачи получения желательного для него внешнего рейтинга и (или) поддержания на определенном уровне финансовых показателей и целевых (максимальных) уровней для всех значимых для него рисков;
- участие Наблюдательного Совета в разработке, утверждении и контроле за применением ВПОДК в Банке.

Банк, преследуя цели увеличения темпов роста своего бизнеса, расширения спектра своей деятельности и повышения финансовой устойчивости, уделяет особое внимание проблеме качественного управления собственным капиталом. В условиях роста кредитного портфеля и ужесточения требований Банка России относительно норматива достаточности капитала, важной задачей становится поиск источников наращивания собственного капитала. Увеличение собственного капитала повышает надежность, создает условия для увеличения депозитной базы, а, следовательно, и для расширения активных операций Банка.

Банк поддерживает необходимый уровень собственных средств (капитала) для покрытия рисков, присущих его деятельности, развития бизнеса и соответствия пруденциальным требованиям Банка России. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы Банк продолжал приносить доход своим акционерам. Внешние требования по капиталу установлены Банком России и Базельским комитетом по банковскому надзору.

Политика Банка по управлению капиталом содержит условия необходимые для эффективной организации и успешного применения процедур оценки достаточности капитала.

Информация об изменениях в политике кредитной организации по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом

В Банке разработаны и утверждены политики и процедуры по выявлению, измерению, мониторингу и контролю рисков. В соответствии с принципом пропорциональности Банк применяет простые методы оценки и управления рисками.

За отчетный период изменений в политике управления рисками не произошло.

Банк применяет количественные методы оценки в соответствии с требованиями Банка России для оценки достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности Банка. Банк так же использует внутренние процедуры мониторинга и контроля за нормативами достаточности капитала.

Нормативы достаточности капитала включают:

- норматив достаточности базового капитала - H1.1 – min 4,5%;
- норматив достаточности основного капитала - H1.2 – min 6,0%;
- норматив достаточности собственных средств (капитала) – H1.0 - min 8,0%.

С учетом надбавки поддержания достаточности капитала на 2017 год значения нормативов составляют:

- норматив достаточности базового капитала - H1.1 – min 5,75%;
- норматив достаточности собственных средств (капитала) – H1.0 - min 9,25%.

14 августа 2017 года было проведено заседание Наблюдательного Совета Банка, на котором был утвержден «Порядок установления и мониторинга показателей риск-аппетита Банк СОЮЗ (АО)» (Протокол Наблюдательного Совета № 19-НС от 16.08.2017). Приложением 1 «Перечень показателей риск-аппетита на 2017 год» были утверждены контрольные значения показателей риск-аппетита и действия при их нарушении на 2017 год:

- норматив достаточности базового капитала H1.1 – лимит – 6,0%, сигнальное значение – 7,0%;
- норматив достаточности основного капитала H1.2 – лимит - 7,5%, сигнальное значение – 8,5%;
- норматив достаточности собственных средств (капитала) H1.0 – лимит – 10,0%, сигнальное значение – 11,0%.

Банк контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала, установленному Банком России. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, кредитные организации должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (нормативы достаточности капитала) выше установленных уровней.

Прогнозирование нормативов достаточности капитала является основным методом для своевременного выявления возможных рисков нарушения достаточности капитала и своевременного принятия управленческих решений в Банке. Для соблюдения нормативов достаточности капитала Банка используются следующие методы оценки: прогнозирование нормативов достаточности капитала, стресс-тестирование достаточности капитала. Прогнозирование достаточности капитала и нормативов осуществляется путем

сопоставления фактических значений и оценки влияния на капитал и нормативы ожидаемого изменения отдельных событий и статей балансовых, внебалансовых активов и пассивов.

Управление контроля и мониторинга рисков Службы управления рисками на ежеквартальной основе представляет Правлению и Наблюдательному совету управленческую риск-отчетность Банка, включающую в себя оценку уровней значимых видов банковских рисков и уровня совокупного риска Банка, результаты стресс-тестирования значимых видов банковских рисков.

Информация о соблюдении кредитной организацией в отчетном периоде установленных Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков», требований к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), о последствиях нарушений указанных требований

В течение отчетного периода Банк соблюдал установленные Банком России обязательные нормативы с большим запасом. В течение 2017 года норматив достаточности основного капитала равнялся нормативу достаточности базового капитала в связи с тем, что добавочный капитал у Банка отсутствовал.

По целому ряду нормативов фактические значения превышали среднеотраслевые значения нормативов. Среднее значение нормативов достаточности капитала за 2017 год составило: Н1.1 – 10,035%; Н1.2 – 10,035%; Н1.0 – 14,960%. Нарушений показателей риск-аппетита в части обязательных нормативов, установленных Банком и достижения их сигнальных значений, в течение 2017 года не было.

Банк имеет достаточную капитализацию и значительный запас (около 40%) достаточности собственных средств для покрытия кредитного, рыночного и операционного рисков в соответствии с регуляторными требованиями Банка России.

