



(Акционерное общество)
Банк «КУБ» (АО)

Пояснительная информация
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
«Кредит Урал Банк»
(Акционерного общества)
за 2017 год

Введение	4
1. Общая информация	4
1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка	4
1.2. Информация о банковской группе	5
1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк	5
2. Краткая характеристика деятельности Банка	5
3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности и основных положений Учётной политики Банка	6
3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности	6
3.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчётного периода	7
3.3. Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций	7
3.4. Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учётной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	20
3.5. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год	20
3.6. События после отчётной даты	20
4. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса	21
4.1. Денежные средства и их эквиваленты	21
4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21
4.3. Чистая ссудная задолженность	22
4.4. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	24
4.5. Основные средства, нематериальные активы, запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (ВНОД)	25
4.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	28
4.7. Прочие активы	29
4.8. Средства кредитных организаций	32
4.9. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	32
4.10. Выпущенные долговые обязательства	33
4.11. Прочие обязательства	33
4.12. Неисполненные обязательства	34
4.13. Уставный капитал Банка	34
5. Сопроводительная информация к Отчёту о финансовых результатах	35
5.1. Чистые процентные доходы	35
5.2. Изменение резервов на возможные потери по ссудам и иным активам	35

5.3.	Чистые (расходы) доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	36
5.4.	Финансовый результат от операций с иностранной валютой.....	37
5.5.	Комиссионные доходы и расходы.....	37
5.6.	Прочие операционные доходы.....	37
5.7.	Операционные расходы.....	38
5.8.	Налоги	38
6.	Сопроводительная информация к Отчёту об уровне достаточности капитала и информация о процедурах управления капиталом.....	38
6.1.	Политика и процедуры в области управления капиталом	38
6.2.	Информация о структуре капитала.....	39
6.3.	Информация о нормативах достаточности капитала.....	42
7.	Сопроводительная информация к Сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.....	43
8.	Сопроводительная информация к Отчёту о движении денежных средств	43
9.	Справедливая стоимость	44
10.	Система корпоративного управления и внутреннего контроля	45
10.1.	Система корпоративного управления	45
10.2.	Система внутреннего контроля.....	47
11.	Информация о принимаемых Банком рисках.....	50
11.1.	Система управления рисками и капиталом	50
11.2.	Кредитный риск.....	52
11.3.	Рыночный риск.....	61
11.4.	Операционный риск	69
11.5.	Риск ликвидности.....	71
11.6.	Правовой риск	79
11.7.	Стратегический риск.....	79
11.8.	Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	81
11.9.	Страновой риск.....	81
12.	Информация о системе оплаты труда в кредитной организации	82
13.	Операции со связанными с Банком сторонами	86
14.	Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	90

Введение

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подлежит утверждению Общим собранием акционеров Банка. На дату подписания данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности дата общего собрания акционеров Банка не была утверждена.

1. Общая информация

1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка

Полное фирменное наименование Банка: «Кредит Урал Банк» (Акционерное общество).

Сокращенное наименование: Банк «КУБ» (АО).

Место нахождения (юридический адрес, почтовый адрес): 455044, Россия, Челябинская область, г.Магнитогорск, ул.Гагарина, д.17.

Банковский идентификационный код (БИК): 047516949.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7414006722.

Номер контактного телефона: (3519) 248910 (тел.), (3519) 248930 (факс).

Адрес электронной почты: office@credital.ru.

Адрес страницы в сети «Интернет»: www.credital.ru.

Основной государственный регистрационный номер: 1027400000638.

Дата внесения записи о создании Банка в Единый государственный реестр юридических лиц: 23 октября 2002 года.

По состоянию на 1 января 2018 года в состав Банка входили следующие обособленные подразделения: 1 головной офис, 1 дополнительный офис, 8 операционных касс, 1 операционный офис, 1 кредитно-кассовый офис. Операционный офис расположен в г. Челябинске, все прочие перечисленные подразделения Банка расположены в г. Магнитогорске. За 2017 год структура региональной сети Банка не изменялась.

В июне 2017 года Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) присвоило рейтинг на уровне ruA+ (соответствует рейтингу A+(I) по ранее применявшейся шкале). По рейтингу установлен стабильный прогноз. Ранее у банка действовал рейтинг A+(I) со стабильным прогнозом.

Поддержку рейтингу Банка оказывает высокий уровень достаточности собственного капитала, хороший уровень обеспеченности ссудного портфеля, сбалансированность активов и пассивов по срокам на краткосрочном и долгосрочном горизонтах, высокий уровень покрытия чистыми процентными и комиссионными доходами расходов, связанных с обеспечением деятельности, и высокое кредитное качество портфеля ценных бумаг банка. Значимое позитивное влияние на рейтинг оказывает высокая вероятность поддержки со стороны собственника (Банка ГПБ (АО)) в случае необходимости.

На сегодняшний день Банк находится в тройке лидеров Челябинской области по объему привлеченных средств физических и юридических лиц. В общей сложности, Банк обслуживает около

250 тысяч частных клиентов и 3 тысячи юридических лиц и предпринимателей.

1.2. Информация о банковской группе

Банк является участником банковской группы «Газпромбанк» (Акционерное общество) (далее – Банк ГПБ (АО)). Информация об источнике публикации консолидированной финансовой отчетности банковской группы размещена на сайте в сети интернет (www.gazprombank.ru).

1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк

Банк имеет Генеральную лицензию Банка России на осуществление банковских операций № 2584 от 15 сентября 2015 года без ограничения срока действия, и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом № 395-1 от 2 февраля 1990 года «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон № 395-1») и другими законодательными актами Российской Федерации.

Новая Генеральная лицензия Банка «Куб» (АО) № 2584 от 15 сентября 2015 года заменила Генеральную лицензию Банка России № 2584 от 10 октября 2013 года в целях приведения организационно-правовой формы Банка в соответствие с новыми нормами гражданского законодательства Российской Федерации.

Кроме Генеральной лицензии Банка России, Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 075-07890-010000 от 20 июля 2004 года без ограничения срока действия.

Ограничения на осуществление банковских операций отсутствуют.

В сентябре 2004 года Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов под № 2.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

Основными направлениями деятельности Банка являются:

- 1. Розничное банковское обслуживание**, включающее в том числе привлечение средств физических лиц, кредитование, расчетно-кассовое обслуживание частных клиентов и валютно-обменные операции.
- 2. Корпоративное банковское обслуживание** (включая индивидуальных предпринимателей), среди основных направлений которого необходимо выделить кредитование, выдачу гарантий, расчетно-кассовое обслуживание (включая «зарплатные» проекты), привлечение средств юридических лиц и конверсионные операции.
- 3. Казначейские операции**, включая размещение и привлечение межбанковских кредитов, открытие корреспондентских счетов типа «Лоро» и «Ностро», проведение операций с долговыми ценными бумагами, осуществление сделок с иностранной валютой.

Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка представлены далее:

	2017 год тыс. рублей	2016 года тыс. рублей
Совокупные активы	32 811 455	29 904 827
Чистая ссудная задолженность	20 279 215	19 681 158
Привлеченные средства и прочие обязательства	27 597 819	24 763 736
Собственные средства	5 125 793	5 090 268
Прибыль после налогообложения	210 523	230 818

По итогам отчетного периода активы Банка возросли на 9,7%. Величина чистой ссудной задолженности возросла на 3,0% за счет роста объема кредитов, предоставленных физическим лицам. Объем привлеченных средств возрос на 11,4% за счет роста объема средств физических лиц.

В структуре активов наибольшую долю занимает чистая ссудная задолженность (61,8% по итогам отчетного периода), в структуре обязательств – средства физических лиц (72,1%). В структуре активов Банка по сравнению с предыдущей отчетной датой отмечено сокращение чистой ссудной задолженности на 4,0% при увеличении доли финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 3,8% за счет роста объема портфеля ценных бумаг Банка. В структуре пассивов Банка по сравнению с предыдущей отчетной датой существенных изменений не отмечено.

Финансовый результат Банка представлен в таблице ниже.

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Чистые процентные доходы	1 466 659	1 390 670
Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами	17 289	22 052
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	11 028	742 016
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	118 644	(605 361)
Чистые комиссионные доходы	269 897	238 285
Изменение резервов	(3 967)	247 995
Прочие операционные доходы	130 964	61 668
Операционные расходы	(1 539 566)	(1 722 897)
Прибыль до налогообложения	470 948	374 428
Начисленные (уплаченные) налоги	(260 425)	(143 610)
Прибыль после налогообложения	210 523	230 818

За 2017 год чистая прибыль Банка составила 210 523 тыс. руб., что на 20 295 тыс. руб. меньше, чем за 2016 год.

По итогам 2017 года отмечен рост прибыли до налогообложения на 96 520 тыс. руб., что обусловлено:

- ростом объема прочих операционных доходов на 69 296 тыс. руб. или 112,4% за счет полученного дохода по выбытию имущества;
- ростом объема чистых комиссионных доходов на 31 612 тыс. руб. или 13,3% за счет увеличения объема полученных комиссий;
- снижением объема операционных расходов на 183 331 тыс. руб.;
- снижением объема процентных расходов на 60 906 тыс. руб. или 5,6%.

Влияние указанных выше факторов было скорректировано снижением сальдо сформированных резервов на 251 962 тыс. руб.

Структура доходов и расходов Банка по итогам 2017 года существенно не изменилась.

В числе операций, оказавших значительное влияние на финансовый результат Банка в отчетном периоде, необходимо отметить оказание благотворительной помощи АНО «ХК «Металлург» в рамках официального партнерства в размере 155 300 тыс. руб.

3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учётной политики Банка

3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованиями Положения Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта в кредитных организациях и

порядке его применения» (с дополнениями и изменениями), Положения Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», Положения Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций" и другими нормативными документами.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена в соответствии с Указанием Банка России № 3054-У и с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее - «Указание Банка России № 3081-У») исходя из допущения, что Банк осуществляет непрерывно свою деятельность и будет осуществлять свою деятельность в обозримом будущем.

3.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчётного периода

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение Учётной политики и величину представленных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

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

Перечисленные далее пункты представляют информацию в отношении существенных неопределённых оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов Учётной политики:

- в части резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности – Пункт 4.3;
- в части справедливой стоимости активов – Пункт 9;
- в части переоценки зданий - Пункт 4.5;
- в части переоценки долгосрочных активов, предназначенных для продажи – Пункт 4.6.

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

3.3. Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций

Активы

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

пользования.

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

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются в сумме основного долга с даты фактического предоставления денежных средств.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учётом изменений и дополнений) (далее – «Положение Банка России № 590-П») и внутренними Положениями «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности», действующими в отношении разных видов заемщиков, создаются резервы на возможные потери.

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

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

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

Ссуды, предоставленные юридическим лицам

Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным корпоративным клиентам, формируется по каждой выданной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессионального суждения).

Ссуды, предоставленные субъектам среднего, малого и микро бизнеса, группируются в один из портфелей однородных ссуд: «Кредиты субъектам среднего и малого бизнеса – юридическим лицам» или «Кредиты субъектам среднего и малого бизнеса – индивидуальным предпринимателям».

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

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

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

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

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется с учётом обеспечения I и II категорий качества, перечень которого определен в Положении Банка России № 590-П.

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

Ссуды, предоставленные физическим лицам

Ссуды, предоставленные физическим лицам, группируются в портфели однородных ссуд с учетом следующих критериев их однородности:

- стандартные условия предоставления ссуды;
- вид кредита;
- срок просроченных платежей по кредиту (срок пролонгации/срок реструктуризации).

Приоритетным критерием однородности при отнесении ссуды в портфель однородных ссуд является обеспечение по кредиту (при его наличии).

В зависимости от продолжительности просроченных платежей Банк выделяет следующие портфели однородных ссуд физических лиц:

- портфель ссуд без просроченных платежей;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 360 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше 360 календарных дней.

Оценка кредитного риска по портфелю однородных ссуд осуществляется Банком на постоянной основе. Резерв на возможные потери формируется в зависимости от вида портфеля однородных ссуд и продолжительности просроченных платежей (срока реструктуризации). В соответствии с Положением Банка России № 590-П Банк распределяет сформированные портфели однородных ссуд по пяти категориям качества.

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде.

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

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

Приобретенные у контрагентов права требования по договорам к должникам – третьим лицам, учитываются по цене приобретения на дату приобретения, определённую условиями сделки, в которую также включаются затраты (в т.ч. по оплате услуг сторонних организаций), связанные с приобретением и регистрацией прав требования.

Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинг), учитываются в сумме производимого Банком финансирования и понесенных Банком затрат.

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

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

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

Ценные бумаги

Ценные бумаги, приобретаемые Банком, при принятии к учету, относятся к одной из 3 категорий:

- P&L (оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток);
- HTM (удерживаемые до погашения);
- AFS (имеющиеся в наличии для продажи).

При отражении в бухгалтерском учете вложений в ценные бумаги Банк придерживается принципа приоритетного формирования категории P&L (оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток).

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

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

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

Банком применяется ежедневная переоценка ценных бумаг «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», определяемой по рыночным котировкам. Определение справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется на ежедневной основе. Применяемые методы определения справедливой стоимости ценных бумаг регулируются внутрибанковским Положением «О порядке определения справедливой стоимости ценных бумаг».

Банк осуществляет учет реализуемых ценных бумаг по методу средней стоимости.

Банком применяется критерий существенности для признания в первоначальной стоимости ценных бумаг дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с ее приобретением, равный 10 % от стоимости приобретения соответствующей ценной бумаги. Затраты, доля которых составляет менее установленного критерия существенности, одновременно признаются операционными расходами по операциям с ценными бумагами.

Затраты профессионального участника рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» (биржевые комиссии), списываются на операционные расходы ежемесячно, в последний рабочий день отчетного месяца по методу «в целом по портфелю».

Начисление и отражение в бухгалтерском учете процентного (купонного, дисконтного) расхода по долговым ценным бумагам Банка осуществляется линейным методом.

Финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется как разница между ценой продажи ценных бумаг и средней стоимостью портфеля эквивалентных ценных бумаг, сложившейся на конец текущего операционного дня.

Основные средства

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

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

С 1 января 2016 года лимит стоимости инвентарного объекта основных средств составляет сумма 100 000 рублей (без НДС). Объекты, принятые к бухгалтерскому учету до изменения лимита стоимости, продолжают числиться в составе основных средств. Объекты, стоимостью ниже установленного лимита, независимо от срока службы, учитываются в составе запасов с отнесением на операционные расходы с момента начала их эксплуатации.

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость основных средств, приобретенных за плату, определяется исходя из фактически произведенных затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, в том числе затрат по доставке и доведению объектов до состояния готовности к использованию. В первоначальную стоимость основных средств не включается налог на добавленную стоимость, уплаченный при их приобретении, и иные возмещаемые налоги.

Для последующей оценки основных средств Банком применяются следующие модели учета:

- по группам «Здания», «Земля» - по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость этого объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения;
- по остальным группам объектов - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Начисление Банком амортизации для всех групп основных средств производится линейным способом, который применяется в течение всего срока полезного использования объектов. Срок полезного использования определяется уполномоченным коллегиальным органом Банка (комиссией по вводу объектов основных средств в эксплуатацию) и пересматривается в конце каждого отчетного года.

Для объектов, учитываемых по переоцененной стоимости, переоценка проводится ежегодно с отражением результатов переоценки в последний календарный день отчетного года.

Для отражения переоценки основного средства Банком используется способ уменьшения стоимости переоцениваемого объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и последующий пересчет ее до справедливой стоимости.

Прирост стоимости основных средств при переоценке, признанной в составе добавочного капитала, относящегося к объекту основных средств, переносится на нераспределенную прибыль при выбытии или продаже объекта основных средств за вычетом остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль.

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

Затраты на восстановление объекта основных средств путем ремонта признаются текущими расходами того периода, к которому они относятся. Затраты на модернизацию и реконструкцию объекта основных средств увеличивают стоимость такого объекта.

Нематериальные активы

Нематериальными активами признаются объекты, одновременно удовлетворяющие следующим условиям:

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- кредитная организация имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания и равной величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства.

Для последующей оценки нематериальных активов применительно к группе однородных нематериальных активов Банк использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Способ начисления амортизации – линейный.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется Банком на дату признания нематериального актива и пересматривается в конце каждого отчетного года.

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Критериями признания объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, является одновременное выполнение условий:

- объект находится в собственности Банка;
- объект предназначен для получения арендных платежей или получения доходов от прироста стоимости данного имущества;
- объект не планируется к продаже в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности;
- стоимость объекта может быть надежно определена.

Решение о первоначальном признании объекта в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, при переводе объектов основных средств/долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также о прекращении признания объекта недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности, принимается Председателем Правления Банка на основании профессионального суждения.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по справедливой стоимости. Справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, определяется один раз в год в конце отчетного года на основании экспертного заключения профессионального оценщика. Доходы или расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, относятся на счета доходов или расходов в том периоде, в котором они возникли.

Стоимость объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, на обесценение не проверяется.

По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, амортизация не начисляется.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Банк признает объекты в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- утвержден план продажи долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения плана продажи, показывают, что изменения в плане продажи или его отмена не планируются.

Признание объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или прекращение признания осуществляется Банком на основании профессионального суждения.

Первоначальной стоимостью признаваемых в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, объектов недвижимости, земельных участков, полученных по договорам отступного, залога, является их справедливая стоимость на дату признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога, объектов недвижимости, включая землю, не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

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

При переводе объектов основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется переоценка переводимых объектов основных средств на дату перевода.

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

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;

- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке на конец отчетного года. В течение года оценка может производиться при возникновении обстоятельств, существенно повлиявших на изменение справедливой стоимости.

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

В отношении имущества, учитываемого в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Банк создаёт резервы под возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение Банка России № 283-П») и внутренними нормативными документами с учетом срока нахождения имущества на балансе Банка.

Запасы

В качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. Предметы, стоимостью ниже 100 000 рублей (без НДС), независимо от срока службы, учитываются в составе запасов.

Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования. Запасы принимаются к учёту по фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

Стоимость запасов признается в составе расходов при их передаче для выполнения работ, оказания услуг.

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

Под средствами труда понимаются объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), удовлетворяющие критериям признания, определенным Учетной политикой для основных средств. Под предметами труда понимаются объекты, удовлетворяющие критериям признания для запасов.

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

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

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

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

Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат оценке для изменения справедливой стоимости также на конец отчетного года.

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

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- предполагаемой цены, по которой предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи, на момент их оценки, то есть оценка должна отражать рыночные условия на конец месяца.

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

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Переоценке не подлежат суммы предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемые на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Финансовые требования

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке). Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансе по рыночной цене ценных бумаг на дату заключения сделки.

Срочные сделки

На счетах раздела Г «Производные финансовые инструменты и срочные сделки» баланса Банка учитываются требования и обязательства по срочным сделкам купли-продажи финансовых активов в виде ценных бумаг, иностранной валюты. Сделки учитываются на счетах раздела Г с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов, после чего переносятся на баланс.

Требования и обязательства на счетах раздела Г переоцениваются в соответствии с изменением официальных котировок Банка России на иностранные валюты, справедливой стоимости ценных бумаг, а также иных переменных. Переоценка отражается на счетах раздела Г, соответствующих переоцениваемому финансовому активу/обязательству.

Результаты переоценки требований и (или) обязательств подлежат развернутому отражению в учёте.

Пассивы

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

Средства клиентов

Привлеченные Банком средства клиентов всех категорий отражаются в бухгалтерском учете в размере фактически имеющихся обязательств по возврату денежных средств.

Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные Банком долговые ценные бумаги – векселя – учитываются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости.

Начисление и отражение в бухгалтерском учете процентного (купонного, дисконтного) расхода по долговым ценным бумагам Банка осуществляется линейным методом.

Операционная аренда

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

Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе по рыночной цене ценных бумаг на дату заключения сделки.

Уставный капитал

По статье «Средства акционеров (участников)» Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражаются обыкновенные и привилегированные акции Банка по номинальной стоимости. По статье «Эмиссионный доход» Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражается доход в виде превышения цены размещения акций (реализации долей) над их номинальной стоимостью, полученный при формировании и увеличении уставного капитала Банка. В соответствии с Уставом Банк формирует резервный фонд в размере 5% от уставного капитала. Уставом Банка предусмотрено, что размер ежегодных отчислений составляет 5% от чистой прибыли до достижения размера, установленного Уставом.

Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Налог на прибыль

Начисление и расчёт налога на прибыль осуществляются на ежемесячной основе.

В ходе осуществления своей деятельности руководство должно интерпретировать и применять действующие нормы законодательства в отношении операций с третьими сторонами и собственной деятельности. На настоящий момент российское налоговое законодательство, как правило, исходит из того, каким образом оформлены операции, и из того, как они отражены в бухгалтерском учёте в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учёта. Интерпретация налогового законодательства Российской Федерации налоговыми органами, а также сложившаяся судебная практика, находящиеся в состоянии постоянного изменения, в будущем могут концентрировать внимание не на форме, а на экономической сути сделки. Налоговый год остаётся открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трёх последующих календарных лет после его окончания. В течение данного периода любое изменение в интерпретации законодательства или практике его применения, даже при условии отсутствия изменений в российском налоговом законодательстве, может быть применено с обратной силой.

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

Отложенный налог на прибыль

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

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

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

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

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

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

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

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

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

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;
- существует ли вероятность получения Банком налогооблагаемой прибыли до истечения срока переноса убытков, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, на будущие отчетные периоды, следующие за тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки;
- существует ли вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, отложенный налоговый актив не подлежит признанию.

Отражение доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями Банка России, за исключением доходов, по которым существует неопределенность в их получении. Данные доходы признаются в бухгалтерском учёте по «кассовому методу». Принцип начисления означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учёте по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Аналитический учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублёвый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

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

Процентные доходы по размещённым денежным средствам отражаются в бухгалтерском учёте в последний день месяца, а также при их погашении. При этом процентные доходы, получение которых является определённым, относятся на счета доходов по методу начисления. Процентные доходы, получение которых признано неопределённым, относятся на счета доходов по кассовому методу.

Отсутствие или наличие неопределённости в получении доходов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности признается на основании оценки качества ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию):

- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к I-III категориям качества, получение доходов признаётся определённым (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);
- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признаётся неопределённым (получение доходов является проблемным или безнадёжным);

- в случае понижения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в более низкую категорию качества, суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат;

- в случае повышения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, по которой неопределенность в получении доходов отсутствует, Банк начисляет и относит на доходы все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно).

Процентные доходы от операций по размещению денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах (в том числе корреспондентских счетах), открытых в других кредитных организациях, от операций займа ценных бумаг, суммы дисконта (премии), а также купонный (процентный) доход по приобретенным долговым обязательствам, начисленные в период до их выплаты эмитентом либо до выбытия (реализации) долгового обязательства, отражаются с учетом следующего:

- начисленные проценты, получение которых признается определенным, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником (заемщиком);

- в последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц за пользование денежными средствами на счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах), по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями выпуска для их уплаты.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

Комиссионные вознаграждения и комиссионные сборы, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Переоценка средств в иностранных валютах

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

Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчётов по валютно-конверсионным операциям в иностранных валютах, включаются в финансовый результат Банка по обменному курсу, действующему на дату совершения операции. Под датой совершения операции понимается ранняя из двух дат: дата поставки либо дата получения средств.

Переоценка средств в иностранных валютах осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетах). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учёту расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Взаимозачёты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются только в случаях, когда по заключённому с контрагентом соглашению по валютно-конверсионным операциям, по операциям с российскими и международными платежными системами установлено право произвести взаимозачёт (неттинг) на дату их исполнения.

3.4. Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учётной политики и расчётных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Учётная политика Банка на 2017 год была утверждена 31 декабря 2016 года. В Учётную политику на 2017 год Банком существенных изменений не вносилось.

Изменения в законодательстве, вступившие в силу с 2017 года, оказали несущественное влияние на сопоставимость показателей публикуемой отчетности.

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

3.5. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год

В 2017 году Банк России издал нормативные документы, разработанные в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности, которые вносят изменения в бухгалтерский учет отдельных операций, и вступающие в силу с 1 января 2019 года:

- «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (утверждено Банком России 02.10.2017 N 604-П);
- Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств" (утверждено Банком России 02.10.2017 N 605-П);
- Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами" (утверждено Банком России 02.10.2017 N 606-П).

Банк находится в процессе оценки возможного влияния новых нормативных документов Банка России на бухгалтерский учет финансовых инструментов и бухгалтерскую (финансовую) отчетность. На момент составления данной отчетности Банк не ожидает какого-либо существенного влияния.

3.6. События после отчётной даты

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена с учётом событий после отчётной даты (далее – «СПОД»).

В целях корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Банка за 2017 год были отражены следующие корректирующие события после отчётной даты:

- перенос остатков балансовых счетов 706 «Финансовый результат текущего года» на балансовые счета 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- перенос остатков балансовых счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учёте корректирующих СПОД.

В составе «корректирующих событий после отчётной даты» в целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности за 2017 год были отражены следующие операции:

- начислены доходы от банковских операций в сумме 7 726 тыс. руб. и соответствующие расходы в сумме 1 881 тыс. руб.;
- начислены доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери в сумме 5 тыс.руб.
- отражены расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка, в общей сумме 66 702 тыс. руб.;

- произведено начисление расхода по налогу на прибыль в сумме 24 917 тыс. руб. и расходов по другим налогам и сборам в сумме 2 361 тыс. руб.
- уменьшение отложенного налогового обязательства по налогооблагаемым временным разницам, отражаемого за счет добавочного капитала в сумме 18 749 тыс. руб.

В целом проведение операций СПОД уменьшило прибыль Банка за 2017 год на 88 130 тыс. руб и увеличило прочий совокупный доход на 18 749 тыс.руб..

До даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности не произошло СПОД, свидетельствующих о возникших после отчётной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.

4. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Наличные денежные средства	758 590	857 020
Средства на счетах в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	929 802	803 023
Средства в кредитных организациях	2 166 424	1 621 158
корреспондентские счета в банках-нерезидентах	564 376	152 717
корреспондентские счета в банках РФ	1 484 560	1 078 407
средства в клиринговых организациях	116 797	389 306
взносы в гарантийный фонд платежной системы	691	728
За вычетом средств в кредитных организациях, по которым существует риск потерь	-	(82)
Итого денежных средств и их эквивалентов	3 854 816	3 281 119

По состоянию на 1 января 2018 года остаток на корреспондентском счете в банке резиденте Российской Федерации в сумме 54 тыс. рублей является просроченным и обесцененным. По состоянию на 1 января 2017 года денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

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

В таблице ниже представлена информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе видов ценных бумаг:

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Облигации Правительства Российской Федерации	718 665	755 875
облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	718 665	755 875
Корпоративные облигации	5 609 954	3 871 310
облигации российских кредитных организаций	1 331 565	1 208 818
облигации российских компаний	3 379 252	1 872 989
- нефтяная и газовая промышленность	825 470	292 473
- финансы	697 190	364 197
- торговля	634 088	326 057
- строительство	379 096	389 474
- транспорт	271 862	169 621
- энергетика	268 377	123 458
- прочие	303 169	207 709
еврооблигации иностранных компаний (в долларах США)	832 902	762 848
(в евро)	66 235	26 655
	6 328 619	4 627 185

Информация о сроках обращения и величине купонного дохода по долговым ценным бумагам представлена в таблице ниже:

	1 января 2018 года		1 января 2017 года	
	Сроки погашения	Ставки купонов	Сроки погашения	Ставки купонов
Облигации Правительства Российской Федерации				
облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	31.01.2018-19.01.2028	6.20%-7.60%	19.04.2017-19.01.2028	6.20%-7.60%
Корпоративные облигации				
облигации российских кредитных организаций	09.02.2018-30.08.2029	7.52%-10.65%	09.02.2018-30.08.2029	9.00%-12.00%
облигации российских компаний	26.02.2018-03.05.2046	7.95%-12.50%	10.05.2017-03.05.2030	7.70%-12.50%
еврооблигации иностранных компаний	13.02.2018-15.10.2018	2.93%-8.15%	15.03.2017-29.05.2018	2.93%-8.15%

4.3. Чистая ссудная задолженность

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд представлена далее:

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	8 711 302	8 537 186
межбанковские кредиты и депозиты	6 111 302	6 137 186
депозиты в Банке России	2 600 000	2 400 000
Ссуды клиентам – юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	4 875 648	5 222 360
финансирование текущей деятельности	4 348 238	4 984 032
реализация имущества с отсрочкой платежа	457 701	122 754
финансирование под уступку денежного требования (факторинг)	40 550	72 663
уступка прав требования с отсрочкой платежа (цессия)	29 159	42 911
Ссуды физическим лицам	7 690 885	6 974 689
ипотечное и жилищное кредитование	4 160 311	3 803 192
потребительское кредитование	3 027 316	2 719 260
автокредитование	270 413	266 765
кредитование с использованием банковских карт	127 379	81 366
приобретенные права требования	105 466	104 106
Итого ссудной задолженности	21 277 835	20 734 235
Резерв на возможные потери по ссудам	(998 620)	(1 053 077)
Итого чистой ссудной задолженности	20 279 215	19 681 158

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по видам экономической деятельности заемщиков (до вычета резервов на возможные потери) представлена далее:

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	8 711 302	8 537 186
Ссуды клиентам – юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	4 875 648	5 222 360
металлургия	1 326 883	1 073 065
торговля	1 155 312	1 351 249
пищевая промышленность	1 053 740	1 414 636
строительство и инвестиции в недвижимость	482 585	380 916
энергетика	369 000	312 000
прочая промышленность	202 452	201 617
финансовые и страховые компании	150 164	308 779
химия и нефтехимия	15 278	5 972
прочие виды деятельности	120 234	174 126
Ссуды физическим лицам	7 690 885	6 974 689
Итого ссудной задолженности	21 277 835	20 734 235

В таблице ниже представлена ссудная задолженность (до вычета резервов на возможные потери) в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения:

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	8 711 302	8 537 186
до востребования и менее 1 месяца	4 584 729	5 262 428
1-3 месяца	384 664	724 870
3 месяца-1 год	3 591 909	2 257 888
1-5 лет	150 000	292 000
Ссуды клиентам – юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	4 875 648	5 222 360
просроченная задолженность	314 753	472 493
до 1 месяца	76 377	306 283
1-3 месяца	658 057	1 449 024
3 месяца-1 год	3 250 732	2 298 819
1-5 лет	575 729	693 172
более 5 лет	-	2 569
Ссуды физическим лицам	7 690 885	6 974 689
просроченная задолженность	184 647	205 295
до 1 месяца	162 356	158 605
1-3 месяца	340 481	327 587
3 месяца-1 год	1 397 888	1 193 264
1-5 лет	3 425 019	3 050 568
более 5 лет	2 180 494	2 039 370
Итого ссудной задолженности	21 277 835	20 734 235

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (до вычета резервов на возможные потери) в разрезе географических зон представлена далее:

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	8 711 302	8 537 186
Российские банки	6 826 573	6 867 855
Банки стран, входящих в ОЭСР	1 674 776	1 666 298
Банки прочих стран	209 953	3 033
Ссуды клиентам – юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	4 875 648	5 222 360
Челябинская область	4 155 226	3 908 030
прочие регионы РФ	720 422	1 314 330
Ссуды физическим лицам	7 690 885	6 974 689
Челябинская область	7 341 370	6 700 293
прочие регионы РФ	349 515	274 396
Итого ссудной задолженности	21 277 835	20 734 235

Ссуды клиентам – кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями

- по ссудам, отнесенным ко II-IV категориям качества, Банк определяет величину расчетного резерва в соответствии с Положением Банка России № 590-П, но не ниже минимального значения диапазона, предусмотренного для данных групп кредитного качества;

- при определении справедливой стоимости залога Банк считает, что он может быть реализован в разумно короткий срок, не превышающий 270 календарных дней.

Ссуды физическим лицам

Банк формирует резерв по портфелю однородных ссуд, каждая из которых незначительна по величине. Возможность формировать резерв по портфелю однородных ссуд не распространяется на ссуды, предоставленные одному заемщику и соответствующие признакам однородности, если величина каждой из ссуд и (или) совокупная величина таких ссуд на дату оценки риска превышает 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка. Банк определяет в качестве признаков однородности цель, сумму, срок ссуды, а также наличие или отсутствие обеспечения по ссуде.

Резерв на возможные потери формируется в зависимости от вида портфеля однородных ссуд и продолжительности просроченных платежей. Для каждой категории качества Банк применяет преимущественно минимальные ставки резервирования, установленные Вариантом 1, предусмотренным Положением Банка России № 590-П.

Допущения, применяемые Банком в отношении ссуд физическим лицам, не включенных в портфели однородных ссуд, аналогичны допущениям, применяемым Банком в отношении ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями.

4.4. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

В таблице ниже представлена информация об объеме вложений в финансовые активы, удерживаемые до погашения, в разрезе видов ценных бумаг:

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Купонные облигации Банка России	944 316	-
	944 316	-

Срок обращения данных бумаг до 14.02.2018. Ставка купона 8.5%. Требования к Банку России не являются элементом расчетной базы резерва на возможные потери.

4.5. Основные средства, нематериальные активы, запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (ВНОД)

Структура основных средств, нематериальных активов, запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года, а также изменение их стоимости за 2017 год представлены далее:

тыс. руб.	Земля и здания	Оборудование и мебель	Транспортные средства	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Вложения в основные средства и нематериальные активы	Запасы	Нематериальные активы	Всего
Методы оценки	Переоцененная стоимость	Первоначальная стоимость ¹	Первоначальная стоимость ¹	Справедливая стоимость	Фактические затраты	Фактические затраты	Первоначальная стоимость ¹	
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	506 099	321 474	23 200	379 486	1 417	15 771	28 968	1 276 415
Переводы	6 863	36 211	1 065	-	(59 848)	-	15 709	-
Поступления	-	-	-	-	62 844	35 070	-	97 914
Выбытия	(46)	(22 618)	(3 995)	-	(12)	(33 755)	-	(60 426)
Переоценка	(119 016)	-	-	(179 150)	-	-	-	(298 166)
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	393 900	335 067	20 270	200 336	4 401	17 086	44 677	1 015 737
Амортизация								
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	(8 510)	(256 554)	(12 281)	-	-	-	(267)	(277 612)
Начисленная амортизация	(15 208)	(19 793)	(975)	-	-	-	(4 265)	(40 241)
Выбытия	46	22 517	3 995	-	-	-	-	26 558
Переоценка	11 359	-	-	-	-	-	-	11 359
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	(12 313)	(253 830)	(9 261)	-	-	-	(4 532)	(279 936)
Резерв на возможные потери	-	-	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2018 года	381 587	81 237	11 009	200 336	4 401	17 086	40 145	735 801

¹ Первоначальная стоимость за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения

Структура основных средств, нематериальных активов, запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года, а также изменение их стоимости за 2016 год представлены далее:

тыс. руб.	Земля и здания	Оборудование и мебель	Транспортные средства	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Вложения в основные средства и нематериальные активы	Запасы	Нематериальные активы	Всего
Методы оценки	Переоцененная стоимость	Первоначальная стоимость ²	Первоначальная стоимость ¹	Справедливая стоимость	Фактические затраты	Фактические затраты	Первоначальная стоимость ¹	
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	656 826	326 928	21 718	392 762	-	4 502	-	1 402 736
Переводы (в т.ч. из прочих активов)	4 898	25 358	4 704	-	(37 827)	9 677	28 968	35 778
Поступления	-	-	-	-	39 244	23 359	-	62 603
Выбытия	-	(30 812)	(3 222)	(5 868)	-	(21 767)	-	(61 669)
Переоценка	(155 625)	-	-	(7 408)	-	-	-	(163 033)
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	506 099	321 474	23 200	379 486	1 417	15 771	28 968	1 276 415
Амортизация								
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	(150 061)	(264 141)	(12 066)	-	-	-	-	(426 268)
Начисленная амортизация	(14 170)	(23 127)	(3 034)	-	-	-	(267)	(40 598)
Выбытия	-	30 714	2 819	-	-	-	-	33 533
Переоценка	155 721	-	-	-	-	-	-	155 721
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	(8 510)	(256 554)	(12 281)	-	-	-	(267)	(277 612)
Резерв на возможные потери	-	-	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2017 года	497 589	64 920	10 919	379 486	1 417	15 771	28 701	998 803

² Первоначальная стоимость за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года нет. В залог в качестве обеспечения обязательств имущество не передавалось.

Величина капитальных затрат на сооружение (строительство и реконструкцию) объектов основных средств составила в 2017 году 6 863 тыс. руб. (в 2016 году: 4 898 тыс. руб.) (без НДС).

Договорные обязательства по приобретению основных средств по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года отсутствуют.

Изменение в 2017 году справедливой стоимости недвижимости ВНОД в сумме 179 150 тыс. руб. было отражено в составе расходов Банка в сумме 192 408 тыс.руб. и доходов в сумме 13 258 тыс.руб.

В результате проведенной переоценки земли и зданий по состоянию на 1 января 2018г. уменьшение балансовой стоимости в сумме 93 747 тыс.руб. было отражено в составе добавочного капитала Банка, а уменьшение балансовой стоимости в сумме 13 910 тыс.руб. отражено в составе расходов. Накопленная амортизация в сумме 11 359 тыс. руб. уменьшила балансовую стоимость.

По состоянию на 1 января 2018 года справедливая стоимость имущества Банка (земли и зданий, используемых Банком в своей деятельности, недвижимости ВНОД, долгосрочных активов, предназначенных для продажи) определялась независимым оценщиком. ООО «Омега» (454091, Россия, Челябинская область, г. Челябинск, ул. Пушкина, д. 6-В. тел: +7 (351) 202-00-10)

Оценщик Букреева Евгения Александровна является членом Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация ассоциации российских магистров оценки» г. Москва, Свидетельство N 989-07 от 23.10.2007, № 513 по реестру.

Для оценки применялся сравнительный (рыночный) подход. Приведенные в отчете оценщика величины стоимостей действительны лишь на дату оценки. Данные, использованные оценщиком при подготовке отчета, были получены из надежных источников и считаются достоверными. Тем не менее, оценщик не может гарантировать их абсолютную точность и во всех возможных случаях указывает источники информации.

Достоверность оценки независимого оценщика подтверждена ответственным сотрудником Банка в соответствии с порядком, изложенным в Разделе 9.

По состоянию на 1 января 2017 года справедливая стоимость земли и зданий, используемых Банком в своей деятельности, недвижимости ВНОД, долгосрочных активов, предназначенных для продажи была определена сотрудником Банка, имеющим профессиональный сертификат оценщика.

Изменение в 2016 году справедливой стоимости недвижимости ВНОД в сумме 7 408 тыс. руб. было отражено в составе расходов Банка в сумме 11 465 тыс.руб. и доходов в сумме 4 057 тыс.руб.