Динамика нормативов ликвидности показывает, что нормативы выполняются Банком с большим запасом, что позволяет сделать вывод о переизбытке ликвидности, а также о высокой платежеспособности Банка. Средние значения нормативов ликвидности в течение 2017 года были на много выше среднеотраслевых значений.

Среднее значение норматива мгновенной ликвидности за 2017 год составило – Н2 – 221,017%. Среднее значение норматива текущей ликвидности за 2017 год составило – Н3 – 378,145%. Среднее значение норматива мгновенной ликвидности за 2017 год составило – Н4 – 29,350%.

Фактические показатели обязательных нормативов ликвидности свидетельствует о способности Банка своевременно и в полном объеме исполнять принятые на себя обязательства, что подтверждается сбалансированностью активов и пассивов по срокам и стабильным ликвидным покрытием обязательств.

Динамика нормативов концентрации показывает, что в основном значения нормативов в течение 2017 года были на уровне среднеотраслевых значений, что говорит о разумной Кредитной политике, проводимой Банком в отношении заемщиков и контрагентов, включая акционеров, инсайдеров и аффилированных с Банком лиц.

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

Годовым общим собранием акционеров принято решение: не распределять прибыль Банка СОЮЗ (АО) за 2016 год, в связи с отсутствием прибыли; дивиденды не выплачивать.

Информация о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям в отчете о финансовых результатах

Уставный капитал Банка сформирован только за счет обыкновенных акций, привилегированные акции отсутствуют.

18. СДЕЛКИ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ

В рамках сделок секьюритизации Банк решает следующие задачи:

- - создание механизма финансирования долгосрочных активов
- - расширение инвесторской базы и диверсификация источников привлечения долгосрочного финансирования на рынке капиталов
- - возможность привлечения среднесрочного финансирования через операции РЕПО с Центральным банком РФ

Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с Положением 385-П и внутренними нормативными документами Банка.

Учет сделок по уступке прав требований осуществляется как продажа. Отражение операций по реализации прав требования по первичным договорам осуществляется в дату уступки (перехода права требования), определенную условиями договора цессии.

Отражение операций по приобретению ранее реализованных прав требований осуществляется в дату приобретения (перехода прав требований), определенную условиями сделки.

Финансовый результат от реализации прав требования по первичным договорам определяется как разница между ценой прав требования по первичным договорам и их балансовой стоимостью за вычетом в установленных законодательством о налогах и сборах случаях сумм налога на добавленную стоимость.

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому приобретено, за вычетом в установленных законодательством о налогах и сборах случаях сумм налога на добавленную стоимость.

В случае если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

В январе 2015 года Банком была осуществлена секьюритизация ипотечных кредитов на сумму 3 507 065 тыс. руб.. Сформированный пул кредитов, состоящий из ссуд, отвечающих требованиям однородности, имеющих 1-3 категорию качества в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 года № 254-П (утратило силу в связи с изданием Положения Банка России от 28.06.2017 N 590-П.) и Положением Банка России от 20.03.2006 года № 283-П, был продан ЗАО «Ипотечный агент СОЮЗ-1».

По сделке выпуска ипотечных жилищных облигаций с ипотечным покрытием, эмитентом которых является ЗАО «Ипотечный агент СОЮЗ-1», Банк выполняет функции:

- первичный кредитор
- последующий кредитор по денежным требованиям к должникам, по которым допускается продажа требований, составляющих ипотечное покрытие
- держатель облигаций младшего транша
- сервисный агент в рамках договора об оказании услуг по обслуживанию закладных.

Сведения о находящихся на балансе Банка ипотечных облигациях приведены в Таблице

72.

Таблица 72
в тыс. руб.

Эмитент	Номер государственной регистрации выпуска ценных бумаг	Дата размещения	Дата погашения	01.01.2017		01.01.2018	
				Сумма вложений	Сумма резерва	Сумма вложений	Сумма резерва
ЗАО ИА «СОЮЗ-1»	4-02-82114-Н	26.01.2015	28.12.2041	-	-	-	-
ЗАО ИА «СОЮЗ-1»	4-01-82114-Н	26.01.2015	28.12.2041	550 110	5 501	549 931	5 499
ИТОГО				550 110	5 501	549 931	5 499

Облигации 4-02-82114-Н (старший транш) отражались в балансе Банка по справедливой стоимости, рейтингов, присваиваемых рейтинговыми агентствами не имели. В 2016 году облигации старшего транша были проданы, финансовый результат от продажи – убыток в размере 1 447 тыс. руб..

Облигации 4-01-82114-Н (младший транш) отражаются в балансе Банка по цене приобретения с созданием резерва в размере 1%.