В результате проведенной переоценки земли и зданий по состоянию на 1 января 2017г. увеличение балансовой стоимости в сумме 1 030 тыс.руб. было отражено в составе добавочного капитала Банка, а уменьшение балансовой стоимости в сумме 933 тыс.руб. отражено в составе расходов. Накопленная амортизация в сумме 155 721 тыс. руб. уменьшила балансовую стоимость.

Текущее использование имущества, учитываемого по справедливой стоимости, признается руководством Банка эффективным.

4.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Структура долгосрочных активов, предназначенных для продажи по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года, а также изменение их стоимости за 2017 год представлены далее:

тыс. руб.	Земля и здания	Прочие долгосрочные активы	Всего
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	790 223	20 285	810 508
Приобретения	5 019	-	5 019
Поступления	140 772	4 454	145 226
Выбытия	(667 139)	(19 321)	(686 460)
Изменение справедливой стоимости	(43 881)	(232)	(44 113)
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	224 994	5 186	230 180
Резерв на возможные потери	(84 621)	(152)	(84 773)
Балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2018 года	140 373	5 034	145 407

Структура долгосрочных активов, предназначенных для продажи по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года, а также изменение их стоимости за 2016 год представлены далее:

тыс. руб.	Земля и здания	Прочие долгосрочные активы	Всего
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	366 067	528 345	894 412
Поступления	597 140	19 374	616 514
Выбытия	(159 707)	(526 628)	(686 335)
Изменение справедливой стоимости	(13 277)	(806)	(14 083)
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	790 223	20 285	810 508
Резерв на возможные потери	(55 682)	(91)	(55 773)
Балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2017 года	734 541	20 194	754 735

Информация об изменении резерва на возможные потери в течение 2017 года представлена далее:

	Земля и здания тыс. руб.	Прочие долгосрочные активы тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2017 года	55 682	91	55 773
Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери	28 939	61	29 000
Списания	-	-	-
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2018 года	84 621	152	84 773

Информация об изменении резерва на возможные потери в течение 2016 года представлена далее:

	Земля и здания тыс. руб.	Прочие долгосрочные активы тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2016 года	32 802	849	33 651
Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери	22 880	(758)	22 122
Списания	-	-	-
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2017 года	55 682	91	55 773

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представляют собой недвижимость, земельные участки, оборудование, поступившие, главным образом, в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога. Ожидается, что продажа данных активов будет осуществлена в течение ближайшего года.

Часть имущества не была реализована в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, однако Банк ведет поиск покупателей и изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Доходы от реализации активов, предназначенных для продажи, в 2017г составляют 55 667 тыс.руб (2016г: 505 тыс.руб). Расходы от реализации в 2017г составляют 238 362 тыс.руб. (2016г: 340 057 тыс.руб.)

4.7. Прочие активы

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Начисленные процентные доходы	220 388	318 053
Начисленные комиссии	42 767	17 399
Возмещение доходов по кредитам	1 584	2 851
Прочие	19	349
Резерв под обесценение	(39 193)	(62 108)
Всего прочих финансовых активов	225 565	276 544
Налоги, отличные от налога на прибыль	41 647	10 768
Расчеты с поставщиками	24 174	13 266
Расходы будущих периодов	8 831	5 808
Расчеты с персоналом	7 549	6 611
Средства и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога	3 694	4 882
Прочие	1 362	475
Резерв под обесценение	(9 608)	(8 382)
Всего прочих нефинансовых активов	77 649	33 428
Всего прочих активов	303 214	309 972

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения за 2017 год представлена далее:

	Прочие финансовые активы тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2017 года	62 108	8 382	70 490
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	(21 066)	1 562	(19 504)
Списания	(1 849)	(336)	(2 185)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2018 года	39 193	9 608	48 801

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения за 2016 год представлена далее:

	Прочие финансовые активы тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2016 года	59 162	6 008	65 170
Чистое создание резерва под обесценение	4 297	2 516	6 813
Списания	(1 351)	(142)	(1 493)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2017 года	62 108	8 382	70 490

В таблице ниже³ представлены прочие активы (до вычета резервов на возможные потери) в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения:

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Всего прочих финансовых активов	397 808	431 634
просроченная задолженность	35 772	36 309
до 1 месяца	204 660	186 723
1-3 месяца	33 815	57 930
3 месяца-1 год	118 287	138 870
1-5 лет	5 274	11 802
Всего прочих нефинансовых активов	87 257	41 810
просроченная задолженность	7 377	5 191
до 1 месяца	11 623	5 460
1-3 месяца	18 407	9 793
3 месяца-1 год	47 125	18 646
1-5 лет	2 055	1 967
более 5 лет	670	753
Итого прочие активы	485 065	473 444

В состав прочих активов входит следующая долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчётной даты:

³ Прочие активы в разрезе сроков представлены без взаимозачета счетов 30233 и 30232

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Начисленные процентные доходы	5 274	11 802
Расчеты с персоналом	1 691	1 395
Расходы будущих периодов	1 034	1 325
	7 999	14 522

Структура прочих активов (до вычета резервов на возможные потери) в разрезе валют по состоянию на 1 января 2018 года представлена следующим образом⁴:

	Российские рубли тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Начисленные процентные доходы	202 563	17 768	57	220 388
Расчеты с использованием платежных карт	69 441	6 417	57 192	133 050
Начисленные комиссии	32 355	8 123	2 289	42 767
Возмещение доходов по кредитам	1 584	-	-	1 584
Прочие	19	-	-	19
Всего прочих финансовых активов	305 962	32 308	59 538	397 808
Расчеты с поставщиками	23 660	514	-	24 174
Налоги, отличные от налога на прибыль	41 647	-	-	41 647
Расходы будущих периодов	8 831	-	-	8 831
Расчеты с персоналом	7 549	-	-	7 549
Предметы и средства труда, полученные по договорам отступного, залога	3 694	-	-	3 694
Прочие	1 362	-	-	1 362
Всего прочих нефинансовых активов	86 743	514	-	87 257
Всего прочих активов	392 705	32 822	59 538	485 065

Структура прочих активов (до вычета резервов на возможные потери) в разрезе валют по состоянию на 1 января 2017 года представлена следующим образом⁵:

	Российские рубли тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Начисленные процентные доходы	287 933	24 378	5 742	318 053
Расчеты с использованием платежных карт	54 834	11 152	26 996	92 982
Начисленные комиссии	15 151	-	2 248	17 399
Возмещение доходов по кредитам	2 851	-	-	2 851
Прочие	349	-	-	349
Всего прочих финансовых активов	361 118	35 530	34 986	431 634
Расходы будущих периодов	12 833	433	-	13 266
Налоги, отличные от налога на прибыль	10 768	-	-	10 768
Расчеты с поставщиками	5 808	-	-	5 808
Расчеты с персоналом	6 611	-	-	6 611
Предметы и средства труда, полученные по договорам отступного, залога	4 882	-	-	4 882
Прочие	475	-	-	475
Всего прочих нефинансовых активов	41 377	433	-	41 810

⁴ Прочие активы в разрезе валют представлены без взаимозачета счетов 30233 и 30232

⁵ Прочие активы в разрезе валют представлены без взаимозачета счетов 30233 и 30232

	Российские рубли тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Всего прочих активов	402 495	35 963	34 986	473 444

4.8. Средства кредитных организаций

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Счета типа “Лоро”	964 592	909 044
	964 592	909 044

4.9. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования	10 918 884	8 510 630
физические лица и индивидуальные предприниматели	5 245 949	4 467 732
юридические лица	5 672 935	4 042 898
Срочные депозиты	15 024 077	14 717 089
физические лица и индивидуальные предприниматели	14 728 027	13 374 664
юридические лица	296 050	1 342 425
Прочие средства клиентов в расчетах	5 811	46 779
	25 948 772	23 274 498

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

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Физические лица	19 853 280	17 771 055
Металлургия	4 388 317	3 889 197
Предприятия сферы услуг	307 141	237 687
Торговля	263 382	310 703
Производство	170 487	151 785
Строительство	157 854	139 138
Индивидуальные предприниматели	120 699	71 341
Энергетика	82 929	60 714
Предприятия транспорта и связи	53 872	32 909
Финансовые услуги	45 802	118 712
Пищевая промышленность	33 148	56 130
Прочие	471 861	435 127
	25 948 772	23 274 498

4.10. Выпущенные долговые обязательства

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Выпущенные векселя, в т.ч.:		
Беспроцентные векселя	300	300
	300	300

Все выпущенные векселя являются беспроцентными и выпускаются по запросу клиентов для расчетных целей. Срок погашения векселей не превышает одного года.

4.11. Прочие обязательства

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Начисленные процентные расходы	353 336	318 077
Расчеты с использованием платежных карт	17 068	22 049
Страхование вкладов	23 227	21 277
Начисленные комиссии	1 361	649
Суммы до выяснения	832	2 930
Доходы будущих периодов	284	-
Всего прочих финансовых обязательств	396 108	364 982
Начисленные премии и вознаграждения	89 284	63 638
НДС начисленный	49 768	138
Кредиторская задолженность по налогам	6 087	7 708
Авансы полученные	3 529	1 961
Прочие	10 022	3 014
Всего прочих нефинансовых обязательств	158 690	76 459
Всего прочих обязательств	554 798	441 441

В таблице ниже⁶ представлены прочие обязательства в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения:

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Всего прочих финансовых обязательств	529 158	457 964
до 1 месяца	178 846	164 820
1-3 месяца	1 494	12 947
3 месяца-1 год	206 796	78 567
1-5 лет	142 022	201 630
Всего прочих нефинансовых обязательств	158 690	76 459
до 1 месяца	18 048	7 946
1-3 месяца	47 847	37 265
3 месяца-1 год	42 115	23 378
1-5 лет	50 680	7 870
Итого прочие обязательства	687 848	534 423

Структура прочих обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2018 года может быть представлена следующим образом⁷:

⁶ Прочие обязательства в разрезе сроков представлены без взаимозачета счетов 30232 и 30233

⁷ Прочие обязательства в разрезе валют представлены без взаимозачета счетов 30232 и 30233

	Российские рубли тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Начисленные процентные расходы	352 453	880	3	-	353 336
Расчеты с использованием платежных карт	147 206	730	2 182	-	150 118
Страхование вкладов	23 227	-	-	-	23 227
Начисленные комиссии	939	47	352	23	1 361
Суммы до выяснения	832	-	-	-	832
Доходы будущих периодов	284	-	-	-	284
Всего прочих финансовых обязательств	524 941	1 657	2 537	23	529 158
Начисленные премии и вознаграждения	89 284	-	-	-	89 284
НДС начисленный	49 768	-	-	-	49 768
Кредиторская задолженность по налогам	6 087	-	-	-	6 087
Авансы полученные	3 503	-	26	-	3 529
Прочие	10 022	-	-	-	10 022
Всего прочих нефинансовых обязательств	158 664	-	26	-	158 690
Всего прочих обязательств	683 605	1 657	2 563	23	687 848

Структура прочих обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2017 года может быть представлена следующим образом⁸:

	Российские рубли тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Начисленные процентные расходы	299 094	9 438	9 545	-	318 077
Расчеты с использованием платежных карт	115 023	8	-	-	115 031
Страхование вкладов	21 277	-	-	-	21 277
Суммы до выяснения	2 930	-	-	-	2 930
Прочая кредиторская задолженность	348	62	212	27	649
Всего прочих финансовых обязательств	438 672	9 508	9 757	27	457 964
Начисленные премии и вознаграждения	63 638	-	-	-	63 638
Кредиторская задолженность по налогам	7 708	-	-	-	7 708
Авансы полученные	1 937	-	24	-	1 961
Прочие	3 152	-	-	-	3 152
Всего прочих нефинансовых обязательств	76 435	-	24	-	76 459
Всего прочих обязательств	515 107	9 508	9 781	27	534 423

4.12. Неисполненные обязательства

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года Банк не имел неисполненных в срок обязательств.

4.13. Уставный капитал Банка

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 908 000 000 рублей и разделен на 809 000 000 обыкновенных именных акций (1 января 2017 года: 809 000 000) и 99 000 000 привилегированных именных акций с неопределенным размером дивидендов (1 января 2017 года: 99 000 000).

Номинальная стоимость каждой обыкновенной и привилегированной акции – 1 рубль.

Последний дополнительный выпуск и размещение обыкновенных именных акций Банка проводились в 2004 году.

⁸ Прочие обязательства в разрезе валют представлены без взаимозачета счетов 30232 и 30233

Владельцы обыкновенных акций могут участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а в случае ликвидации Банка – право на получение части его имущества.

Владельцы привилегированных акций с неопределенным размером дивидендов имеют право на получение дивидендов наравне с владельцами обыкновенных акций. Привилегированные акции не дают права голоса на общем собрании акционеров, за исключением вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, о внесении изменений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров – владельцев привилегированных акций этого типа.

Все акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения акций Банка.

Решения о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решения о размере дивидендов по акциям каждой категории (типа), принимаются общим собранием акционеров. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.

5. Сопроводительная информация к Отчёту о финансовых результатах

5.1. Чистые процентные доходы

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	406 456	564 451
в банках-резидентах	352 912	539 828
в Банке России	49 859	22 147
в банках-нерезидентах	3 685	2 476
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам не являющимся кредитными организациями	1 581 879	1 730 790
физическим лицам	1 046 274	978 000
юридическим лицам	535 605	752 790
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	514 771	192 782
прочих резидентов	263 709	93 497
банков-резидентов	149 794	61 703
Российской Федерации	66 585	36 264
прочих нерезидентов	21 932	1 318
Банка России	12 751	-
Всего процентные доходы	2 503 106	2 488 023
Процентные расходы по привлеченным средствам от клиентов, не являющимся кредитными организациями	(1 036 447)	(1 097 353)
по вкладам и остаткам на счетах физических лиц	(988 469)	(1 027 151)
по депозитам и остаткам на счетах юридических лиц	(47 978)	(70 202)
Всего процентные расходы	(1 036 447)	(1 097 353)
Чистые процентные доходы	1 466 659	1 390 670

5.2. Изменение резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Банком формируются резервы для возможного покрытия риска, связанного с мошенническими операциями с банковскими картами (0,3% от месячного оборота по карточным продуктам Visa и Mastercard в чужой сети и АТМ-эквайрингу), а также резервы по расчетным операциям юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (0,05% от капитала Банка). Изменение величины этих резервов представлено в нижеследующих таблицах в графе «Прочие потери».

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения и изменении величины резервов на возможные потери по каждому виду активов за 2017 год представлена далее:

тыс.руб	Ссудная и приравненн ая к ней задолжен- ность	Начисле нные процент ные доходы	Средства, размещен- ные на корреспон- дентских счетах	Имущество	Прочие акти- вы	Услов- ные обязатель ства кредит- ного харак- тера	Прочие потери	Всего резерва
Величина резерва по состоянию на 1 января 2017 года	1 053 077	43 069	1	55 773	27 421	46 657	4 166	1 230 164
Чистое (восстановление)с оздание резерва	(42 611)	(22 753)	53	29 000	3 249	36 720	309	3 967
Списания за счет резерва	(11 846)	(1 019)	-	-	(1 166)	-	(9)	(14 040)
Величина резерва по состоянию на 1 января 2018 года	998 620	19 297	54	84 773	29 504	83 377	4 466	1 220 091

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения и изменении величины резервов на возможные потери по каждому виду активов за 2016 год представлена далее:

тыс.руб	Ссудная и приравненн ая к ней задолжен- ность	Начис- ленные процент ные доходы	Средства, размещен- ные на корреспон- дентских счетах	Имущество	Прочие акти- вы	Услов- ные обязатель ства кредит- ного харак- тера	Прочие потери	Всего резерва
Величина резерва по состоянию на 1 января 2016 года	1 377 378	51 682	1	33 651	13 488	14 736	3 660	1 494 596
Чистое (восстановление) создание резерва	(309 381)	(8 217)	-	22 122	15 030	31 921	530	(247 995)
Списания за счет резерва	(14 920)	(396)	-	-	(1 097)	-	(24)	(16 437)
Величина резерва по состоянию на 1 января 2017 года	1 053 077	43 069	1	55 773	27 421	46 657	4 166	1 230 164

5.3. Чистые (расходы) доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
(Отрицательная) положительная переоценка ценных бумаг	16 755	21 290
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами	534	762
	17 289	22 052

5.4. Финансовый результат от операций с иностранной валютой

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Чистые доходы от операций с иностранной валютой, всего, в т.ч.:	11 028	742 016
от операций купли-продажи валюты в безналичной форме	7 670	5 580
от операций купли-продажи валюты в наличной форме	3 358	736 436
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	118 644	(605 361)
	129 672	136 655

5.5. Комиссионные доходы и расходы

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Комиссионные доходы, всего, в т.ч.:	666 477	580 951
операции с пластиковыми картами	456 612	375 106
расчетно-кассовое обслуживание	121 323	119 944
за переводы	38 301	37 040
валютный контроль	25 596	23 596
банковские гарантии	17 546	18 246
прочие операции	7 099	7 019
Комиссионные расходы, всего, в т.ч.:	(396 580)	(342 666)
операции с пластиковыми картами	(373 020)	(323 717)
расчетные операции	(20 200)	(11 237)
прочие операции	(3 360)	(7 712)
Чистые комиссионные доходы	269 897	238 285

5.6. Прочие операционные доходы

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Доходы от выбытия (реализации) имущества	57 497	5 370
Доходы от сдачи имущества в аренду	28 960	27 867
Доходы от операций с юридическими и физическими лицами	15 153	10 028
Доходы от изменения справедливой стоимости имущества	13 511	6 493
Агентское вознаграждение полученное	4 023	3 154
Доходы от оказания услуг банкам-агентам по взаимодействию с международными платежными системами	1 398	7 665
Прочие доходы	10 422	1 091
Итого прочие операционные доходы	130 964	61 668

5.7. Операционные расходы

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудникам	451 381	415 039
Налоги и отчисления по заработной плате	116 191	114 121
Уменьшение справедливой стоимости имущества	251 616	29 833
Выбытие (реализация) имущества	238 834	403 288
Благотворительность и спонсорство	161 005	120 238
Административно-хозяйственные расходы	121 790	129 483
Взносы в Фонд обязательного страхования вкладов	88 737	77 517
Ремонт, аренда и содержание имущества, охрана	67 329	73 492
Амортизационные отчисления	40 241	40 598
Прочие расходы	2 442	5 761
Уступка прав требования по договорам на предоставление де- нежных средств	-	313 527
Итого операционные расходы	1 539 566	1 722 897

5.8. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Налог на прибыль	230 316	79 694
Прочие налоги, в т.ч.:	37 562	42 715
НДС	19 209	20 759
налог на имущество	15 736	18 373
налог на землю	1 287	2 185
госпошлина	1 185	1 242
транспортный налог	145	135
прочие налоги	-	21
(Уменьшение) увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(7 453)	21 201
	260 425	143 610

За 2017 год и 2016 год ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составила 20% за исключением доходов в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам и обращающимся облигациям российских организаций, номинированным в рублях и эмитированным после 1 января 2017 года, ставка налога по которым составляет 15%.

Информация по основным компонентам расхода по налогу на прибыль представлена далее:

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	216 630	75 531
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	13 686	4 163
	230 316	79 694

6. Сопроводительная информация к Отчёту об уровне достаточности капитала и информация о процедурах управления капиталом

6.1. Политика и процедуры в области управления капиталом

Банк поддерживает достаточность собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объёму проводимых Банком операций.

Основными целями Банка в области управления капиталом являются:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения нормативов достаточности капитала, установленных Базель III.

Для цели соответствия величины капитала законодательному уровню в Банке проводятся процедуры ежедневного мониторинга и контроля значений нормативов достаточности капитала.