В рамках выполнения функции последующего кредитора Банк произвел обратный выкуп части секьюритизированных ипотечных кредитов:

	на 01.01.2017		на 01.01.2018	
	Сумма выкупленных кредитов	Резерв, созданный по выкупленным кредитам	Сумма выкупленных кредитов	Резерв, созданный по выкупленным кредитам
ВСЕГО	142 559	90 044	103 061	58 964
2 категория качества	34 103	213	23 201	194
3 категория качества	5 516	552	9 817	920
4 категория качества	12 367	4 328	13 406	4 295
5 категория качества	90 573	84 951	56 637	53 555

При расчете нормативов достаточности капитала (Н1.1, Н1.2 и Н1.0) Банк применяет следующий подход: облигации младшего транша включены в состав показателя ПК (активы с повышенным риском) с применением коэффициента 1250%.

Кредитные требования, образовавшиеся в результате обратного выкупа секьюритизированных ипотечных кредитов включаются в расчет нормативов в размере 100 % от суммы требования за вычетом резерва.

ЗАО «Ипотечный агент СОЮЗ-1» признан участником банковской группы на основании вынесенного суждения о наличии у Банка СОЮЗ (АО) контроля над участником. Данные ЗАО «Ипотечный агент СОЮЗ-1» были включены в расчет величины собственных средств (капитала) и обязательных нормативов банковской группы на 01.01.2017 года и 01.01.2018 года в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 509-П.

В расчет размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы данные участника не включались в виду отсутствия на балансе ЗАО «Ипотечный агент СОЮЗ-1» валютных активов и пассивов.

Риски секьюритизации для Банка:

В случае, если

- Покупателю станет известно о несоответствии какой-либо закладной, приобретенной им по Договору купли-продажи закладных, требованиям к закладным на дату фиксации пула, и
- в отношении такой закладной наступил случай, при котором в соответствии с Законом «Об ипотечных ценных бумагах» №152-ФЗ от 11.11.2003 года допускается замена или продажа требований, составляющих ипотечное покрытие,

то Покупатель имеет право продать Банку такую закладную при условии, что она продолжает существовать как объект права, а Банк обязуется по требованию Покупателя приобрести выкупаемую закладную. В подобном случае у Банка возникают риски по формированию резервов на потери по ссудам по выкупаемым закладным.

В следующем отчетном периоде Банк не планирует проведение сделок по уступке прав требования ипотечным агентам и специализированным обществам.

19. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Информация о характере, финансовых результатах и экономических условиях деятельности отчетных сегментов Банка (направления деятельности Банка (бизнес - линии), географические зоны) и результатов их деятельности (прибыль (убыток) за отчетный период, величина активов, обязательств, отдельные статьи доходов и расходов, данные по которым представляются органу управления Банка, принимающему решения в отношении сегментов, представлена в Таблицах 73, 74

Таблица 73
в тыс. руб.

На 01.01.2018	ВСЕГО	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционный бизнес	Не распределено
Активы					
Денежные средства	1 273 718	454 364	819 354	-	-
Средства в Центральном Банке РФ	2 273 741	-	-	2 273 741	-
Обязательные резервы	487 220	87 380	382 895	16 945	-
Ценные бумаги	19 135 087	-	-	19 135 087	-
Средства в других банках	852 273	-	31	852 242	-
МБК + РЕПО	8 194 114	-	289 701	7 904 413	-
Кредиты клиентам	44 196 904	20 562 333	23 634 571	-	-
Основные средства, нематериальные и материальные запасы	3 354 767	-	-	-	3 354 767
Прочие активы	1 533 876	151 011	839 450	89 354	454 061
Итого активы	81 301 700	21 255 088	25 966 002	30 271 782	3 808 828
Обязательства					
Средства банков	41 091	-	-	41 091	-
Средства клиентов:	58 406 348	30 562 604	27 479 665	364 079	-
Прямое репо (привлеченные средства)	1 114 844	-	-	1 114 844	-
Ценные бумаги выпущенные	104 431	78 098	26 200	133	-
Средства АСВ	5 000 000	-	-	-	5 000 000
Резервы	6 445 447	3 302 111	2 796 741	148 060	198 535
Другие обязательства	1 313 577	599 907	507 030	51 443	155 197
Итого обязательства	72 425 738	34 542 720	30 809 636	1 719 650	5 353 732
Собственные средства					
Уставный фонд	5 215 970	-	-	-	5 215 970
Добавочный капитал	4 017 108	-	-	-	4 017 108
Нераспределённая прибыль прошлых лет	254 279	-	-	-	254 279
Прибыль отчетного периода	682 420	513 372	50 898	-48 824	166 974
Переоценка ценных бумаг отнесённая на капитал	-1 293 815	-	-	-	-1 293 815
Итого собственные средства	8 875 962	513 372	50 898	-48 824	8 360 516

Таблица 74
в тыс. руб.

На 01.01.2018	ВСЕГО	Москва	Екатеринбург	Иркутск	Краснодар
Активы					

Денежные средства	1 273 718	640 727	42 819	81 471	239 234
Средства в Центральном Банке РФ	2 273 741	2 117 917	12 129	16 339	27 556
Обязательные резервы	487 220	487 220	-	-	-
Ценные бумаги	19 135 087	19 135 087	-	-	-
Средства в других банках	852 273	852 273	-	-	-
Межбанковские кредиты	8 194 114	8 194 114	-	-	-
Кредиты клиентам	44 196 904	21 541 812	3 404 082	1 123 618	3 435 037
Основные средства, нематериальные и материальные запасы	3 354 767	2 690 273	23 121	55 823	67 171
Прочие активы	1 533 876	1 114 132	50 740	27 968	85 066
Итого активы	81 301 700	56 773 555	3 532 891	1 305 219	3 854 064
Обязательства					
Средства банков	41 091	41 085	-	6	-
Средства клиентов	58 406 348	42 157 816	1 368 748	3 131 730	3 180 774
Привлеченные средства	1 114 844	1 114 844	-	-	-
Ценные бумаги выпущенные	104 431	50 799	-	-	-
Средства АСВ	5 000 000	5 000 000	-	-	-
Резервы	6 445 447	4 321 816	285 141	102 535	646 579
Другие обязательства	1 313 577	1 061 623	15 882	49 621	74 672
Итого обязательства	72 425 738	53 747 983	1 669 771	3 283 892	3 902 025
Собственные средства					
Уставный фонд	5 215 970	5 215 970	-	-	-
Добавочный капитал	4 017 108	3 711 261	-	49 249	3 117
Нераспределённая прибыль прошлых лет	254 279	254 279	-	-	-
Прибыль отчетного периода	682 420	-593 935	197 915	-84 376	10 691
Переоценка ценных бумаг отнесённая на капитал	-1 293 815	-1 293 815	-	-	-
Итого собственные средства	8 875 962	7 293 760	197 915	-35 127	13 808
Внутрибанковские требования и обязательства*		-4 268 188	1 665 204	-1 943 547	-61 769

На 01.01.2018	Красноярск	Нижний Новгород	Самара	Санкт-Петербург
Активы				
Денежные средства	53 010	74 038	42 292	100 127
Средства в Центральном Банке РФ	12 542	38 193	4 393	44 672
Обязательные резервы	-	-	-	-
Ценные бумаги	-	-	-	-
Средства в других банках	-	-	-	-
Межбанковские кредиты	-	-	-	-
Кредиты клиентам	2 353 767	4 894 809	3 379 267	4 064 512
Основные средства, нематериальные и материальные запасы	61 581	131 653	127 039	198 106
Прочие активы	34 293	75 500	51 896	94 281
Итого активы	2 515 193	5 214 193	3 604 887	4 501 698

Обязательства

Средства банков	-	-	-	-
Средства клиентов	733 614	3 472 613	1 003 037	3 358 016
Привлеченные средства	-	-	-	-
Ценные бумаги выпущенные	-	53 632	-	-
Средства АСВ	-	-	-	-
Резервы	253 799	164 991	289 308	381 278
Другие обязательства	10 712	54 406	19 985	26 676
Итого обязательства	998 125	3 745 642	1 312 330	3 765 970

Собственные средства

Уставный фонд				
Добавочный капитал	-	99 560	6 488	147 433
Нераспределённая прибыль прошлых лет	-	-	-	-
Прибыль отчетного периода	141 191	442 108	306 352	262 474
Переоценка ценных бумаг отнесённая на капитал	-	-	-	-
Итого собственные средства	141 191	541 668	312 840	409 907
Внутрибанковские требования и обязательства*	1 375 877	926 883	1 979 720	325 820

* Сумма внутрибанковских требований показана со знаком «-», сумма внутрибанковских обязательств показана со знаком «+».

Банк не заключал сделки с крупными клиентами, доходы от которых составили бы 10 % и более общих доходов Банка.

20. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ (СДЕЛКАХ) СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ

Под «связанными с Банком сторонами» понимаются «связанные стороны», определенные МСФО 24, введенным Приказом Минфина России № 217н. от 28.12.2015 года.

20.1. Сведения об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами

Информация об объеме сделок со связанными сторонами представлена в Таблице 75.

Таблица 75
в тыс. руб.

на 01.01.2018	Материнская компания	Прочие связанные стороны
Кредиты клиентам	-	10 330
За вычетом: резерва на обесценение	-	(141)
Депозиты клиентов	11 668 437	475 862
Расчетные и текущие счета клиентов	1 271 176	91 741
Прочие обязательства	327 004	-

20.2. Сведения о доходах и расходах от операций (сделок) со связанными с Банком сторонами

Информация о доходах и расходах от операций (сделок) со связанными сторонами представлена в Таблице 76.