6.2. Информация о структуре капитала

Банк рассчитывает величину капитала на основе подходов, установленных Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (далее – «Положение Банка России № 395-П»), разработанного в соответствии со стандартами Базельского комитета по банковскому надзору.

В соответствии с данным Положением капитал Банка состоит из основного и дополнительного капитала. Основной капитал, в свою очередь, подразделяется на базовый и добавочный.

Собственные средства (капитал) Банка в соответствии с Положением Банка России № 395-П могут быть представлены следующим образом:

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
<u>Основной капитал</u>	4 399 275	4 298 194
Базовый капитал	4 399 275	4 298 194
Источники базового капитала:	4 447 846	4 327 096
Уставный капитал (обыкновенные акции)	809 000	809 000
Уставный капитал (привилегированные акции)	49 500	59 400
Резервный фонд	59 400	59 400
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	3 529 946	3 399 296
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	(48 571)	(28 902)
Нематериальные активы	(35 637)	(17 341)
Вложения в собственные обыкновенные акции, привилегированные акции и иные источники собственных средств (капитала)	(3 220)	-
Отрицательная величина добавочного капитала, в т.ч.:	(9 714)	(11 561)
Нематериальные активы	(8 909)	(11 561)
Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами (акционерами, участниками и другими лицами, участвующими в формировании источников собственных средств кредитной организации) использованы ненадлежащие активы	(805)	-
Добавочный капитал	-	-
<u>Дополнительный капитал</u>	619 714	710 469
Источники дополнительного капитала:	619 723	716 217
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	201 966	224 493
Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки	417 757	491 724
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:	(9)	(5 748)
Вложения в собственные привилегированные акции и иные источники собственных средств (капитала)	(7)	(3 449)
Показатели, определенные в соответствии с пунктами 3 - 5 приложения к Положению Банка России № 395-П	(2)	(2 299)
<u>Собственные средства (капитал)</u>	5 018 989	5 008 663

В состав основного капитала Банка включен уставный капитал, сформированный в том числе в результате размещения привилегированных акций, проведенного до 1 марта 2013 года (27 марта 2000 года – основное размещение, 25 апреля 2001 года – дополнительное размещение). Указанные акции не соответствуют условиям капитала (решение о выпуске данных акций не содержит условия их конвертации в обыкновенные акции при достижении значения норматива Н1.1 «норматив достаточности базового капитал» ниже 2%) и подлежат поэтапному исключению из расчета величины собственных средств (капитала) в соответствии с порядком, установленным Положением Банка России № 395-П.

Увеличение статьи «Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)» в отчетном периоде обусловлено:

- переносом полученной по итогам 2016 года чистой прибыли в размере 230 818 тыс. руб., скорректированной на величину переоценки ценных бумаг, соответствующим условиям абзаца 6 п. 2.1.7 Положения Банка России № 395-П в размере 168 тыс. руб., после получения аудиторского заключения в основной капитал;
- расходами на выплату дивидендов по итогам работы за 2016 год в размере 100 000 тыс. руб.

Состав показателей, уменьшающих базовый капитал, определяется нематериальными активами и активами, относящимися в соответствии с Положением Банка России № 395-П к категории «ненадлежащие активы».

Величина прибыли текущего года (не подтвержденной аудиторской организацией) в отчетном периоде обусловлена полученной по итогам 2017 года чистой прибылью в размере 210 523 тыс. руб., скорректированной на отрицательную величину сальдо доходов и расходов будущих периодов в размере 8 566 тыс. руб. и величину переоценки ценных бумаг, соответствующим условиям абзаца 6 п. 2.1.7 Положения Банка России № 395-П в размере 9 тыс. руб. (84 тыс. руб. – переоценка прошлых лет за вычетом 75 тыс. руб. – переоценка текущего года).

Сокращение статьи «Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки» обусловлено снижением остатков на балансовых счетах 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке» и 10610 «Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль».

Состав показателей, уменьшающих сумму источников дополнительного капитала, определяет величина активов, относящаяся в соответствии с Положением Банка России № 395-П к категории «ненадлежащие активы».

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в отчетном периоде в составе капитала (в части прибыли текущего года) для каждого вида активов представлена в п. 5.2.

Данные бухгалтерского баланса, являющиеся источниками для составления раздела 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала представлены далее:

№ 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	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	908 000	X	X	X
1.1	являющиеся источниками базового капитала, из них:	X	908 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	908 000
1.1.1	подлежащие исключению из расчета собственных	X	49 500	показатели, подлежащие поэтапному исключению из рас-	26.1	(49 500)

средств (капитала)			чета собственных средств (капитала)			
2	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	735 801	X	X	X
2.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, из них:	X	35 637	X	X	X
2.1.1	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	35 637	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	(35 637)
2.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	8 909	"Нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	(8 909)
3	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет, всего, в том числе:	33	3 530 114	X	X	X
3.1	отнесенная (ые) в базовый капитал ⁹	X	3 529 946	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	3 529 946
3.2	отнесенная (ые) в дополнительный капитал ¹⁰	X	84	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	84
3.1.1	уменьшающая источники базового капитала ¹¹	X	3 220	Вложения в собственные акции (доли), источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	16	(3 220)
3.1.2	уменьшающая источники добавочного капитала ¹²	X	805	Вложения в собственные акции (доли), источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	16, 41.1.4	(805)
4	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, всего, в том числе:	34	210 523	X	X	X
4.1	являющаяся источником дополнительного капитала, из неё: ¹³	X	210 448	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	210 448
4.1.1	уменьшающая источники дополнительного капитала ¹⁴	X	9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного	57	(9)

⁹ В статье не учитывается величина переоценки ценных бумаг, соответствующих условиям абзаца 6 п. 2.1.7 Положения Банка России № 395-П в размере 84 тыс. руб.

¹⁰ Величина переоценки ценных бумаг, соответствующих условиям абзаца 6 п. 2.1.7 Положения Банка России № 395-П, относящейся к прибыли прошлых лет, подтвержденной аудиторской организацией

¹¹ Величина активов, относящаяся в соответствии с Положением Банка России № 395-П к категории «ненадлежащие активы»

¹² Величина активов, относящаяся в соответствии с Положением Банка России № 395-П к категории «ненадлежащие активы»

¹³ В статье не учитывается величина переоценки ценных бумаг, соответствующих условиям абзаца 6 п. 2.1.7 Положения Банка России № 395-П в размере 75 тыс. руб.

капитала, итого						
5	Прочие активы, всего, в том числе:	12	303 214	X	X	X
5.1	уменьшающие дополнительный капитал	X	8 566	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	(8 566)
6	Резервный фонд, всего, в том числе:	27	59 400	X	X	X
6.1	отнесенный в базовый капитал	X	59 400	Резервный фонд	3	59 400
7	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство, всего, в том числе:	29	417 756	X	X	X
7.1	отнесенная в дополнительный капитал ¹⁵	X	417 756	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	417 757

6.3. Информация о нормативах достаточности капитала

В соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И от 28 июля 2016 года «Об обязательных нормативах банков» (ранее – Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков») по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно.

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Собственные средства (капитал)	5 018 989	5 008 663
Активы, взвешенные с учетом риска	33 657 061	32 103 354
Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)	14,9	15,6
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	13,3	13,7
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)	13,3	13,7

Информация о максимальных, минимальных и средних значениях показателей достаточности собственных средств (капитала) Банка, достаточности базового капитала Банка и достаточности основного капитала Банка в течение 2017 года представлена далее:

	Минимальное значение	Среднее значение	Максимальное значение
Показатель достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (%)	14,5	15,5	16,8
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	12,5	13,7	15,1
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)	12,5	13,7	15,1

¹⁴ Величина активов, относящаяся в соответствии с Положением Банка России № 395-П к категории «ненадлежащие активы»

¹⁵ Расхождение значений по строке связано с их округлением до целых чисел.

7. Сопроводительная информация к Сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

По состоянию на 1 января 2018 года показатель финансового рычага составил 13,1%. Снижение показателя относительно его значения на 1 апреля 2017 года в размере 16,3% обусловлено снижением величины основного капитала, главным образом за счет расходов на выплату дивидендов по итогам работы за 2016 год, и ростом величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском, преимущественно за счет увеличения величины чистой ссудной задолженности.

Норматив краткосрочной ликвидности Банком не рассчитывается.

8. Сопроводительная информация к Отчёту о движении денежных средств

В Отчете отражается в динамике получение (приток) и уплата (отток) или привлечение и предоставление (размещение) денежных средств и их эквивалентов, обусловленные деятельностью Банка. В целях составления Отчета под эквивалентами денежных средств понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости.

Под операционной деятельностью понимается основная, приносящая доход деятельность, а также прочая деятельность Банка, кроме инвестиционной и финансовой.

Потоки денежных средств от инвестиционной деятельности связаны с приобретением (созданием) основных средств, нематериальных активов, а также их продаж, осуществлением долгосрочных финансовых вложений, а также реализацией долгосрочных (внеоборотных) активов.

Потоки денежных средств от финансовой деятельности приводят к изменениям величины и состава собственного капитала Банка.

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	1 591 182	(1 742 100)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(959 822)	310 246
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(100 000)	-
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	42 337	(1 285 872)
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	<u>573 697</u>	<u>(2 717 726)</u>

На 1 января 2018 года и 1 января 2017 года у Банка отсутствуют существенные остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, кроме обязательных резервов в Банке России.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в 2017 и 2016 годах не осуществлялось.

Банк, как участник системы рефинансирования Банка России, имеет различные инструменты привлечения кредитных ресурсов от Банка России. Также, в рамках межбанковских операций с Банк ГПБ (АО) имеет возможность оперативного привлечения денежных средств со стороны головного банка. Все кредитные ресурсы используются на цели дефицита краткосрочной ликвидности Банка. Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию, в 2017 и 2016 годах не было.

Банк не раскрывает движение денежных средств по сегментам, так как имеет один отчетный сегмент.

9. Справедливая стоимость

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату.

Объектами оценки по справедливой стоимости являются следующие активы Банка:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- имущество Банка, оцениваемое по справедливой стоимости:
 - недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности;
 - долгосрочные активы, предназначенные для продажи;
 - предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
 - основные средства, учет которых в соответствии с Учетной политикой Банка осуществляется по переоцененной стоимости.

Методы оценки по справедливой стоимости и допущения при формировании исходных данных

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют общедоступные исходные данные и минимально используют исходные данные не являющиеся общедоступными. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

В течение 2017 года модели оценки справедливой стоимости не менялись.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных на рынке исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных на рынке исходных данных, при том что такие исходные данные, не являющиеся общедоступными, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных исходных, не являющихся общедоступных, данных или суждений для отражения разницы между инструментами.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Для ценных бумаг, обращающихся на Московской бирже, основным рынком признается ПАО «Московская биржа». Для ценных бумаг, не обращающихся на Московской бирже, основным рынком признается внебиржевой рынок.

Справедливая стоимость ценных бумаг, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках. Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных финансовых инструментов, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства.

Для ценных бумаг, обращающихся на Бирже, справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена, рассчитанная Биржей по итогам каждого торгового дня в соответствии с Приказом ФСФР от 09.11.2010г. № 10-65/ПЗ-н.

Для ценных бумаг, обращающихся на внебиржевом рынке, справедливой стоимостью признается цена BVAL по итогам каждого торгового дня, рассчитанная информационно-аналитическим агентством Bloomberg с коэффициентом Score в диапазоне от 8 до 10.

Если ценные бумаги обращаются на основном рынке и на дату оценки основной рынок не признается активным, в качестве справедливой стоимости ценных бумаг используется цена BVAL на дату оценки в порядке уменьшения приоритета по мере уменьшения значения коэффициента Score от 10 до 1.

При отсутствии общедоступных на рынке исходных данных для данного инструмента Банк применяет собственные модели оценки. Некоторые или все значимые данные, используемые в данных моделях, могут не являться общедоступными на рынке исходными данными и являются производными от рыночных котировок или ставок, либо оценками, сформированными на основании профессиональных (экспертных) суждений.

Имущество Банка, оцениваемое по справедливой стоимости

При определении справедливой стоимости имущества, Банк применяет экспертное заключение независимого профессионального оценщика либо заключение собственного специалиста, имеющего квалификационный сертификат на ведение профессиональной деятельности в сфере «оценки недвижимости».

Методология определения справедливой стоимости имущества Банка, модели оценки, исходные данные и принятые допущения, применяемые в Банке, определяются внутренними документами, утверждаемыми уполномоченными органами управления Банка и удовлетворяют общим требованиям к порядку определения справедливой стоимости, установленным МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости».

Органы управления Банка участвуют в контроле за правильностью оценки активов по справедливой стоимости, включая адекватность методов, используемых для их оценки, в том числе в случае привлечения независимых оценщиков к проведению оценки активов по справедливой стоимости путем проведения экспертизы отчетов независимых оценщиков.

Оценка признается достоверной, если справедливая стоимость объекта оценки, определенная специалистом Банка, отличается не более чем на 10% от справедливой стоимости, определенной независимыми оценщиками.

10. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

10.1. Система корпоративного управления

Управление Банком осуществляется в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров. Совет директоров Банка, избираемый акционерами и им подотчетный, обеспечивает стратегическое управление и контроль над деятельностью исполнительных органов – Председателя Правления Банка и Правления Банка.

Исполнительные органы Банка осуществляют текущее руководство Банком и реализуют задачи, поставленные перед ними акционерами и Советом директоров Банка.

Общее собрание акционеров и ревизионная комиссия

Банк создан в форме акционерного общества. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров. Банк ежегодно проводит годовое Общее собрание акционеров. Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудитора Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

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

Общее собрание акционеров Банка не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции законодательством Российской Федерации.

Совет директоров

В Банке создан Совет директоров, который осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом № 208-ФЗ от 26 декабря 2015 года «Об акционерных обществах», Федеральным законом № 395-1 и Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

По состоянию на 1 января 2018 года в состав Совета директоров входят:

Центер Ян Владимирович	член Совета директоров;
Мирошниченко Алексей Валерьевич	член Совета директоров;
Егоров Михаил Александрович	член Совета директоров;
Корендюк Виктор Алексеевич	член Совета директоров;
Васильев Василий Владимирович	член Совета директоров;
Шиляев Павел Владимирович	член Совета директоров;
Чернов Аркадий Владимирович	член Совета директоров;
Еремина Светлана Вадимовна	член Совета директоров.

Совет директоров в указанном составе избран решением Внеочередного Общего собрания акционеров Банка сроком до следующего годового Общего собрания акционеров Банка.

В течение 2017 года в составе Совета директоров произошли следующие изменения: в Совет директоров вошли: Егоров М.А., Шиляев П.В.; вышли из состава Совета директоров Сальников А.В., Казначеев А.Н., Рашникова О.В..

Члены Совета директоров Банка соответствуют требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом № 395-1, а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.

Исполнительные органы Банка

Единоличный исполнительный орган (Председатель Правления Банка)

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка (Председателем Правления Банка) и коллегиальным исполнительным органом (Правлением Банка), которые действуют в соответствии с законами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, Положением «Об исполнительных органах Банка». Исполнительные органы подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров.

К компетенции исполнительного органа Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров или Совета директоров Банка. Исполнительный орган Банка организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка. Председатель Правления Банка без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает от имени Банка сделки, в том числе внешнеэкономического характера, выдает доверенности, подписывает любые документы от имени Банка, в том числе имеет право первой подписи. Председатель Правления Банка издает приказы, распоряжения, дает указания, обязательные для исполнения всеми сотрудниками Банка.

Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление Банка)

Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление Банка) действует на основании Устава Банка, а также на основании Положения «Об исполнительных органах Банка».

По состоянию на 1 января 2018 года в состав Правления Банка входят:

Еремина Светлана Вадимовна	Председатель Правления Банка;
Моисеева Оксана Викторовна	Заместитель Председателя Правления Банка;
Лазуткин Александр Анатольевич	член Правления Банка;
Барabanова Валентина Сергеевна	член Правления Банка;
Посадский Сергей Геннадьевич	член Правления Банка.

В течение 2017 года изменений в составе Правления Банка не происходило. В период с 1 января 2018 года и до даты подписания отчета Совет директоров Банка увеличил состав Правления Банка до шести человек, в состав Правления включен Довженко Александр Валерьевич.

Единоличный исполнительный орган, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа, главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера Банка, при согласовании их кандидатур с Банком России, назначении (избрании) на должность, а также в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, соответствовали требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным Федеральным законом № 395-1.

10.2. Система внутреннего контроля

В целях обеспечения эффективности и результативности финансово - хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками, обеспечения достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности, а также информационной безопасности, соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка, исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России Банк организует систему внутреннего контроля.

Система внутреннего контроля в Банке включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- мониторинг системы внутреннего контроля

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предло-

жений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

Периодичность осуществления наблюдения за различными видами деятельности Банка определяется исходя из связанных с ними банковских рисков, частоты и характера изменений, происходящих в направлениях деятельности Банка.

Результаты мониторинга системы внутреннего контроля документируются и доводятся до сведения соответствующих руководителей Банка (его подразделений) с дальнейшим осуществлением мер по устранению выявленных недостатков.

Внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами Банка, осуществляют:

- 1) Общее собрание акционеров;
- 2) Совет директоров Банка;
- 3) Председатель Правления Банка (его заместитель);
- 4) Правление Банка;
- 5) Ревизионная комиссия (Ревизор);
- 6) Главный бухгалтер (его заместитель);
- 7) Структурные подразделения и работники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, в том числе:
 - Служба внутреннего аудита;
 - Служба внутреннего контроля;
 - ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
 - ответственный сотрудник по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;
 - иные подразделения/сотрудники, на которые возложены обязанности по контролю.

Служба внутреннего аудита (далее – СВА) действует на постоянной основе под непосредственным контролем Совета директоров Банка на основании Устава и Положения о Службе внутреннего аудита. Руководитель СВА подотчетен в своей деятельности Совету директоров Банка. Независимая проверка деятельности СВА Банка осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России.

Служба внутреннего аудита Банка осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля и Управления рисками;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Соблюдение стандартов Банка поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита. Отчет о состоянии внутреннего контроля предоставляется Совету директоров не реже двух раз в год.

Функции Службы внутреннего контроля осуществляет Управление комплаенс контроля (далее – УКпК). УКпК действует на основании Устава Банка и Положения об УКпК, утверждаемого Председателем Правления Банка, подотчетно в своей деятельности исполнительным органам управления Банка. Руководитель УКпК назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка.

УКпК в рамках деятельности службы внутреннего контроля Банка осуществляет следующие функции:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка) и в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов, а также риска потери репутации Банком в результате несоблюдения им Правил, норм и стандартов, относящихся к его деятельности;
- учет событий, связанных с комплаенс-риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг комплаенс-риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия комплаенс-риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению комплаенс-риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу, определенному внутренним документом Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня комплаенс-риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления комплаенс-риском;
- участие в разработке внутреннего документа по управлению комплаенс-риском;
- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением комплаенс-риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

На УКпК по решению Председателя Правления Банка возложены функции контролера профессионального участника рынка ценных бумаг и осуществление внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.

Руководители СВА и УКпК соответствуют установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным действующим законодательством РФ требованиям к деловой репутации.

В Банке действует система стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- надлежащее распределение полномочий, включая независимую авторизацию операций;

- отражение операций в учете, сверка и мониторинг операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- периодическая оценка порядка определения и оценки значимых рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- разработка резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и корпоративного поведения;
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным;
- прочее.

Органы системы внутреннего контроля несут ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет постоянный мониторинг системы внутреннего контроля и, при необходимости, вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контрольные процедуры.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям Банка России, установленным к системе внутреннего контроля, включая требования к Службе внутреннего аудита и Службе внутреннего контроля. Система внутреннего контроля соответствует характеру и масштабам осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

11. Информация о принимаемых Банком рисках

11.1. Система управления рисками и капиталом

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка.

Банк постоянно совершенствует политику и процедуры управления рисками и капиталом. Банк работает в соответствии со стандартами управления рисками Группы Банка ГПБ (АО), что позволяет поддерживать достаточный уровень оценки и мониторинга рисков.

Стратегия и политика Банка по управлению рисками и капиталом нацелена на обеспечение заданного уровня финансовой устойчивости Банка, оптимального сочетания доходности и риска Банка с учетом ограничений по капиталу и требований к достаточности капитала. Задачами управления рисками являются разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска, выявление рисков, присущих деятельности Банка, выявление потенциальных рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией Банка, выделение значимых для Банка рисков, оценка и агрегирование значимых рисков Банка, а также контроль объемов значимых рисков.

На 2017 год значимыми для Банка признаны следующие риски: Кредитный риск, Ценовой (Фондовый) риск, Процентный риск, Риск концентрации, Риск ликвидности, Операционный риск.

Созданные в Банке система управления риском, а также система внутреннего контроля соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, а также уровню и сочетанию принимаемых им рисков.

Совет директоров Банка осуществляет контроль за эффективностью функционирования системы управления рисками в целом и за реализацией порядка управления наиболее значимыми рисками в том числе контроль установленных процедур управления рисками и капиталом и уровнями принятых рисков, их эффективностью на основании результатов анализа соответствующей отчетности; контроль за выполнением внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) в Банке и их эффективностью.

Совет директоров Банка обеспечивает создание и функционирование эффективной системы управления рисками и капиталом, надлежащий уровень контроля за деятельностью органов управления / подразделений, осуществляющих управление рисками Банка, осуществляет контроль

за соблюдением установленных ограничений (лимитов) на уровень риска Банка, обеспечивает контроль за соблюдением установленных ограничений (лимитов) на уровень риска Банка, осуществляет регулярный пересмотр размеров установленных целевых значений стратегических параметров системы управления рисками Банка для целей их соответствия особенностям деятельности Банка и общему состоянию экономики, принимает на основе представляемой информации меры по снижению рисков, а также необходимые системные меры по фактам отклонения от правил, норм и стандартов управления рисками в Банке.

Правление Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков.

Правление Банка обеспечивает своевременность идентификации рисков, существенных для Банка, адекватности оценки уровня этих рисков, своевременности внедрения необходимых процедур по управлению рисками, проводит мониторинг принятых Банком рисков и потенциальных рисков, обеспечивает соблюдение установленных ограничений на уровень совокупного риска Банка в целом и по отдельным типам риска, заданный уровень финансовой устойчивости Банка, а также соответствие профиля риска Банка стратегическим параметрам деятельности Банка и в целом Группы, осуществляет постоянный контроль за состоянием системы управления рисками и эффективностью ее функционирования на основании отчетов об уровне принимаемых Банком рисков и нарушении установленных ограничений на уровень риска, в том числе обеспечивает интеграцию процессов управления рисками в процессы управления рисками Группы и принятия управленческих решений.

Правление Банка создает культуру управления рисками путем коммуникации ценностей и целей управления рисками всем сотрудникам Банка, а также путем установления норм и стандартов управления рисками с последующим контролем их соблюдения, контролирует внедрение и эффективность функционирования системы управления рисками, её соответствие условиям деятельности, характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию рисков, а также соответствие регуляторным требованиям.

В обязанности руководителя Управления рисков Банка входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за использованием общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов, как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Руководитель Управления рисков подотчетен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету директоров. Управление рисками не подчинено и не подотчетно подразделениям, принимающим соответствующие риски. Соответствующие подразделения и Управление рисков совместно с коллегиальными органами управления Банка (Комитетом по рискам, Кредитным комитетом, Правлением Банка в зависимости от компетенции) управляют и контролируют риски, возникающие в деятельности Банка. Мониторинг фактических значений показателей уровня риска осуществляется ежемесячно Правлением Банка и ежеквартально Советом директоров.

Служба внутреннего аудита осуществляет проверку эффективности методологии оценки рисков, координирует и участвует в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня рисков, отнесенных к компетенции Службы.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Управление рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Управление рисков и Служба внутреннего аудита Банка в соответствии с внутренними документами Банка периодически готовят отчеты по вопросам управления рисками Банка. Указанные отчеты включают результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

Комитет по рискам обеспечивает эффективное функционирование системы управления рисками, осуществляет постоянный контроль за состоянием системы управления рисками и эффективностью ее функционирования на основании отчетов об уровне принимаемых Банком рисков и нарушении

установленных ограничений на уровень риска, осуществляет предварительное согласование отдельных параметров системы управления рисками, относящихся к компетенции Комитета.

11.2. Кредитный риск

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

В Банке разработаны кредитная политика и процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заемщика, порядок принятия решения о выдаче ссуды, порядок контроля за своевременностью ее погашения.

Банком разработаны политика управления кредитным риском и процедуры управления кредитным риском, включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, отраслевой концентрации, концентрации в разрезе стран и регионов Российской Федерации.

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

В Банке разработана и внедрена методика рейтинговой оценки корпоративных клиентов, а также методика рейтинговой оценки субъектов Российской Федерации и местных органов власти. Заключение о возможности выдачи кредита основывается на структурном анализе бизнеса и финансового положения клиента, а также присвоенного внутреннего рейтинга. На основе системы рейтинговой оценки и формализованной оценки финансового положения клиентов в Банке внедрена методика установления лимитов кредитного риска контрагентов (группу связанных контрагентов) по корпоративным заемщикам. Порядок установления лимитов на субъекты Российской Федерации и местные органы власти регламентирован методикой расчета лимитов кредитного риска на субъекты Российской Федерации и муниципальные образования Российской Федерации.

Также в Банке реализована процедура рейтингования и оценки вероятности дефолта финансовых учреждений – коммерческих банков и процедура рейтингования и оценки вероятности дефолта небанковских финансовых учреждений, на основе которых построена система лимитирования кредитного риска на финансовые учреждения по операциям на финансовых рисках.

Ежедневная работа по управлению кредитным риском, соблюдению установленных лимитов, осуществляется руководителями Департамента контроллинга и операций на финансовых рынках, Управления корпоративного кредитования, Управления сопровождения и развития розничного бизнеса, Управления розничных продаж и клиентского обслуживания и руководителями подчиненных в составе управлений отделов. Кроме того, мониторинг кредитного риска осуществляется Кредитным комитетом, Правлением Банка и Советом директоров.

Управление рисков реализовало и проводит независимую альтернативную оценку кредитных рисков по кредитным заявкам корпоративных и розничных клиентов, в том числе по заявкам на выдачу ссуд, заявкам на выдачу банковских гарантий, заявкам по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинг) и заявкам на реструктуризацию ссуды:

- суммой более 0,5% капитала Банка;
- суммой, не превышающей 0,5% капитала Банка, однако имеющиеся обязательства в Банке по сделкам кредитного характера заемщика/группы связанных заемщиков (с учетом рассматриваемой заявки) превышают 5% капитала Банка.

Также Управлением рисков проводится независимая оценка кредитного риска на основе присвоения рейтинга банкам-контрагентам и небанковским финансовым учреждениям.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе производит 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.

Помимо анализа отдельных заемщиков, проводится оценка кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

В целях оценки возможных потерь при кредитовании в Банке проводится стресс-тестирование корпоративного и розничного кредитного портфеля, а также операций на финансовых рынках. Оценка рисков по программам розничного кредитного портфеля проводится на основе «винтажного анализа».

Для минимизации кредитных рисков ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами. На ежеквартальной основе проводится мониторинг кредитного портфеля по отраслям экономики, результаты которого предоставляются на Правление Банка.

Кредитному риску подвержен совокупный кредитный портфель Банка, состоящий из:

- ссуд корпоративным клиентам Банка, в том числе малому бизнесу;
- операций с финансовыми учреждениями;
- операций с физическими лицами;
- операций на финансовых рынках;
- прочих финансовых активов.

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям), по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов), по типам контрагентов, по группам стран и регионов Российской Федерации, а также по срокам, оставшимся до полного погашения представлена в соответствующих пояснениях к бухгалтерскому балансу по каждому виду активов, подверженных кредитному риску.

Информация о классификации активов по группам риска для целей расчета норматива Н1.0 (в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции Банка России № 180-И от 28 июля 2016 года «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция Банка России № 180-И»)) по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года представлена далее:

	1 января 2018 года, тыс. руб.			1 января 2017 года, тыс.руб.		
	Стоимость активов (инструментов)	Резервы на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Резервы на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
тыс. руб.						
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах:						
Активы с коэффициентом риска 0 процентов	32 613 522	915 061	17 812 423	29 015 586	985 805	17 440 233
Активы с коэффициентом риска 20 процентов	6 102 536	-	-	4 859 354	-	-
Активы с коэффициентом риска 50 процентов	2 706 206	54	541 230	2 279 422	3 060	455 272
Активы с коэффициентом риска 100 процентов	2 880	-	1 440	37 794	-	18 897
Активы с коэффициентом риска 150 процентов	23 801 900	915 007	17 269 753	21 839 016	982 745	16 966 064
Активы с пониженными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-
Активы с повышенными коэффициентами риска	3 873	-	194	14 178	508	9 048
Кредиты на потребительские цели	1 405 437	319 172	1 639 500	2 221 793	295 648	2 831 261
	118 314	3 047	135 427	23 621	935	27 457

Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	3 916 018	83 377	1 170 583	4 599 858	46 657	1 838 650
Совокупный объем кредитного риска, всего, в том числе:	38 057 164	1 320 657	20 758 127	35 875 036	1 329 553	22 146 649
Ссудная задолженность	21 277 835	998 620	16 596 796	20 734 237	1 053 077	16 344 508
Средства в кредитных организациях	2 166 424	54	1 517 029	1 621 158	1	1 225 830
Условные обязательства кредитного характера	3 916 018	83 377	1 170 583	4 599 858	46 657	1 838 650

Среднее значение совокупного объема кредитного риска за отчетный период составило 20 559 013 тыс. руб.

Просроченная задолженность

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 просроченных активов и о величине сформированных резервов на возможные потери на 1 января 2018 года представлена ниже:

тыс. руб.	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Резерв на возможные потери
		До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	
Ссудная и приравненная к ней задолженность	653 437	79 387	15 199	16 938	541 913	562 676
ссуды юридическим лицам	318 215	-	3 791	-	314 424	318 215
ссуды физическим лицам	335 222	79 387	11 408	16 938	227 489	244 461
Требования по получению процентных доходов	17 975	352	475	441	16 707	17 146
к юридическим лицам	5 628	-	211	-	5 417	5 628
к физическим лицам	12 347	352	264	441	11 290	11 518
Прочие требования	24 614	385	310	469	23 450	24 614
	696 026	80 124	15 984	17 848	582 070	604 436

Информация об объеме просроченных активов и о величине сформированных резервов на возможные потери на 1 января 2017 года представлена ниже:

тыс. руб.	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Резерв на возможные потери
		До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	
Ссудная и приравненная к ней задолженность	689 313	84 595	18 473	13 948	572 297	619 230
ссуды юридическим лицам	368 142	39 410	75	-	328 657	364 202
ссуды физическим лицам	321 171	45 185	18 398	13 948	243 640	255 028
Требования по получению процентных доходов	19 505	255	499	542	18 209	18 545
к юридическим лицам	3 931	-	-	82	3 849	3 931
к физическим лицам	15 574	255	499	460	14 360	14 614
Прочие требования	21 020	327	253	291	20 149	21 020
	729 838	85 177	19 225	14 781	610 655	658 795

По состоянию на 1 января 2018 года доля просроченной ссудной задолженности составила 3,1% от общей величины ссудной задолженности до вычета резерва на возможные потери и 1,4% от общей величины активов Банка по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации».

По состоянию на 1 января 2017 года доля просроченной ссудной задолженности составила 3,3% от общей величины ссудной задолженности до вычета резерва на возможные потери и 1,2% от общей величины активов Банка по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации».

Наибольший объем просроченной задолженности приходится на заемщиков (контрагентов) Челябинской области.

В 2017 году по ссудам, предоставленным юридическим лицам за счёт сформированного резерва на возможные потери было списано 4 412 тыс.руб., по ссудам, предоставленным физическим лицам за счёт сформированного резерва на возможные потери было списано 7 434 тыс.руб.

Реструктурированная задолженность

Ссуда считается реструктурированной, если на основании дополнительного соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора в сторону, более благоприятную для контрагента.

Банк применяет единый подход к реструктурированной задолженности по направлениям деятельности (бизнес-линиям). Банк не реструктурирует задолженность кредитных организаций. В отношении задолженности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, Банк принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам данного юридического лица. В отношении задолженности физических лиц решение о реструктуризации принимаются Уполномоченным лицом/органом Банка.

Информация об объеме реструктурированной ссудной задолженности (до вычета резервов на возможные потери) в разрезе типов контрагентов на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года представлена ниже:

	1 января 2018 года			1 января 2017 года		
	Сумма, тыс.руб.	Удельный вес, %		Сумма, тыс.руб.	Удельный вес, %	
		в общем объеме ссуд ЮЛ/ФЛ	в общем объеме активов ¹⁶		в общем объеме ссуд ЮЛ/ФЛ	в общем объеме активов ¹⁶
Реструктурированные ссуды:						
юридических лиц	215 000	4,4	0,5	252 608	4,8	0,4
физических лиц	610 417	7,9	1,3	82 343	1,2	0,2
	825 417	6,6	1,8	334 951	2,7	0,6

Наибольший объем реструктурированной ссудной задолженности приходится на заемщиков Челябинской области.

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года по другим статьям бухгалтерского баланса Банка реструктурированной задолженности не было.

¹⁶ по данным формы 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации»

Классификация активов по категориям качества

Классификация активов по категориям качества на 1 января 2018 года представлена далее¹⁷:

тыс. руб.	Общая сумма требования	Категория качества					Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв				
		I	II	III	IV	V		Итого	По категориям качества			
									II	III	IV	V
Ссудная и приравненная к ней задолженность	21 277 835	9 967 876	10 013 536	551 747	15 295	729 381	998 620	998 620	130 138	136 585	7 394	724 503
кредитных организаций	8 711 302	8 711 302	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
юридических лиц	4 875 648	1 256 075	2 750 504	494 065	-	375 004	575 301	575 301	79 657	120 640	-	375 004
физических лиц	7 690 885	499	7 263 032	57 682	15 295	354 377	423 319	423 319	50 481	15 945	7 394	349 499
Требования по получению процентных доходов	220 388	191 498	9 228	465	426	18 771	X	19 297	301	93	250	18 653
к кредитным организациям	187 812	187 812	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-
к юридическим лицам	20 208	3 686	8 923	145	-	7 454	X	7 777	293	30	-	7 454
к физическим лицам	12 368	-	305	320	426	11 317	X	11 520	8	63	250	11 199
Вложения в ценные бумаги	944 316	944 316	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Корреспондентские счета	2 048 990	2 048 936	-	-	-	54	54	54	-	-	-	54
Прочие требования	320 535	272 920	19 596	-	-	28 019	28 216	28 216	197	-	-	28 019
к кредитным организациям	139 547	125 610	-	-	-	13 937	13 937	13 937	-	-	-	13 937
к юридическим лицам	172 909	147 300	19 596	-	-	6 013	6 210	6 210	197	-	-	6 013
к физическим лицам	8 079	10	-	-	-	8 069	8 069	8 069	-	-	-	8 069
	24 812 064	13 425 546	10 042 360	552 212	15 721	776 225	1 026 890	1 046 187	130 636	136 678	7 644	771 229

¹⁷ в том числе по требованиям к Банку России

Классификация активов по категориям качества на 1 января 2017 года представлена далее¹⁸:

тыс. руб.	Общая сумма требования	Категория качества					Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв				
		I	II	III	IV	V		Итого	По категориям качества			
									II	III	IV	V
Ссудная и приравненная к ней задолженность	20 734 235	10 981 615	8 717 028	63 931	88 424	883 237	1 053 715	1 053 077	87 246	16 138	70 568	879 125
кредитных организаций	8 537 186	8 537 186	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
юридических лиц	5 222 360	2 443 431	2 182 619	11 747	61 729	522 834	629 123	628 485	43 811	4 147	57 693	522 834
физических лиц	6 974 689	998	6 534 409	52 184	26 695	360 403	424 592	424 592	43 435	11 991	12 875	356 291
Требования по получению процентных доходов	318 054	263 998	10 390	586	3 949	39 131	X	43 069	208	110	3 773	38 978
к кредитным организациям	254 805	254 805	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-
к юридическим лицам	47 645	9 193	10 175	49	3 617	24 611	X	28 447	204	15	3 617	24 611
к физическим лицам	15 604	-	215	537	332	14 520	X	14 622	4	95	156	14 367
Корреспондентские счета	1 231 125	1 231 042	83	-	-	-	1	1	1	-	-	-
Прочие требования	520 374	484 963	8 813	-	-	26 598	26 686	26 686	88	-	-	26 598
к кредитным организациям	404 511	390 574	-	-	-	13 937	13 937	13 937	-	-	-	13 937
к юридическим лицам	109 986	94 380	8 813	-	-	6 793	6 881	6 881	88	-	-	6 793
к физическим лицам	5 877	9	-	-	-	5 868	5 868	5 868	-	-	-	5 868
	22 803 788	12 961 618	8 736 314	64 517	92 373	948 966	1 080 402	1 122 833	87 543	16 248	74 341	944 701

¹⁸ в том числе по требованиям к Банку России

Анализ полученного обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

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

Ссуды юридическим лицам

Справедливая стоимость залога, в том числе относящегося к I и II категориям качества обеспечения, используемого Банком при определении величины формируемого резерва, оценивается Банком на момент оформления кредитной сделки.

Оценка предлагаемого в залог имущества проводится как независимыми оценочными компаниями, так и специалистами Банка, имеющими квалификационный сертификат на ведение профессиональной деятельности в сфере «оценки стоимости предприятий (бизнеса)». По корпоративным заемщикам на ежемесячной основе проводится мониторинг рыночной стоимости заложенного имущества. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Специалисты Департамента безопасности на постоянной основе, в зависимости от типа залога, проверяют реальность предмета залога путем проверки его фактического наличия в месте хранения/нахождения.

Ссуды физическим лицам

По ссудам физическим лицам порядок оценки справедливой стоимости обеспечения аналогичен порядку оценки справедливой стоимости обеспечения по ссудам юридическим лицам.

Ипотечные ссуды обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Соотношение между суммой ипотечной ссуды и стоимостью залога может составлять до 100%. По ипотечным ссудам стоимость обеспечения определяется на дату выдачи ссуды.

Ссуды на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Соотношение между суммой кредита на покупку автомобиля и стоимостью залога по большинству кредитов не превышает 80%.

Овердрафты по кредитным картам и потребительские ссуды не имеют обеспечения.