за 2017 год	Материнская компания	Прочие связанные стороны
Процентные доходы по кредитам	-	2 475
Процентные расходы по депозитам	(882 220)	(15 337)
Комиссионные доходы	79 430	1 214
Расходы по аренде	(5 383)	-
Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой	(8 784)	4 470
Прочие доходы/расходы	(48 987)	53
Вознаграждения, включая налоги	-	(51 116)

Банк заключает следующие сделки со связанными сторонами:

- начисление процентов на остаток на расчетном счете при условии поддержания неснижаемого остатка, величина процентной ставки устанавливается в зависимости от размера неснижаемого остатка и имеет:

- фиксированное значение (по остаткам в рублях и иностранной валюте),
- рассчитывается как ключевая ставка Банка России, уменьшенная на несколько процентных пунктов (от 1 до 5 по остаткам в рублях),
- рассчитывается как MosprimeON минус несколько процентных пунктов (от 3,5 до 8 по остаткам в рублях).

- заключение срочных депозитных договоров на различные сроки (менее месяца, менее года и свыше года). Величина процентной ставки устанавливается либо в виде фиксированного значения, либо рассчитывается как:

- ключевая ставка Банка России по вкладам в рублях,
 - ключевая ставка Банка России, уменьшенная на несколько процентных пунктов (от 1 до 2 процентных пунктов по вкладам в рублях на срок до года включительно),
 - ключевая ставка Банка России, увеличенная на 0,25 процентных пунктов по вкладам в рублях на срок свыше года.
- выдача банковских гарантий на срок от нескольких месяцев до нескольких лет, бенефициарами по выданным гарантиям являются федеральные службы и учреждения, государственные учреждения и предприятия города Москвы и города Санкт-Петербурга.
- страхование предпринимательских рисков Банка в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Принципиалом обязательств по возмещению Банку сумм, выплаченных Банком в пользу бенефициаров, нарушение Принципиалом обязательств по возмещению расходов Банка, понесенных в связи с исполнением обязательств по банковской гарантии; нарушение Принципиалом обязательств по уплате Банку части комиссии. Страховая премия составляет 0,89-1,154% годовых от страховой суммы, срок страхования 13-25 месяцев.

21. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

Специальным органом Банка, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты является Комитет по кадрам, назначениям и вознаграждениям

Состав Комитета с 25.03.2016 по 24.12.2017:

1. Григорьев Александр Валерьевич;
2. Ларкин Андрей Сергеевич;
3. Полозков Михаил Юрьевич;

4. Соколов Константин Борисович;
5. Леонтьев Артем Станиславович.

Состав Комитета с 25.12.2017:

1. Григорьев Александр Валерьевич;
2. Инфимовская Светлана Юрьевна;
3. Леонтьев Артем Станиславович;
4. Полозков Михаил Юрьевич;
5. Соколов Константин Борисович.

Компетенция Комитета:

Задачей Комитета является рассмотрение предложений членов Наблюдательного совета и Председателя Правления и подготовка рекомендаций Наблюдательному совету по:

- кандидатурам на должность Председателя Правления, представленным членами Наблюдательного совета;
- досрочному прекращению полномочий Председателя Правления, инициированному членами Наблюдательного совета;
- размеру вознаграждений (включая рекомендации по системе мотивации) и компенсаций, выплачиваемых Председателю Правления, предложенному членами Наблюдательного совета;
- условиям договоров, заключаемых с Председателем Правления, предложенным членами Наблюдательного совета;
- кандидатурам на должность членов Правления (в том числе заместителей Председателя Правления), представленным Председателем Правления;
- досрочному прекращению полномочий членов Правления (в том числе заместителей Председателя Правления), инициированному Председателем Правления;
- размеру вознаграждений (включая рекомендации по системе мотивации) и компенсаций, выплачиваемых членам Правления (в том числе Заместителям Председателя Правления), предложенному Председателем Правления;
- условиям договоров, заключаемых с членами Правления (в том числе Заместителями Председателя Правления), предложенным Председателем Правления;
- размеру вознаграждений и компенсаций, выплачиваемых членам Ревизионной комиссии, предложенному членами Наблюдательного совета;
- кандидатурам на должность руководителя Службы внутреннего аудита, предложенным членами Наблюдательного совета;
- вопросам кадровой политики и стратегии управления персоналом Банка, вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе по:
 1. вопросам утверждения документов, устанавливающих порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности Председателя Правления и членов Правления, порядок определения размера, форм и начисления Председателю Правления, членам Правления 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, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (далее - подразделения, осуществляющие управление рисками), компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности;

2. вопросам о сохранении или пересмотре документов, указанных в предыдущем абзаце, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов деятельности Банка, уровня и сочетания принимаемых рисков;

3. вопросам утверждения размера фонда оплаты труда Банка;

4. вопросам рассмотрения предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;

5. вопросам рассмотрения независимых оценок системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора);

6. вопросам контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда.

В 2017 году было проведено 4 заседания Комитета по кадрам, назначениям и вознаграждениям. Вознаграждение членам Комитета в 2017 году не выплачивалось.

Информация о независимых оценках системы оплаты труда Банка и о лицах, проводивших такую оценку, а также о предложениях и рекомендациях по совершенствованию системы оплаты труда, выработанных по итогам такой оценки:

Независимых оценок системы оплаты труда Банка не проводилось.

В целях соблюдения Банком требований Инструкции Банка России «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» от 17.06.2014 № 154-И, Служба внутреннего аудита проводит ежегодную оценку действующей в Банке системы оплаты труда, а также внутренних документов, ее устанавливающих, разрабатывают в рамках своих компетенций предложения и (или) рекомендации по показателям, используемым для расчета, корректировки и отсрочки (рассрочки) вознаграждения, в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, его подразделениями и работниками.

По результатам проведенной проверки по итогам 2017 года Службой внутреннего аудита было дано предписание по доработке порядка раскрытия информации по лицам, принимающим риски.

Описание сферы применения системы оплаты труда кредитной организации (регионы, бизнес-подразделения), включая филиалы, представительства и дочерние организации кредитной организации на территории иностранного государства

В Банке установлена единая система оплаты труда, определенная Кадровой политикой Банка и «Положением об оплате труда и материальном стимулировании Банка». Действие указанных локальных нормативных актов распространяется на Головной офис Банка и обособленные структурные подразделения (филиалы), находящиеся на территории Российской Федерации. Филиалов, представительств и дочерних организаций, находящихся за пределами Российской Федерации, головная организация не имеет.

Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков в течение 2017 года:

- Единоличный исполнительный орган – 1.
- Члены коллегиального исполнительного органа (в том числе единоличный исполнительный орган) – 4.
- Иные сотрудники, отнесенные к категории лиц, принимающих риски – 16.

Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда:

Целью системы оплаты труда является привлечение, удержание и мотивация работников, чья квалификация и результативность обеспечивают успешное достижение головной организацией стратегических бизнес-целей с минимальными затратами и максимальной эффективностью.

Банк обеспечивает соответствие системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых операций (сделок), результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Система оплаты труда Банка обеспечивает:

- взаимосвязь эффективности и результатов труда, принимаемых рисков и уровня вознаграждения;
- стабильное и справедливое вознаграждение за результат труда;
- прозрачный подход к оплате труда всех работников Банка.

Нефиксированная часть оплаты труда определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать, в том числе:

- все значимые для Банка риски.
- доходность деятельности Банка.

Обязательными условиями формирования вознаграждения по итогам работы за отчетный период (год) являются:

- положительный финансовый результат головной организации по МСФО – не ниже 90% от планового значения чистой прибыли текущего года, установленного Бизнес-планом, утвержденным Наблюдательным советом;
- уровень совокупного риска по итогам года не классифицирующийся как «высокий».

Критериями установления размера вознаграждения по итогам работы за отчетный период (год) является выполнение ключевых показателей эффективности единоличным исполнительным органом, его заместителями и членами коллегиального исполнительного органа по курируемым видам деятельности, а также иными лицами, принимающими риски.

При невыполнении ключевых показателей по итогам отчетного периода (года) или выполнении менее 90% текущее вознаграждение не выплачивается и отсроченное вознаграждение с учетом долгосрочных результатов деятельности не формируется.

Информация о пересмотре Наблюдательным советом системы оплаты труда в течение года с указанием изменений в системе оплаты труда в случае их наличия:

Наблюдательным советом 25.01.2018 утверждено отдельное «Положение о премировании работников, отнесенных к категории лиц, принимающих риски, работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, подразделений, осуществляющих управление рисками Банка СОЮЗ (АО)».

Кадровая политика Банка, утвержденная Наблюдательным советом 02.12.2016 года, была пересмотрена и утверждена в новой редакции 25.01.2018 года. Были внесены изменения в части исключения Приложений, отражающих перечень лиц, принимающих риски, и работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, подразделений, осуществляющих управление рисками, а также основные принципы определения нефиксированной части оплаты труда этих лиц, порядок ее корректировки и условия выплаты. Данные принципы были изложены в «Положении о премировании работников, отнесенных к категории лиц, принимающих риски, работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, подразделений, осуществляющих управление рисками Банка СОЮЗ (АО)».

Вынесение на рассмотрение уполномоченных органов вопросов рассмотрения изменений или подтверждения существующей политики вознаграждений планируется не реже 1 раза в год, в срок до 20.12.2018 года.

Описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, и способов обеспечения независимости размера

фонда оплаты труда таких подразделений от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок:

В соответствии с Кадровой политикой Банка и «Положением о премировании работников, отнесенных к категории лиц, принимающих риски, работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, подразделений, осуществляющих управление рисками Банка СОЮЗ (АО)»:

- Банк обеспечивает независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций (сделок);
- в системе оплаты труда учитывается качество выполнения работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях Банка;
- в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов.

В отчетном периоде фиксированная часть оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и подразделений, осуществляющих управление рисками, составила 100%. Финансовый результат деятельности Банка за отчетный период при формировании вознаграждения риск-контролеров не учитывался.

Описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда

В соответствии с требованиями Законодательства Российской Федерации, нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации в целях выполнения Инструкции Банка России от 17 июня 2014 года №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» и построения в Банке адекватных подходов к оценке значимых видов рисков с учетом текущего развития бизнеса, стратегии развития Банка и установленных Наблюдательным советом Банка предельных значений уровня значимых видов банковских рисков разработан внутрибанковский нормативный документ устанавливающий порядок оценки значимых видов банковских рисков Банка путем определения степени подверженности Банка и его бизнес-подразделений рискам, присущим их деятельности с учетом стратегии развития Банка.

Управление контроля и мониторинга рисков Службы управления рисками не реже 1 (одного) раза в квартал анализирует отдельные значимые виды банковских рисков, которым может подвергнуться Банк в процессе своей деятельности, и реализация которых может привести к потерям, способным создать угрозу для финансовой устойчивости Банка, уровень совокупного риска Банка - уровень риска по всем значимым видам банковских рисков в совокупности, показатели доходности деятельности Банка, определяет уровень рисков, принимаемых по отдельным бизнес-подразделениям Банка.

Перечень значимых видов банковских рисков утверждается Наблюдательным советом Банка не реже 1 (одного) раза в год.

Все виды банковских рисков, которые Банк определяет для себя как значимые, группируются по следующим категориям:

1. финансовые риски (кредитный риск, рыночный риск, процентный риск, риск ликвидности, концентрации) и нефинансовые риски (операционный риск), покрываемые капиталом Банка;
2. финансовые риски, не требующие покрытия капиталом Банка (страновой риск, стратегический риск).

Для определения уровня принимаемого риска для Банка в целом (совокупного риска) решаются следующие основные задачи:

1. анализируется достаточность капитала Банка;
2. анализируются финансовые и нефинансовые риски, покрываемые капиталом Банка;

3. анализируются финансовые риски, не требующие покрытия капиталом Банка;
4. анализируется доходность деятельности Банка.

В целях исполнения Инструкции Банка России от 17 июня 2014 года №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» в части обеспечения соответствия системы оплаты труда Банка результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков, а также в части обеспечения зависимости размера материального поощрения работников от их личного вклада в достижение показателей развития Банка разработан внутрибанковский нормативный документ, определяющий условия и порядок выплаты нефиксированной части оплаты труда, включая отложенную часть вознаграждения. Нефиксированная часть оплаты труда лиц, принимающих риски, составляет не менее 40% общего размера вознаграждений.

Решение о выплате премии по итогам года лицам, принимающим риски, принимается при соблюдении следующих обязательных условий:

- положительный финансовый результат Банка по МСФО – не ниже 90% от планового значения чистой прибыли текущего года, установленного Бизнес-планом, утвержденным Наблюдательным советом Банка;
- уровень совокупного риска по итогам года не классифицируется как «высокий».

Выплата нефиксированной части оплаты труда лицам, принимающим риски, осуществляется по следующему принципу:

- 60% сформированной премии выплачивается по итогам финансового года;
- 40% сформированной по итогам года премии подлежат отсрочке выплаты на период 3 (три) года - (отложенная часть премии).

По истечении 3 (третьего) финансового года, в течение которого действует отсрочка на выплату премии, Наблюдательным советом принимается решение о выплате, частичной выплате или невыплате отложенной части вознаграждения с учетом уровня влияния принятых ранее рисков на текущее финансовое состояние Банка.

По итогам 2017 года премиальные выплаты Банком не осуществлялись.

Информация о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат

Базовыми документами, регулирующими вопросы управления персоналом, в том числе управление системой вознаграждения, являются Кадровая политика Банка (утверждена Наблюдательным советом 02.12.2016 года, пересмотрена 25.01.2018 года), «Положение о премировании работников, отнесенных к категории лиц, принимающих риски, работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, подразделений, осуществляющих управление рисками Банка СОЮЗ (АО)» (утверждено Наблюдательным советом 25.01.2018 года) и «Положение о системе оплаты труда и материальном стимулировании работников Банка» (утверждено Правлением 20.10.2009 года). Особенности политики Банка в области вознаграждения заключаются в соблюдении требований, установленных Банком России для лиц, принимающих риски и осуществляющих функции внутреннего контроля, а именно система оплаты труда Банка строится с учетом характера и масштаба совершаемых Банком операций, результатов финансовой деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Основными критериями формирования и принятия решения о выплате премиального фонда по итогам работы за отчетный период (год) является соблюдение следующих обязательных условий как по Банку в целом, так и по отдельным бизнес-подразделениям Банка:

- положительный финансовый результат по МСФО – не ниже 90% от планового значения чистой прибыли текущего года;

- уровень совокупного риска по итогам года не классифицируется как «высокий».