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения (без учета поручительства) по кредитам клиентов юридических и физических лиц, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2018 года:

тыс. руб.	Ссудная задолженность	Требования по получению процентов, в т.ч. проблемные к получению	Условные обязательства кредитного характера	Всего обеспечения
Обеспечение II категории качества	-	-	-	-
- Недвижимость	-	-	-	-
Прочее обеспечение	6 761 686	18 629	809 843	7 590 158
Без обеспечения	5 804 847	96 941	1 758 294	-
	12 566 533	115 570	2 568 137	7 590 158

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения (без учета поручительства) по кредитам клиентов юридических и физических лиц, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2017 года:

тыс. руб.	Ссудная задолженность	Требования по получению процентов, в т.ч. проблемные к получению	Условные обязательства кредитного характера	Всего обеспечения
Обеспечение II категории качества	30 371	114	-	30 485
- Недвижимость	30 371	114	-	30 485
Прочее обеспечение	7 804 322	29 380	427 309	8 261 011
Без обеспечения	4 362 356	137 061	2 440 959	-
	12 197 049	166 555	2 868 268	8 291 496

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

Изъятное обеспечение

В течение 2017 год Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением по кредитам в размере 150 280 тыс.руб. По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года размер изъятного обеспечения составляет:

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Недвижимость, в том числе земельные участки	224 683	789 912
Прочие активы	8 880	25 167
Резерв под обесценение	(85 911)	(56 590)
Всего изъятного обеспечения	147 652	758 489

Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

Информация о размере требований, обеспеченных в соответствии с пунктами 2.3 и 2.6 Инструкции Банка России № 180-И, после применения установленных данными пунктами дисконтов, в разрезе видов активов, приведенных в подразделе 2.1 раздела 2 отчета об уровне достаточности капитала представлена далее:

тыс. руб.	1 января 2018 года, тыс. руб.			1 января 2017 года, тыс. руб.		
	Стоимость активов (инструмен- тов)	Резервы на возможные потери	Стоимость активов (инструмен- тов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструмен- тов)	Резервы на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	-	-	-	101 954	3 059	19 779
кредитные требования и другие требования к субъектам РФ, муниципальным образованиям, иным организациям, обеспе- ченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований	-	-	-	101 954	3 059	19 779
Активы с коэффициентом риска 100 процентов	3 539 277	51 193	3 488 084	3 255 895	41 237	3 214 658
Активы с коэффициентом риска 130 процентов	13 401	69	17 332	162 621	2 271	208 455
Активы с коэффициентом риска 150 процентов	679 369	9 118	1 005 376	473 245	17 332	683 870
Ссудная задолженность физических лиц	4 232 047	60 380	4 510 792	3 891 761	60 840	4 106 983

Информация об объемах и видах активов, используемых и доступных для предоставления в качестве обеспечения, а также активы, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена, по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года представлена ниже:

тыс. руб.	1 января 2018 года, тыс. руб.		1 января 2017 года, тыс. руб.	
	Балансовая (справедливая) стоимость	Срок и условия передачи в обеспечение	Балансовая (справедливая) стоимость	Срок и условия передачи в обеспечение
Облигации, всего, в том числе:	6 328 618	-	4 627 185	-
Используемые в качестве обеспечения	493 689	Бессрочно	399 668	Бессрочно
Доступные для предоставления в качестве обеспечения				
Банку России или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа	4 818 826	-	3 413 297	-
С ограничением возможности использования в качестве обеспечения	1 016 103	-	814 220	-

К обремененным (предоставленным в качестве залога или обеспечения) активам Банк относит:

- обязательные резервы, депонированные на счетах в Банке России;
- долговые ценные бумаги, блокированные для осуществления торгов на бирже и по обязательствам перед Банком России;
- обеспечительные (гарантийные) взносы (депозиты), предусмотренные Правилами платежных систем, в которых Банк является участником.

Информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов (до вычета резервов под обесценение) с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России представлена в таблице ниже. Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов Банка рассчитывается как среднее арифметическое значение данных на 1 октября, 1 ноября и 1 декабря 2017 года.

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	6 453 124	559 828	25 132 539	892 044
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	5 946 465	362 867	932 855	892 044
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	1 451 610	76 072	8 256	8 256
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 451 610	76 072	8 256	8 256
3.1.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	4 494 855	286 795	924 599	883 788
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	4 494 855	286 795	924 599	883 788
3.2.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	196 961	196 961	2 889 773	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	309 001	-	7 020 548	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	4 511 083	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	7 531 973	-
8	Основные средства	-	-	847 740	-
9	Прочие активы	697	-	1 398 567	-

11.3. Рыночный риск

Рыночный риск – это риск возникновения финансовых потерь в результате неблагоприятного изменения рыночных риск-факторов. Рыночный риск состоит из процентного, ценового (фондового) и валютного рисков. Рыночный риск может возникать по финансовым инструментам, чувствительным к изменению курсов иностранных валют, котировок ценных бумаг, процентных ставок, цен на драгоценные металлы и других рыночных индикаторов.

В Банке разработана Политика управления рыночными рисками, регулирующая основные принципы и методологию управления рыночным риском.

На протяжении 2017 года размер капитала Банка покрывал рыночный риск без нарушений требований к величине нормативов достаточности капитала H1.1, H1.2, H1.0

Цель управления рыночным риском состоит в обеспечении заданного уровня финансовой устойчивости Банка по отношению к рыночному риску при оптимизации доходности, получаемой за принятый риск. При этом заданный уровень финансовой устойчивости Банка по отношению к рыночному риску устанавливается на уровне комплексной системы управления рисками исходя из стратегической цели управления рисками Банка.

Управление рыночными рисками происходит на портфельной основе. Основным инструментом управления рыночными рисками Банка является установление лимитов на отдельные портфели финансовых инструментов и показатели риска, а также проведение регулярного мониторинга их соблюдения.

Для управления рыночным риском по своим торговым позициям Банк использует методологию оценки стоимости под риском (VaR).

Методология оценки стоимости под риском (VaR) представляет собой способ оценки потенциальных потерь (количественная мера риска), которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменений рыночных факторов в течение определенного отрезка времени при определенном заданном доверительном интервале. Используемая Банком модель оценки стоимости под риском исходит из доверительного интервала в 98,8% в течение определенного временного горизонта равного 10 дням. Модель оценки стоимости под риском представляет собой прогнозирование, основанное в большей степени на исторических данных. Модель строит вероятностные сценарии развития будущего, основываясь на исторических временных рядах рыночных риск-факторов и принимая во внимание взаимозависимость между разными рынками и риск-факторами. Потенциальные изменения рыночных факторов определяются на основе данных не менее чем за последние 12 месяцев.

Несмотря на то, что методология оценки стоимости под риском (VaR) является значимым инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, у нее есть ряд ограничений, особенно в отношении низколиквидных рынков, которые могут быть представлены следующим образом:

- использование исторических данных, как основы для определения будущих событий, может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается исключительно нестандартных сценариев);
- применение периода удержания финансового инструмента продолжительностью 10 дней предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение периода, составляющего 10 дней. Практически во всех случаях это возможно, однако существуют ситуации, при которых исключительная неликвидность рынка может продолжаться и в течение более долгого периода;
- величина риска, рассчитанная по методологии оценки стоимости под риском (VaR), зависит от позиции и волатильности рыночных цен. Стоимость под риском для зафиксированной позиции снижается, если уменьшается волатильность рыночных цен, и наоборот.

На основе вышеизложенного составляется отчетность по рискам, которая ежемесячно/ежеквартально рассматривается и утверждается Правлением Банка/Советом директоров.

В рамках постоянного мониторинга соблюдения установленных ограничений, помимо регулярных ежемесячных/ежеквартальных отчетов, оценка рыночного риска производится на ежедневной основе и предоставляется руководителю Службы управления рисками, руководителям подразделений и членам коллегиальных органов, в компетенцию которых входит управление рисками.

Банк использует различные стресс-тесты для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на общую позицию Банка. Стресс-тесты позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях.

В течении 2017 года Банк развивал систему управления рыночными рисками для ее более оптимального функционирования.

Данные о величине стоимости под риском (VaR), представляющей собой оценку убытков, которые могут возникнуть в отношении портфеля финансовых инструментов по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года, представлены далее:

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Процентный риск VaR	34 064	33 009
Фондовый риск VaR	51 147	17 987
Валютный риск VaR	871	566

Кроме того, в Банке проводится оценка рыночного риска в соответствии с требованиями Положения Центрального банка Российской Федерации от 03 декабря 2012 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». В торговый портфель Банка в соответствии с данным Положением входят следующие финансовые инструменты, которые подвержены рыночному риску: ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость и классифицируемые Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе или как имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения реализации в краткосрочной перспективе, отраженного во внутренних документах Банка.

В соответствии с данным Положением величина рыночного риска по данным ценным бумагам в разрезе компонентов по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года может быть представлена следующим образом:

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Процентный риск, в том числе:	701 728	503 715
- Общий процентный риск	43 236	45 207
- Специальный процентный риск	658 492	458 508
Величина рыночного риска	8 771 600	6 296 438

Процентный риск

Процентный риск – риск потерь в результате неблагоприятного изменения стоимости активов и обязательств или чистых потоков денежных средств, обусловленного изменением процентных риск-факторов (процентных ставок, доходности).

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);

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

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, при неожиданном изменении процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы и внебалансовые требования с определенным сроком погашения или пересмотра процентных ставок больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых пассивов и внебалансовых обязательств с аналогичным сроком погашения или сроком пересмотра процентных ставок.

Цель управления процентным риском состоит в обеспечении заданного уровня финансовой устойчивости Банка по отношению к процентному риску.

Для управления процентным риском по своим торговым позициям Банк использует качественную (GAP-анализ) и количественную (величина потерь) оценку риска.

Методика GAP (анализ разрывов) основывается на оценке влияния процентной ставки на процентную прибыль Банка. GAP-анализ операций Банка осуществляется на основании метода построения графика входящих и исходящих денежных потоков, отстоящих в перспективе от отчетной даты и распределенных по временным интервалам. Построение графика осуществляется по всем инструментам, потенциально чувствительным к изменению процентных ставок.

Для снижения процентного риска на 1 января 2018 года в Банке действуют следующие ограничения на уровень процентного риска:

- на чувствительность процентной маржи Банка на горизонте 1 год от изменения процентных ставок на 100 базисных пунктов (далее – «б.п.») по всем валютам;

- на уровень процентного риска в виде максимальных потерь (VaR) из-за изменения процентных ставок по всем валютам.

Показатель VaR процентного риска рассчитывается на основе модели чистой приведенной стоимости денежных потоков финансового инструмента/портфеля инструментов, подверженных процентному риску.

При оценке процентного риска перечень активов, пассивов, внебалансовых требований и обязательств, которые включаются в расчет каждого из показателей процентного риска, определяется с учетом существенности соответствующих позиций, а также исходя из принципа приоритета содержания операции над ее формой, и, возможно, как включение, так и исключение инструментов в расчет.

Ввиду незначительности объемов английских фунтов стерлингов, швейцарских франков, китайских юаней и дирхамов ОАЭ в общей структуре баланса GAP-анализ и расчет количественных показателей риска для них не производится.

Сроки пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам соответствуют срокам окончания финансовых инструментов по договору.

Величина убытков, которые могут возникнуть в отношении портфеля процентных инструментов Банка с учетом их корреляции в разрезе валют, и лимит на уровень процентного риска по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года представлены далее:

	1 января 2018 года тыс.руб.	1 января 2017 года тыс.руб.
VaR проценточувствительных инструментов в рублях	34 478	33 354
VaR проценточувствительных инструментов в долларах США	1 493	1 727
VaR проценточувствительных инструментов в евро	146	308
Агрегированный VaR по своду валют	34 064	33 009
Лимит на VaR	75 285	101 515

В рамках управления процентным риском Банком производится расчет и анализ влияния одновременного изменения всех процентных ставок на 100 б.п. на величину чистого процентного дохода Банка за год. По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года данная величина может быть представлена следующим образом:

	1 января 2018 года тыс.руб.	1 января 2017 года тыс.руб. ¹⁹
Величина возможного изменения чистого процентного дохода Банка за год в случае одновременного изменения процентных ставок на 100 б.п. по рублям	8 979	12 212
Величина возможного изменения чистого процентного дохода Банка за год в случае одновременного изменения процентных ставок на 100 б.п. по долларам США	6 338	2 569
Величина возможного изменения чистого процентного дохода Банка за год в случае одновременного изменения процентных ставок на 100 б.п. по евро	371	419
Величина возможного изменения чистого процентного дохода Банка за год в случае одновременного изменения процентных ставок на 100 б.п. по своду валют	15 688	15 200
Лимит на изменение чистого процентного дохода Банка за год в случае одновременного изменения процентных ставок на 100 б.п.	100 000	100 000

В Банке применяются различные стресс-тесты для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных, но вероятных событий на процентный риск Банка. Стресс-тесты позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях.

На основе вышеизложенного составляется отчетность по процентному риску, которая в составе оперативной отчетности о рисках и капитале ежедневно предоставляется руководителю Службы управления рисками, руководителям подразделений и членам коллегиальных органов, в компетенцию которых входит управление рисками, а ежемесячно/ежеквартально рассматривается и утверждается Правлением Банка/Советом директоров.

Валютный риск

Банк имеет валютную позицию, т.е. остатки средств в иностранных валютах, которые формируют активы и пассивы (с учетом внебалансовых требований и обязательств) в соответствующих валютах и создают в связи с этим риск получения дополнительных доходов или расходов при изменении обменных курсов валют.

Открытая валютная позиция связана с валютным риском, так как к моменту исполнения обязательств и требований (закрытия позиции) курс валюты может измениться в неблагоприятном направлении.

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах: доллары США, евро, английские фунты стерлингов, швейцарские франки, китайские юани и дирхамы ОАЭ.

¹⁹ Показатели процентного риска на 1 января 2017 г. были пересчитаны в связи с изменением основного параметра показателей – величины изменения процентных ставок.

Цель управления валютным риском состоит в обеспечении заданного уровня финансовой устойчивости Банка по отношению к валютному риску.

Для управления валютным риском по своим валютным позициям Банк использует качественную оценку размеров открытых валютных позиций (позиционный риск) и количественную оценку (величина потерь) риска.

Для снижения валютного риска на 1 января 2018 года в Банке действуют следующие лимиты и сигнальные значения на валютный риск:

- на максимальный размер открытой валютной позиции в отдельной иностранной валюте и отдельном драгоценном металле, а также балансирующая позиция в рублях – не выше 10% от собственных средств (капитала) Банка ежедневно, а сумма всех длинных (коротких) ОВП в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах – не выше 20% от капитала Банка ежедневно (в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 декабря 2016 года № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями»);
- на допустимую абсолютную величину управленческой²⁰ совокупной открытой валютной позиции и размер управленческих открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах;
- на уровень валютного риска в виде максимальных потерь (VaR) из-за изменения валютных курсов по открытым валютным позициям;
- на максимальную величину потерь по открытым валютным позициям (stop loss) с начала года/квартала.

Дополнительно в целях мониторинга валютного риска Правлением Банка утверждаются лимиты на межбанковские операции, контролируется соблюдение валютного законодательства клиентами Банка. С помощью электронной информации, полученной по системе Reuters, осуществляется постоянное отслеживание специалистом Департамента контроллинга и операций на финансовых рынках экономических и политических событий и их влияние на валютный риск в целом. Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной открытой валютной позиции, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2018 года может быть представлена следующим образом.

	Российские рубли тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	726 456	17 937	14 197	-	758 590
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 131 451	-	-	-	1 131 451
Средства в кредитных организациях	241 960	1 345 843	570 632	7 989	2 166 424
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 429 482	832 902	66 235	-	6 328 619
Чистая ссудная задолженность	18 266 913	1 977 868	34 434	-	20 279 215
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	944 316	-	-	-	944 316
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	18 418	-	-	-	18 418

²⁰ Не включает позицию, возникающую при приобретении Банком иностранной валюты в рамках договоренностей / обязательств, в т.ч. формальных обязательств, перед клиентом по её обратной продаже, если в рамках таких сделок риск переоценки валютной позиции Банк может передать клиенту.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	735 801	-	-	-	735 801
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	145 407	-	-	-	145 407
Прочие активы	274 463	26 405	2 346	-	303 214
Всего активов	27 914 667	4 200 955	687 844	7 989	32 811 455

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства кредитных организаций	645 110	241 594	77 888	-	964 592
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	21 334 531	3 948 166	659 922	6 153	25 948 772
Выпущенные долговые обязательства	300	-	-	-	300
Обязательство по текущему налогу на прибыль	24 917	-	-	-	24 917
Отложенное налоговое обязательство	104 440	-	-	-	104 440
Прочие обязательства	614 164	(4 760)	(54 629)	23	554 798
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	87 843	-	-	-	87 843
Всего обязательств	22 811 305	4 185 000	683 181	6 176	27 685 662
Чистая позиция	5 103 362	15 955	4 663	1 813	5 125 793

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2017 года может быть представлена следующим образом.

	Российские рубли тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	811 342	23 465	22 213	-	857 020
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 043 831	-	-	-	1 043 831
Средства в кредитных организациях	153 760	748 192	711 953	7 253	1 621 158
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 837 682	762 848	26 655	-	4 627 185
Чистая ссудная задолженность	16 943 972	2 056 322	680 864	-	19 681 158
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	10 965	-	-	-	10 965
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	998 803	-	-	-	998 803
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	754 735	-	-	-	754 735
Прочие активы	277 171	24 811	7 990	-	309 972
Всего активов	24 832 261	3 615 638	1 449 675	7 253	29 904 827
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	579 172	255 421	74 449	2	909 044

	Российские рубли тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18 522 195	3 360 312	1 385 364	6 627	23 274 498
Выпущенные долговые обязательства	300	-	-	-	300
Обязательство по текущему налогу на прибыль	15 264	-	-	-	15 264
Отложенное налоговое обязательство	123 189	-	-	-	123 189
Прочие обязательства	460 273	(1 644)	(17 215)	27	441 441
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	50 823	-	-	-	50 823
Всего обязательств	19 751 216	3 614 089	1 442 598	6 656	24 814 559
Чистая позиция	5 081 045	1 549	7 077	597	5 090 268

Величина убытков, которые могут возникнуть в отношении открытых валютных позиций Банка с учетом их корреляции в разрезе валют, и лимит на уровень валютного риска по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года представлены далее:

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
доллары США VaR	697	115
евро VaR	113	420
английские фунты стерлингов VaR	70	5
швейцарские франки VaR	25	31
китайские юани VaR	6	8
дирхамы ОАЭ	0	0
агрегированный VaR совокупной ОВП	871	566
лимит на VaR	25 095	25 379

В Банке применяются различные стресс-тесты для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных, но вероятных событий, на валютный риск Банка. Стресс-тесты позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях.

На основе вышеизложенного составляется отчетность по валютному риску, которая в составе оперативной отчетности о рисках и капитале ежедневно предоставляется руководителю Службы управления рисками, руководителям подразделений и членам коллегиальных органов, в компетенцию которых входит управление рисками, а ежемесячно/ежеквартально рассматривается и утверждается Правлением Банка/Советом директоров.

Фондовый риск

Фондовый риск – риск потерь в результате неблагоприятного изменения стоимости активов и обязательств, обусловленного действием фондовых риск-факторов.

Под потерями от реализации фондового риска понимается получение экономических убытков от изменения стоимости финансовых инструментов (снижение размера актива и/или увеличение размера обязательств в связи с изменением котировок ценных бумаг).

Портфель ценных бумаг Банка, подверженный фондовому риску, состоит только из длинных позиций, в связи с чем чувствительной к изменению цены является вся сумма портфеля.

Портфель ценных бумаг Банка, подверженный фондовому риску, состоит только из долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в частности из облигаций федерального займа (ОФЗ) Российской Федерации в рублях, а также корпоративных облигаций в рублях и иностранной валюте (еврооблигаций).

Цель управления фондовым риском состоит в обеспечении заданного уровня финансовой устойчивости Банка по отношению к колебаниям рыночной стоимости финансовых инструментов.