Корректировка прогнозируемого объема доходов Банка, который предполагается направить на формирование премиального фонда, проводится на основании определения уровня значимых видов банковских рисков, которое производится в следующем порядке:

- проведение оценки уровня принимаемого риска для Банка в целом (совокупного риска) на основании анализа показателей достаточности капитала Банка, анализа финансовых и нефинансовых рисков, покрываемых капиталом Банка (кредитного риска, рыночного риска, процентного риска, операционного риска, риска ликвидности), анализа финансовых рисков, не требующих покрытия капиталом Банка (страновой риск, стратегический риск), анализа доходности деятельности Банка;
- проведение оценки уровня принимаемых рисков для отдельных бизнес-подразделений Банка, включающей в себя анализ показателей принимаемого риска (уровня потерь/резервирования) и уровня доходности от деятельности бизнес-подразделения Банка.

По результатам оценки уровня принимаемого риска для Банка в целом (совокупного риска) и уровней принимаемых рисков для отдельных бизнес-подразделений Банка каждому из принимаемых рисков присваивается одно из следующих значений: высокий риск, средний риск, низкий риск.

В зависимости от полученных значений уровня принимаемого риска для Банка в целом и для отдельных бизнес-подразделений Банк использует понижающие коэффициенты, с помощью которых проводится корректировка прогнозируемого объема доходов Банка, который предполагается направить на формирование фонда выплаты вознаграждений.

Индивидуальное вознаграждение членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, зависит от выполнения ими ключевых показателей эффективности, установленных на отчетный период (год).

При невыполнении обязательных условий по Банку, а также ключевых показателей по итогам отчетного периода (года) или выполнении менее 90% текущее вознаграждение не выплачивается и отсроченное вознаграждение с учетом долгосрочных результатов деятельности не формируется.

По итогам 2017 года ключевые финансовые показатели по Банку, установленные Наблюдательным советом, и основные критерии формирования премиального фонда не были достигнуты.

Описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы

В целях корректировки размеров вознаграждений с учетом долгосрочных результатов работы для категории лиц, принимающих риски, применяются количественные и качественные показатели, учитывающие, в том числе, стабильность уровня прибыльности по банковским операциям или иным сделкам, совершенным соответствующей категорией лиц, принимающих риски.

Информация о видах выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда

Нефиксированная часть оплаты труда предполагает исключительно выплаты в денежной форме. Мотивация в не денежной форме, в том числе в виде акций, иных финансовых инструментов, а также иных форм, локальными нормативными актами Банка не предусматривается.

Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда

Выплаты нефиксированной части оплаты труда в 2017 году не производились.

Количество и общий размер выплаченных гарантированных премий Гарантированные премии в 2017 году Банком не выплачивались

Количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу

Стимулирующие выплаты при приеме на работу в 2017 году Банком не выплачивались

Количество и общий размер выходных пособий

В 2017 году общий размер выходных пособий составил 1 000 тыс. руб., из них:

- пособия членам исполнительных органов - 1 000 тыс. руб. (одно пособие).

Общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат

Отсроченные вознаграждения в 2017 году Банком не выплачивались

Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка

Выплат в 2017 году, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не производилось

Общий размер выплат в отчетном году

Общая сумма выплат в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков:

За 2016 год – 120 094,7 тыс. руб., что составляет 10,55% от общего ФОТ,

За 2017 год – 80 346,5 тыс. руб., что составляет 6,54% от общего ФОТ.

из них:

- выплаты членам исполнительных органов – 40 547,4 тыс. руб.,
- работникам, осуществляющим функции принятия рисков – 39 799,1 тыс. руб..

Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки

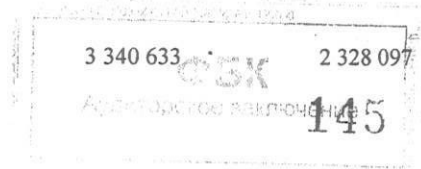
Невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки в 2017 году не было.

22. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ - НЕРЕЗИДЕНТАМИ

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами представлена в Таблице 77

Таблица 77
в тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	54 560	84 093
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	317 832	573 213
2.1	банкам-нерезидентам	308 915	573 213
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	8 917	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	3 340 633	2 328 097
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	3 340 633	2 328 097



3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	378 295	2 278 864
4.1	банков-нерезидентов	5	14
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	160 327	1 986 926
4.3	физических лиц - нерезидентов	217 963	291 924

Годовая отчетность подготовлена на основе действующего законодательства Российской Федерации, Положения Банка России от 27.02.2017 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Указания Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской отчетности», Указания Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (вместе с «Пояснительной информацией к годовой отчетности»), а также в соответствии с внутренними документами Банка.

Председатель Правления



О.С.Панарин

**Главный бухгалтер –
заместитель финансового директора**

Г.В. Лякшева

30 марта 2018 года

Годовая отчетность за 2017 год утверждается к выпуску Общим собранием акционеров Банка СОЮЗ (АО), дата проведения которого в соответствии с Уставом Банка определяется Наблюдательным Советом Банка.

Дата утверждения годовой отчетности за 2017 год 26 июня 2018г

Всего пронумеровано и сброшюровано
147 (147) листов
Президент ООО «ФБК»
Руководитель задания по аудиту