Для управления фондовым риском по своим торговым позициям Банк использует качественную оценку размера портфеля ценных бумаг, подверженного рыночной переоценке (позиционный риск) и количественную оценку (величина потерь) риска.

Для снижения фондового риска на 1 января 2018 года в Банке действуют следующие лимиты и сигнальные значения на фондовый риск:

- на предельные значения размера вложений в финансовые инструменты по эмитентам ценных бумаг;
- на размер торгового портфеля по рыночной стоимости и предельную величину дюрации²¹ (без учета однодневных облигаций);
- на совокупный объем размещения в однодневные облигации Банка ВТБ (ПАО);
- чувствительность рыночной стоимости торгового портфеля к изменению процентных ставок (DV01);
- на уровень фондового риска в виде максимальных потерь (VaR) из-за изменения котировок ценных бумаг торгового портфеля.

Величина убытков, которые могут возникнуть в отношении портфеля ценных бумаг Банка с учетом их корреляции, и лимит на уровень фондового риска по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года представлены далее:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
ОФЗ VaR	1 900	2 281
Рублевые корпоративные облигации VaR	49 752	16 834
Корпоративные еврооблигации VaR	1 477	2 897
Агрегированный VaR торгового портфеля	51 147	17 987
Лимит на VaR	75 285	76 136

В Банке применяются различные стресс-тесты для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных, но вероятных событий, на фондовый риск Банка. Стресс-тесты позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях.

На основе вышеизложенного составляется отчетность по фондовому риску, которая в составе оперативной отчетности о рисках и капитале ежедневно предоставляется руководителю Службы управления рисками, руководителям подразделений и членам коллегиальных органов, в компетенцию которых входит управление рисками, а ежемесячно/ежеквартально рассматривается и утверждается Правлением Банка/Советом директоров.

11.4. Операционный риск

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.

²¹ Средневзвешенный срок погашения портфеля ценных бумаг.

Процедуры по управлению операционным риском предусматривают полномочия руководителей структурных подразделений кредитной организации в области управления операционным риском и их ответственность за выявление операционного риска, присущего деятельности этих подразделений; наличие подразделения, осуществляющего разработку процедур по управлению операционным риском, включая методы оценки операционного риска, и составление отчетности об операционном риске, а также применение указанных процедур; осуществление контроля за выполнением принятых в кредитной организации процедур по управлению операционным риском и оценки их эффективности службой внутреннего аудита.

Оценка операционного риска в Банке осуществляется качественным и количественным методами.

Качественная оценка базируется на принципе рейтингования рисков по уровню их значимости. Оценка и выбор метода управления операционными рисками осуществляется с учетом присущего и остаточного операционного риска (с учетом эффективности контрольных процедур). Банком определены объекты (направления деятельности), источники операционного риска (типы рискового события), последствия (потери) от возможной реализации операционного риска. В Банке действует аналитическая база данных об убытках и рисковом событиях, осуществляется анализ по вышеуказанной классификации.

Количественная оценка служит для определения объема капитала, необходимого на покрытие операционного риска и использует метод базового индикатора, регулируемого нормативными актами Банка России. Базовый индикатор рассчитан в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение Банка России № 346-П).

Управлением рисков рассчитываются показатели риск-отчетности по операционному риску, которые в составе оперативной отчетности о рисках и капитале ежедневно предоставляются руководителю Службы управления рисками, руководителям подразделений и членам коллегиальных органов, в компетенцию которых входит управление рисками, а ежемесячно/ежеквартально рассматривается и утверждается Правлением Банка/Советом директоров.

Помимо регулярных ежемесячных оценок, оценка операционного риска может проводиться по запросу руководства Банка или по инициативе Управления рисков.

Расчет размера операционного риска на 2017 год произведен в соответствии с требованиями Положения Банка России № 346-П:

тыс. руб.	за 2014 год	за 2015 год	за 2016 год
Чистый процентный доход	1 298 403	1 311 724	1 390 670
- Чистые процентные и аналогичные доходы	1 298 403	1 311 724	1 390 670
Чистый непроцентный доход	1 025 819	1 623 415	1 406 173
- Чистые доходы от операций с ценными бумагами	-	28 925	22 052
- Чистые доходы от операций с иностранной валютой и валютными ценностями	-	-	742 016
- Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	377 090	519 274	-
- Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-
- Комиссионные доходы	569 326	600 519	580 951
- Прочие операционные доходы	79 403	78 697	61 154
Комиссионные расходы	(313 403)	(374 894)	(342 666)
Итого валовой доход	2 010 819	2 164 245	2 454 177
Среднее значение за три года	2 209 747		
Размер операционного риска (15% от среднего валового дохода)	331 462		

На протяжении 2017 года размер капитала Банка покрывал операционный риск без нарушений требований к величине нормативов достаточности капитала Н1.1, Н1.2, Н1.0.

В целях эффективного управления операционным риском Банк использует следующие методы:

- перенос риска на стороннее лицо путем страхования операционного риска либо путём аутсорсинга;
- обоснованное принятие операционного риска;
- отказ от вида деятельности, подверженного операционному риску;
- минимизация операционного риска;
- управление капиталом и резервами для покрытия операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк определил:

- организационную структуру, а также разделение и делегирование полномочий, функциональные обязанности, порядок взаимодействия подразделений, служащих и обмена информацией, позволяющие минимизировать риск конфликта интересов;
- порядок, правила, процедуры совершения банковских операций и других сделок, учетную политику, организацию внутренних процессов, позволяющие обеспечить их соответствие нормативным документам Банка России и других регулирующих органов;
- правила, порядки и процедуры функционирования систем (технических, информационных и других), обеспечивающие надежное и бесперебойное функционирование Банка и осуществление им банковских операций;
- порядок разработки и предоставления отчетности и иной информации;
- порядок стимулирования служащих и другие вопросы.

Кроме того, снижению операционного риска в Банке способствуют:

- развитая система автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- заключение Банком договоров личного и имущественного страхования (страхование зданий и иного имущества Банка, страхование сотрудников Банка от несчастного случая);
- разработанный в Банке план действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности).

11.5. Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск потерь в результате возникновения ситуации, при которой Банк не будет иметь возможности осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов без реструктуризации активов и/или мобилизации необходимых средств для осуществления платежей.

Цель управления риском ликвидности состоит в обеспечении своевременного исполнения финансовых обязательств Банка и предоставления финансовых услуг клиентам Банка при поддержании максимально возможного в этих условиях уровня прибыльности.

Достижением основной цели управления риском ликвидности решаются следующие задачи:

- определение оптимального соотношения объемов привлечения и размещения средств по срокам, планирование и проведение операций с целью достижения оптимального соотношения объемов привлечения/размещения;
- мониторинг состояния финансового рынка, определение возможностей Банка по проведению операций на финансовом рынке и предоставлению финансовых услуг клиентам;
- планирование операций с учетом оценки ликвидности, создание регламентированных процедур планирования и взаимодействия подразделений Банка в ходе планирования;

- проведение запланированных операций, контроль выполнения планов проведения операций, контроль состояния и расширение ресурсной базы Банка;
- ограничение, при необходимости, предельно допустимого разрыва ликвидности путем установления соответствующих внутрибанковских лимитов/ориентиров/коэффициентов ликвидности;
- регулирование системы эффективного взаимодействия Правления Банка, профильных комитетов и самостоятельных структурных подразделений Банка в целях оперативного принятия решений в области управления ликвидностью.

Система управления риском ликвидности Банка является неотъемлемой частью системы управления активами и пассивами (включая внебалансовые требования и обязательства) и состоит из:

- управления мгновенной (краткосрочной) ликвидностью, осуществляемого Управлением расчетных операций на постоянной основе;
- управления перспективной ликвидностью с целью достижения оптимального соотношения риск/доходность, реализуемого Правлением Банка.

В настоящее время система управления риском ликвидности охватывает весь спектр операций Банка и позволяет на регулярной основе определить возможные периоды и причины потенциального недостатка ликвидности. Система также охватывает планируемые операции и источники экстренного привлечения средств.

Для управления риском ликвидности по своим торговым позициям Банк использует качественную (GAP-анализ) и количественную (размер Необходимого буфера ликвидности) оценку риска.

Методика GAP (анализ разрывов) основывается на анализе величины разрывов ликвидности, при котором разрывы ликвидности оцениваются с учетом группировки по заданным временным интервалам. Качественный подход позволяет оценить достаточность запаса ликвидных активов, а также вероятный дефицит ликвидности на основании сценарного GAP-анализа (наиболее вероятный и неблагоприятный).

Расчет и анализ риска ликвидности по наиболее вероятному сценарию осуществляются в 3 этапа:

- расчет и анализ ликвидности по фактическим операциям (контрактная ликвидность);
- расчет и анализ ликвидности по фактическим операциям с учетом корректировок;
- расчет и анализ ликвидности с учетом планируемых операций (перспективная ликвидность).

Дополняющий его количественный подход позволяет определить размер Необходимого буфера ликвидности, который показывает минимально необходимый объем дополнительного привлечения ресурсов, достаточного для покрытия дефицита ликвидности в течение горизонта выживания, который составляет 3 месяца, в случае развития событий по негативному сценарию, при воздействии на ликвидность Банка определенных критериев и соответствующих им шоковых изменений.

Для снижения риска ликвидности на 1 января 2018 года в Банке действуют следующие лимиты и сигнальные значения на риск ликвидности:

- на минимальный положительный GAP накопленным итогом на горизонте выживания до 3 месяцев;
- на минимальный GAP накопленным итогом в интервале 12 месяцев;
- на достаточность располагаемого Буфера ликвидности.

При оценке риска ликвидности перечень активов, пассивов, внебалансовых требований и обязательств, которые включаются в расчет каждого из показателей риска ликвидности, определяется с учетом существенности соответствующих позиций, а также исходя из принципа приоритета содержания операции над ее формой, и возможно как включение, так и исключение инструментов в расчет.

В Банке реализована и внедрена система сигналов раннего предупреждения кризисной ситуации и план действий по восстановлению финансовой устойчивости Банка, учитывающий в том числе рекомендации Банка России от 29 декабря 2012 года № 193-Т «О Методических рекомендациях по разработке кредитными организациями планов восстановления финансовой устойчивости». Данный план позволяет оценить изменения, происходящие на внешних и внутренних рынках, и отследить на ежедневной основе динамику и вероятность наступления кризисных событий. Кроме того, план предусматривает планирование конкретных путей решения проблем с капиталом и ликвидностью в случае развития событий по нескольким неблагоприятным для Банка сценариям.

В целях контроля риска ликвидности в Банке на ежедневной основе Отделом экономического моделирования и анализа Департамента контроллинга и операций на финансовых рынках рассчитываются обязательные нормативы ликвидности в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И. По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

При управлении риском ликвидности предполагается, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому, что руководство Банка уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому, что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках.

Банк использует следующие механизмы снижения риска ликвидности:

- изменение сроков привлечения/размещения используется для снижения риска ликвидности посредством согласования сроков активов и обязательств;
- реструктуризация баланса по инструментам используется для перевода активов и пассивов в более ликвидную (для активов) или менее волатильную (для пассивов) форму;
- заключение срочных сделок используется для обеспечения поступления достаточного объема средств в необходимый будущий период времени;
- установление (изменение) лимитов производится в случае, если необходимо ограничение (соответственно, изменение) риска ликвидности.

Комплекс мероприятий по восстановлению ликвидности включает в себя:

- привлечение краткосрочных и долгосрочных кредитов (депозитов) банков, с которыми заключены соглашения о межбанковском сотрудничестве (в том числе от Банка России);
- привлечение краткосрочных и долгосрочных кредитов (депозитов) банков на свободном межбанковском рынке;
- наличие высоколиквидных ценных бумаг, которые могут быть переданы в обеспечение по кредитам (сделки РЕПО);
- ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок;
- сокращение расходов по хозяйственной деятельности Банка (приостановление работ по ремонту помещений, приобретению МБП, сокращение или прекращение затрат по открытию новых филиалов, выплате вознаграждений работникам Банка, сокращение командировочных расходов и т.д.);
- реструктуризацию активов (в том числе досрочный отзыв размещенных межбанковских кредитов);
- увеличение уставного капитала.

В Банке применяются различные методы сценарного анализа (стресс-тесты) для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных, но вероятных событий, на риск ликвидности Банка. Стресс-тесты позволяют оценить влияние негативных сценариев на количественные метрики риска ликвидности и действия, направленные на минимизацию потерь.

На основе вышеизложенного составляется отчетность по риску ликвидности, которая в составе оперативной отчетности о рисках и капитале ежедневно предоставляется руководителю Службы управления рисками, руководителям подразделений и членам коллегиальных органов, в компетенцию которых входит управление рисками, а ежемесячно/ежеквартально рассматривается и утверждается Правлением Банка/Советом директоров.

Нижеследующие таблицы отражают договорные сроки погашения активов и обязательств, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Портфель финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представлен в нижеследующей таблице в категории “До востребования и менее 1 месяца” на основе предположения руководства, что данные финансовые активы могут быть реализованы в течение данного срока.

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в Бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 года:

тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
АКТИВЫ										
Денежные средства	758 590	-	-	-	-	-	-	-	-	758 590
Средства кредитных организа- ций в Центральном банке Рос- сийской Федерации	929 802	-	-	-	-	-	-	-	-	929 802
Обязательные резервы	-	-	-	-	-	-	-	201 649	-	201 649
Средства в кредитных органи- зациях	2 166 424	-	-	-	-	-	-	-	-	2 166 424
Финансовые активы, оценивае- мые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 328 619	-	-	-	-	-	-	-	-	6 328 619
Чистая ссудная задолженность	4 816 540	1 351 911	2 393 168	5 652 633	1 465 332	2 453 029	2 143 936	-	2 666	20 279 215
Чистые вложения в ценные бу- маги, удерживаемые до погаше- ния	339 460	604 856	-	-	-	-	-	-	-	944 316
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-	18 418	-	18 418
Основные средства, нематери- альные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	-	-	735 801	-	735 801
Долгосрочные активы, предна- значенные для продажи	-	-	-	145 407	-	-	-	-	-	145 407
Прочие активы	79 273	52 139	78 780	84 562	7 059	270	670	-	461	303 214
Всего активов	15 418 708	2 008 906	2 471 948	5 882 602	1 472 391	2 453 299	2 144 606	955 868	3 127	32 811 455

тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Средства кредитных организа- ций	964 592	-	-	-	-	-	-	-	-	964 592
Средства клиентов, не являю- щихся кредитными организа- циями	11 301 050	380 681	269 044	2 820 176	7 692 656	3 485 165	-	-	-	25 948 772
Выпущенные долговые обяза- тельства	300	-	-	-	-	-	-	-	-	300
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	24 917	-	-	-	-	-	-	-	24 917
Отложенное налоговое обяза- тельство	-	-	-	-	-	-	-	104 440	-	104 440
Прочие обязательства	64 174	49 341	35 142	213 769	135 513	57 189	-	-	(330)	554 798
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и опера- циям с резидентами оффшорных зон	50 061	32 983	700	2 903	28	141	-	-	1 027	87 843
Всего обязательств	12 380 177	487 922	304 886	3 036 848	7 828 197	3 542 495	-	104 440	697	27 685 662
Чистая позиция	3 038 531	1 520 984	2 167 062	2 845 754	(6 355 806)	(1 089 196)	2 144 606	851 428	2 430	5 125 793

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженный в Бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года:

тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
АКТИВЫ										
Денежные средства	857 020	-	-	-	-	-	-	-	-	857 020
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	803 023	-	-	-	-	-	-	-	-	803 023
Обязательные резервы	-	-	-	-	-	-	-	240 808	-	240 808
Средства в кредитных организа- циях	1 621 158	-	-	-	-	-	-	-	-	1 621 158
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 627 185	-	-	-	-	-	-	-	-	4 627 185
Чистая ссудная задолженность	5 689 439	2 461 394	3 120 167	2 580 479	2 001 858	1 810 030	2 009 988	-	7 803	19 681 158
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-	10 965	-	10 965
Основные средства, нематериаль- ные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	-	-	998 803	-	998 803
Долгосрочные активы, предназна- ченные для продажи	-	-	-	754 735	-	-	-	-	-	754 735
Прочие активы	86 537	67 685	89 704	64 727	13 500	269	753	-	(13 203)	309 972
Всего активов	13 684 362	2 529 079	3 209 871	3 399 941	2 015 358	1 810 299	2 010 741	1 250 576	(5 400)	29 904 827

тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Средства кредитных организаций	909 044	-	-	-	-	-	-	-	-	909 044
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 873 341	281 328	340 999	1 893 505	2 369 813	8 515 512	-	-	-	23 274 498
Выпущенные долговые обяза- тельства	300	-	-	-	-	-	-	-	-	300
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	15 264	-	-	-	-	-	-	-	15 264
Отложенное налоговое обязатель- ство	-	-	-	-	-	-	-	123 189	-	123 189
Прочие обязательства	93 966	50 193	27 455	74 490	141 604	67 896	-	-	(14 163)	441 441
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кре- дитного характера, прочим воз- можным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	40 760	1 666	-	1 201	3 185	2 984	-	-	1 027	50 823
Всего обязательств	10 917 411	348 451	368 454	1 969 196	2 514 602	8 586 392	-	123 189	(13 136)	24 814 559
Чистая позиция	2 766 951	2 180 628	2 841 417	1 430 745	(499 244)	(6 776 093)	2 010 741	1 127 387	7 736	5 090 268

11.6. Правовой риск

Правовой риск в деятельности Банка связан со следующими рисками:

- риски совершения сделок, признаваемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации недействительными;
- риски заключения договоров, содержащих неадекватные положения об ответственности Банка, либо положения, способные привести к существенному обесценению активов или увеличению обязательств Банка;
- риски неблагоприятного исхода судебного разбирательства с участием Банка;
- риски, связанные с изменением валютного, налогового, банковского законодательства, судебной практики по вопросам основной деятельности Банка.

Перечисленные риски не являются специфическими рисками Банка, им подвержены все финансовые институты.

Принципы управления правовым риском, применяемые Банком, основаны на требованиях действующего законодательства Российской Федерации, сложившейся судебной практике, требованиях регулирующих органов, а также на учете и использовании положений применимого иностранного права:

- утверждение и поддержание в актуальном состоянии внутреннего нормативного документа Банка, регламентирующего порядок ведения договорной работы в Банке, нормы которого обязательны к исполнению всеми работниками Банка;
- юридическая экспертиза соответствия учредительных, внутренних нормативных и распорядительных документов Банка, а также заключаемых договоров законодательству Российской Федерации, иным нормативным правовым актам;
- использование типовых форм договоров и внутренней документации, согласованных с правовым управлением;
- изучение арбитражной (судебной) практики на постоянной основе;
- мониторинг изменений нормативной базы для своевременного внесения изменений в договорную базу и процессы Банка;
- стандартизация банковских операций и других сделок (порядок, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);

В ходе своей хозяйственной деятельности клиенты и контрагенты могут выдвигать претензии к Банку. По состоянию на 1 января 2018 года Банком в соответствии с требованиями Положения Банка России № 283-П резервы на возможные потери под риски, связанные с возможным возмещением убытков по судебным искам, не формировались в связи с отсутствием факторов риска по имеющимся на рассмотрении исковым заявлениям. Руководство Банка считает, что общая величина обязательств, которые могут возникнуть в результате каких-либо исков в отношении Банка, не окажет существенного отрицательного влияния на финансовое положение Банка.

11.7. Стратегический риск

Стратегический риск - угроза возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся:

- в недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка;
- в неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;

- в отсутствии или недостатке необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей Банка;
- в принятии управленческих решений, прямо или опосредованно противоречащих Стратегии Банка.

Стратегия Банка является основным инструментом стратегического управления и определяет цели Банка в долгосрочной перспективе, принципы подготовки и реализации управленческих решений, а также способы достижения стратегических целей. Действующая Стратегия Банка принята на период 2016-2018 годов с учетом интересов акционеров, возможностей рынка и потенциала внутренних ресурсов Банка. Стратегия задает приоритетные направления деятельности Банка и определяет наиболее перспективную модель развития бизнеса.

К числу основных факторов внешней среды, обуславливающих появление стратегических рисков, относятся:

- негативное изменение ценовой конъюнктуры мировых сырьевых рынков;
- падение промышленного производства;
- замедление темпов экономического роста страны;
- замедление темпов роста доходов населения и соответствующее снижение потребительского спроса и кредитоспособности;
- падение обменного курса рубля;
- ограничения возможности заимствований на мировых рынках капитала;
- сокращение ликвидности банковского сектора;
- накопление системных рисков в банковской системе;
- падение залоговой стоимости имущества.

Процесс выявления стратегического риска в Банке включает в себя систему осуществляемых на регулярной основе процедур и механизмов, в том числе:

- использование при разработке Стратегии методов сценарного анализа для формирования возможных вариантов развития внешней среды (с учетом прогнозов развития макроэкономики, разрабатываемых Минэкономразвития Российской Федерации и ведущими экономическими институтами) и адекватных им сценариев развития бизнеса Банка;
- прогнозирование рыночных и финансовых показателей деятельности Банка с использованием современных моделей и методов оценки стратегических сценариев, стресс-тестирование;
- своевременное выявление возникающих потребностей в увеличении резервов и наращивании капитала Банка;
- решение комплекса задач стратегического маркетинга, в т.ч. мониторинг и анализ изменений ситуации в экономике и банковской системе, на рынке банковских услуг и в деятельности конкурентов, и соответствующая корректировка параметров Стратегии;
- анализ стратегий развития банков-конкурентов и результатов их реализации, формирование предложений по корректировке Стратегии для сохранения и усиления рыночных позиций Банка;
- всесторонняя оценка ресурсов, необходимых для реализации стратегических целевых установок;
- коллегиальное принятие стратегических решений компетентными органами Банка, утверждение Советом директоров Стратегии Банка, отчетов по итогам реализации Стратегии и необходимых корректировок для обеспечения адекватности Стратегии текущим и перспективным условиям деятельности.

Важным фактором эффективного решения вышеперечисленных задач является наличие в Банке специализированного подразделения, обеспечивающего проведение постоянного мониторинга ситуации в экономике и на рынках финансово-банковских услуг для своевременной подготовки адекватных управленческих решений и разработки совместно с бизнес-подразделениями планов развития бизнеса.

11.8. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Большое значение Банк уделяет контролю риска потери деловой репутации. Каждый сотрудник предпринимает все возможные действия для снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка.

В целях минимизации риска потери деловой репутации Банком применяются следующие основные подходы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации акционеров, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, предоставляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- разработка системы информационного обеспечения, не допускающей использования имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах и представляющей органам управления и служащим информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке из средств массовой информации (периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации, включая Интернет), иных источников; своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации; своевременное реагирование на имеющуюся информацию.

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации минимален.

11.9. Страновой риск

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Основной объем кредитных рисков Банка приходится на заёмщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации. Кредитный риск на резидентов других стран принимается только после специального анализа.

12. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации

Система оплаты труда Банка является предметом рассмотрения Совета директоров в части вопросов организации, мониторинга и осуществления контроля системы оплаты труда Банка, оценки ее соответствия стратегии Банка, масштабу и характеру совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и характеру принимаемых рисков.

В составе Совета директоров для содействия при решении указанных вопросов функционирует Комитет по вознаграждениям, количественный и персональный состав которого определяется Советом директоров. В течение 2017 года Комитет состоял из 3 человек, было проведено 3 заседания (в феврале, мае и декабре). Вознаграждение членам Комитета внутренними документами не предусмотрено.

Основными задачами Комитета являются:

- Предварительное рассмотрение предложений по совершенствованию системы оплаты труда в Банке и организации контроля за их реализацией.
- Предварительное рассмотрение размера фонда оплаты труда Банка, а также документов, устанавливающих порядок определения размера фиксированной и нефиксированной части оплаты труда для работников, принимающих риски и для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.
- Осуществление контроля за реализацией решений Совета директоров в области вознаграждений.

Фонд оплаты труда работников Банка ежегодно утверждается Советом директоров.

Банком в 2017 году соблюдались процедуры и правила, предусмотренные внутренними документами, регламентирующими систему оплату труда работников. Пересмотр действующей системы оплаты труда Советом директоров в 2017г. не производился.

19 февраля 2018г. независимой аудиторской компанией ООО «Листик и партнеры - Москва» представлено заключение о проверке системы оплаты труда Банка по состоянию на 01 января 2018г., по результатам которого не выявлены факты, которые дали бы основание полагать, что действующая система оплаты труда Банка не соответствует Инструкции ЦБ РФ от 17.06.2014 №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". Аналогичное заключение получено по состоянию на 01 января 2017г.

В Банке установлена повременно-премиальная система оплаты труда, которая распространяется на все подразделения Банка. Целью системы оплаты труда является повышение мотивации к труду персонала Банка, обеспечение материальной заинтересованности работников в улучшении качественных и количественных результатов труда.

Оплата труда работников Банка состоит из фиксированной и нефиксированной частей. Фиксированной частью оплаты труда является должностной оклад, компенсационные, стимулирующие доплаты и надбавки. Нефиксированной частью оплаты труда, которая определяется в зависимости от результатов деятельности работника, являются премии.

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» формы 0409807 «Отчёт о финансовых результатах» за 2017 и 2016 годы, представлен далее:

	2017 год тыс. руб.	Доля в общем объеме расходов на персонал	2016 год тыс. руб.	Доля в общем объеме расходов на персонал
Фиксированная часть:				
заработная плата по должностным окладам	221 627	49.1%	203 436	49.0%
оплата ежегодных отпусков (в т.ч. компенсации)	37 339	8.2%	34 801	8.4%
доплаты, надбавки	2 185	0.5%	2 221	0.5%
	261 151	57.8%	240 458	57.9%
Нефиксированная часть:				
базовая премия за месяц/квартал/год	123 421	27.3%	109 942	26.5%
иные виды премий	40 466	9.0%	46 726	11.3%
	163 887	36.3%	156 668	37.8%
Выплаты социального характера:	16 522	3.7%	8 133	2.0%
Выплаты при увольнении	1 766	0.4%	3 023	0.7%
Отложенные выплаты	8 055	1.8%	6 757	1.6%
ИТОГО	451 381	100%	415 039	100%

Премия Правлению за 2016 год была скорректирована в 2017 году на сумму 1 190 тыс.руб. и отражена по статье «Прочие операционные доходы» формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах».

Средняя численность сотрудников Банка в 2017 году составила 480 человек (2016 год: 486 человек).

Численность управленческого персонала Банка составила по состоянию на:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Члены Совета директоров	8	9
Члены Правления (в том числе один из них является членом Совета директоров)	5	5
Иные работники, принимающие риски (вице-президенты, члены кредитного комитета, в том числе двое из них являются членами Правления)	8	9
Прочий управленческий персонал (руководители подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками)	3	3

Ни одно лицо, являющееся управленческим персоналом Банка, не владеет акциями Банка.

В системе оплаты труда Банка выделены 3 категории работников:

- работники, принимающие риски;
- работники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками;
- иные работники.

К работникам, принимающим риски, относятся члены исполнительных органов (Председатель Правления и члены Правления) и иные работники, принимающие риски. Порядок отнесения работников Банка к категории иных работников, принимающих риски, устанавливается внутренними документами Банка и определяется исходя из принципа существенности и значимости для Банка рисков.

Установленный уровень существенности исключает из категории «принимающих риски» работников, принимающих решения строго в рамках утвержденных в Банке внутренних нормативных документов, а также учитывает, что реализация риска по таким сделкам/операциям не должна приводить к нарушению Банком регуляторных требований по соблюдению обязательных нормативов.

Значимыми для Банка определены следующие виды рисков: кредитный риск и риск ликвидности. Для указанных значимых рисков Банк применяет количественные методы оценки в соответствии с требованиями Банка России, а также внутренние процедуры мониторинга и контроля, направленные на обеспечение достаточного уровня покрытия значимых рисков капиталом.

Объем нефиксированной части оплаты труда работников, входящих в категорию «принимающих риски» определяется с учетом финансовых результатов деятельности бизнес-подразделений, зафиксированных в управленческой отчетности Банка и учитывающих риски, принимаемые подразделениями.

Основными критериями оценки результатов работы кредитной организации для целей оплаты труда являются ключевые показатели эффективности (далее КПЭ), определенные в счётных картах ключевого управленческого персонала. В зависимости от уровня ключевого управленческого персонала КПЭ могут характеризовать как работу всего Банка (выполнение плана по прибыли Банка, качество кредитного портфеля, показатели эффективности деятельности Банка), так и одного из направлений деятельности Банка (выполнение плана по объему комиссионных и прочих операционных доходов по розничному бизнесу).

Для бизнес - направлений деятельности Банка преимущественно определяются показатели доходности (как в абсолютном, так и в относительном выражении) и показатели риска. Для иных направлений деятельности Банка определяются показатели, характеризующие качество, длительность, стоимость и производительность соответствующих бизнес-процессов.

Для каждого КПЭ устанавливается вес, целевое значение и диапазон значений. Таким образом, в зависимости от фактических результатов работы с помощью счетных карт определяется размер выплат нефиксированной части оплаты труда.

Доля фиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов, иных работников, принимающих риски, в общем объеме вознаграждения составляет 60%, доля нефиксированной части оплаты труда - 40%. Отложенные нефиксированные выплаты работников составляют 40% объема нефиксированной части оплаты труда, предусмотрена возможность их корректировки, либо отмены в случае невыполнения всех показателей счетной карты.

Фиксированная часть оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, составляет не менее 50 % в общем объеме выплачиваемых вознаграждений, а объем нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом показателей, оценивающих качество и своевременность выполнения задач, возложенных на них Положениями о соответствующих подразделениях Банка, и не зависит от финансовых результатов деятельности бизнес-подразделений.

К работникам, осуществляющим внутренний контроль, относятся сотрудники Службы внутреннего аудита и Управления комплаенс контроля. К работникам, осуществляющим управление рисками, отнесены сотрудники Управления рисков.

Доля фиксированной части оплаты труда в общем объеме вознаграждения работников Управления комплаенс контроля и Управления рисков составляет 70%, Службы внутреннего аудита – 75%, доля нефиксированной части оплаты труда работников Управления комплаенс контроля и Управления рисков составляет 30%, у работников Службы внутреннего аудита - 25%.

Общий размер вознаграждений ключевому управленческому персоналу, включенных в статью «Операционные расходы» формы 0409807 «Отчёт о финансовых результатах» за 2017 и 2016 годы, представлен далее:

	2017 год тыс. руб. (начислено)	2017 год тыс. руб. (выплачено)	2016 год тыс. руб. (начислено)	2016 год тыс. руб. (выплачено)
Члены Совета директоров²²	-	-	-	-
Члены Правления				
фиксированная часть	32 589	32 589	30 805	30 805
нефиксированная часть	21 509	18 471	21 446	12 469
выплаты социального характера	767	767	609	609
выплаты при увольнении	-	-	-	-
нефиксированная часть (отложенная выплата прочего долгосрочного вознаграждения)	5 486	-	4 579	-
нефиксированная часть (отложенная выплата прочего краткосрочного вознаграждения)	-	405	405	-
	60 351	52 232	57 844	43 883
Иные работники, принимающие риски (вице-президенты, члены кредитного комитета)²³:				
фиксированная часть	15 709	15 709	14 395	14 395
нефиксированная часть	11 028	10 473	10 925	10 223
выплаты социального характера	488	488	458	458
выплаты при увольнении	-	-	244	244
<i>(в т.ч. наиболее крупная выплата при увольнении)</i>	-	-	244	244
нефиксированная часть (отложенная выплата прочего долгосрочного вознаграждения)	2 569	-	1 687	146
<i>корректировка</i>	-	-	(75)	-
нефиксированная часть (отложенная выплата прочего краткосрочного вознаграждения)	-	150	172	11
<i>корректировка</i>	-	-	(11)	-
	29 794	26 820	27 795	25 477
Прочий управленческий персонал (руководители подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками):				
фиксированная часть	4 045	4 045	3 775	3 775
нефиксированная часть	1 976	1 800	2 174	1 995
выплаты социального характера	154	154	155	155
выплаты при увольнении	280	280	-	-
<i>(в т.ч. наиболее крупная выплата при увольнении)</i>	280	280	-	-
	6 455	6 279	6 104	5 925

Период отсрочки долгосрочных вознаграждений – 3 календарных года.

Период отсрочки краткосрочного вознаграждения – до апреля 2017 года.

²² Общее собрание акционеров приняло решение вознаграждение членам Совета директоров в 2017 и 2016 гг по результатам работы за 2016 и 2015гг не выплачивать

²³ Без лиц, отраженных в вышестоящих категориях

13. Операции со связанными с Банком сторонами

Для целей настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или оказывать существенное влияние на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами, а именно: размещение денежных средств, осуществление расчетных операций, привлечение средств в депозиты, операции с иностранной валютой, хозяйственные операции и другие. Банк различает следующие категории связанных сторон:

- материнская компания Банк ГПБ (АО);
- ключевой управленческий персонал, включающий членов Совета директоров, Председателя Правления и членов Правления;
- прочие связанные стороны, к которым относится ПАО «ММК» и близкие родственники ключевого управленческого персонала.

В 2017 году основной объем операций с материнской компанией составляли операции размещения денежных средств в межбанковские кредиты/депозиты (6 682 721 тысяч рублей), со связанными сторонами – юридическими лицами – операции с иностранной валютой (21 402 148 тысяч рублей), со связанными сторонами – физическими лицами – операции привлечения денежных средств в депозит (1 427 272 тысяч рублей).

Подробная информация об общем размере вознаграждений ключевому управленческому персоналу, выплаченных в течение 2017 и 2016 годов, раскрыта в Пункте 12.

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года Банк не имеет дочерних и зависимых организаций.

По состоянию на 1 января 2018 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (1 января 2017 года: требования не являются просроченными).

В течение 2017 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон (2016 год: не списывал).

В 2017 году все операции со связанными с Банком сторонами в целом осуществлялись на условиях, близких к рыночным. Цены и условия таких операций могут незначительно отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Операции со связанными сторонами осуществлялись Банком в рамках обычных видов деятельности и не характеризуются повышенным риском непогашения в срок или прочими неблагоприятными условиями.

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2018 года представлены далее:

тыс. рублей	Материнская компания		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Всего
	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость
АКТИВЫ							
Средства в кредитных организациях на 1 января 2018 года	128 801	0,14%	-	-	-	-	128 801
Резерв на возможные потери	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 1 января 2018 года	1 016 103	9,92%	-	-	-	-	1 016 103
Ссудная задолженность на 1 января 2018 года	3 571 573	7,45%	8 806	9,88%	679	0,00%	3 581 058
Резерв на возможные потери	-	-	(63)	-	-	-	(63)
Недвижимость, сдаваемая в аренду, справедливая стоимость на 1 января 2018 года	175 611	-	-	-	-	-	175 611
Прочие требования	147 421	-	-	-	134	-	147 555
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов на 1 января 2018 года	-	-	497 800	7,02%	4 221 654	0-7,5%	4 719 454
Прочие обязательства	145 421	-	38 038	-	5 808	-	189 267
Резерв по внебалансовым обязательствам	-	-	54	-	-	-	54
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	-	5 895	-	2 322	-	8 217
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-	-	-	4 378	-	4 378

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2017 года представлены далее:

тыс. рублей	Материнская компания		Ключевой управлен- ческий персонал		Прочие связанные стороны		Всего
	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая сто- имость	Средняя процентная ставка	Балансовая сто- имость
АКТИВЫ							
Средства в кредитных организациях на 1 января 2017 года	564 478	0,06%	-	-	-	-	564 478
Резерв на возможные потери	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по спра- ведливой стоимости через прибыль или убыток на 1 января 2017 года	814 219	10,39%	-	-	-	-	814 219
Ссудная задолженность на 1 января 2017 года	4 362 855	7,79%	10 927	11,04%	410	0,00%	4 374 192
Резерв на возможные потери	-	-	(70)	-	-	-	(70)
Недвижимость, сдаваемая в аренду, справедливая стоимость на 1 января 2017 года	346 982	-	-	-	-	-	346 982
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов на 1 января 2017 года	-	-	428 334	7,29%	4 993 854	2,72%	5 422 188
Прочие обязательства	-	-	26 485	-	47 313	-	73 798
Резерв по внебалансовым обязательствам	-	-	39	-	-	-	39
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	-	4 785	-	503 591	-	508 376
Выданные кредитной организацией гарантии и пору- чительства	-	-	-	-	834 100	-	834 100

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год могут быть представлены следующим образом:

	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	379 543	1 034	16 747	397 324
Процентные расходы	(2 935)	(36 350)	(117 049)	(156 334)
Чистые расходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 543	-	-	6 543
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	(5)	166	(10 647)	(10 486)
Комиссионные доходы	-	33	55 640	55 673
Комиссионные расходы	(452)	-	-	(452)
Восстановление резерва по ссудам	-	7	-	7
Прочие операционные доходы	12 301	1 549	282	14 132
Операционные расходы	(1)	(74 410)	-	(74 411)

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год могут быть представлены следующим образом:

	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	549 871	1 388	8	551 267
Процентные расходы	(608)	(43 025)	(79 868)	(123 501)
Чистые расходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(119)	-	-	(119)
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	5 727	(305)	90 967	96 389
Комиссионные доходы	147	27	57 683	57 857
Комиссионные расходы	(218)	-	-	(218)
Восстановление резерва по ссудам	-	22	5	27
Прочие операционные доходы	12 300	-	-	12 300
Операционные расходы	(1)	(71 190)	-	(71 191)

Общий размер вознаграждений ключевому управленческому персоналу, включенных в статью «Операционные расходы» формы 0409807 «Отчёт о финансовых результатах» за 2017 и 2016 годы, представлен далее:

	2017 год тыс. руб. (начислено)	2017 год тыс. руб. (выплачено)	2016 год тыс. руб. (начислено)	2016 год тыс. руб. (выплачено)
Члены Совета директоров²⁴	-	-	-	-
Члены Правления				
фиксированная часть	32 589	32 589	30 805	30 805
нефиксированная часть	21 509	18 471	21 446	12 469
выплаты социального характера	767	767	609	609
выплаты при увольнении	-	-	-	-
нефиксированная часть (отложенная выплата прочего долгосрочного вознаграждения)	5 486	-	4 579	-
нефиксированная часть (отложенная выплата прочего краткосрочного вознаграждения)	-	405	405	-
	60 351	52 232	57 844	43 883

²⁴ Общее собрание акционеров приняло решение вознаграждение членам Совета директоров в 2017 и 2016 гг по результатам работы за 2016 и 2015 гг не выплачивать

14. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

В таблице ниже представлена информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами-нерезидентами.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	564 376	152 717
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	1 884 729	1 669 331
2.1	банкам-нерезидентам	1 884 729	1 669 331
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим-лицам-нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	899 137	789 503
3.1	имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности	899 137	789 503
3.2	не имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	217 694	283 645
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющимся кредитными организациями	827	1 001
4.3	физических-лиц-нерезидентов	216 867	282 644

16 марта 2018 года

Председатель Правления

Еремина С.В.

Главный бухгалтер

Десюкевич Е.А.