

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества "Банк Реалист" (АО "БАНК РЕАЛИСТ")
за 2017 год**

1.	Существенная информация о Банке	36
1.1	Общая информация о Банке.....	36
2.	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	38
3.	Рейтинги Банка	38
4.	Перспективы развития Банка, сведения об операциях Банка и об изменениях в деятельности Банка.....	38
5.	Руководство Банка	41
6.	Основы подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики	42
6.1	Принципы и методы оценки учета существенных операций и событий.....	42
6.2	Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	46
6.3	Изменения в учетной политике на следующий отчетный год	46
6.4	События после отчетной даты	46
7.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.....	46
7.1	Денежные средства и их эквиваленты.....	46
7.2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	47
7.3	Чистая ссудная задолженность.....	49
7.4	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	51
	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	52
7.5	Прочие активы	53
7.6	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	53
7.7	Выпущенные долговые обязательства	54
7.8	Прочие обязательства	55
7.9	Средства акционеров	55
8.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	55
8.1	Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери	55
8.2	Информация о расходах на содержание персонала	56
8.3	Информация о начисленных (уплаченных) налогах	56
9.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов	57
9.1	Цели, политика, процедуры и инструменты в области управления капиталом	57
9.2	Дивиденды.....	61
10.	Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности	61
11.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	61
	Денежные потоки, исчисленные косвенным методом	62
	Операционная деятельность.....	63
	Инвестиционная деятельность	64
12.	Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка.....	65
12.1	Страновая концентрация активов и обязательств	65
12.2	Кредитный риск	68
12.3	Риск ликвидности	75
12.4	Рыночный риск	77
12.5	Нефинансовые риски	78
13.	Сегменты деятельности.....	80
	Отчет о финансовых результатах	80
14.	Операции со связанными сторонами.....	82
15.	Внебалансовые обязательства.....	85
16.	Прибыль на акцию	86

1. Существенная информация о Банке

1.1 Общая информация о Банке

Акционерное общество «Банк Реалист» (АО «БАНК РЕАЛИСТ») далее (Банк), осуществляет свою коммерческую деятельность на основании лицензии ЦБ РФ № 2646 от 25 января 2018 года.

11 января 2018 года Управлением Федеральной налоговой службы по г. Москве внесена запись в Единый государственный реестр юридических лиц о регистрации изменений № 1 в Устав Банка, связанных с изменением наименования и местонахождения Банка.

29 января 2018 года Банком получено сообщение Центрального банка Российской Федерации о смене наименования. Новое полное фирменное наименование Банка: Акционерное общество «Банк Реалист», новое сокращенное фирменное наименование АО «БАНК РЕАЛИСТ».

До смены наименования коммерческая деятельность Акционерного общества «Московско-Парижский Банк» (АО БАНК МПБ) осуществлялась на основании лицензии ЦБ РФ № 2646 от 23 сентября 2015 года.

Банк имеет лицензию № 045-04053-010000 от 21.12.2000г. на осуществление дилерской деятельности, выдана без ограничения срока действия ФКЦБ России.

Прочие виды лицензий:

Лицензия ЛСЗ №0011993 от 30.10.2015г. (регистрационный номер №14695 Н), выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России.

Банк включен в реестр Банков-участников системы страхования вкладов с 14 марта 2005 года под N753. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк находится по адресу:

Россия, 109004, г. Москва, ул. Станиславского, д.4, стр.1.

По состоянию на 01.01.2018 года у Банка на территории Российской Федерации открыты 4 дополнительных офиса:

Дополнительный офис «Янтарный» находится по адресу: 143912, Московская область, г. Балашиха, мкр-н Янтарный, ул. Кольцевая, д.5.

Дополнительный офис «Сергиев Посад» по адресу: 141313, Московская обл., г. Сергиев Посад, ул. 1-й Ударной Армии, д. 12.

Дополнительный офис «Солищево-Парк» по адресу: 142750, г. Москва, пос. Внуковское, ул. Летчика Ульянина, д. 2.

Дополнительный офис «Центральный» по адресу: 101000, г. Москва, Милютинский переулок, дом 2.

По состоянию на 01.01.2018 года у Банка на территории Российской Федерации открыты 2 операционных офиса «Ярославль» в г. Ярославле и «Владимир» в г. Владимире и 1 кредитно-кассовый офис «Екатеринбург» в г. Екатеринбурге.

На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют. Филиалов Банк не имеет.

По состоянию на 01.01.2018 года Банк является участником банковского холдинга.

ООО «Бюрократ» является материнской организацией АО «БАНК РЕАЛИСТ».

В соответствии с Указанием Банка России от 09.09.2015 № 3780-У "О порядке уведомления Банка России об образовании банковского холдинга, о создании управляющей компании банковского холдинга и предоставленных ей полномочиях" уведомление об образовании банковского холдинга представляет в Банк России головная организация банковского холдинга, доля банковской деятельности в деятельности которого (далее - доля банковской деятельности) составляет не менее 40 процентов. Уведомление об образовании банковского холдинга представлено ООО «БЮРОКРАТ» в Банк России 14.12.2017г.

Банк осуществляет деятельность во всех секторах российских финансовых рынков, включая межбанковские и розничные депозиты, валютнообменные операции и биржевые операции с долговыми инструментами и облигациями, обслуживание частных и корпоративных клиентов, инвестиционный банковский бизнес, торговое финансирование и управление активами. Банк предоставляет своим клиентам полный спектр Банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте.

Списочная численность сотрудников Банка на 01.01.2018 г. составила 117 человек (на 01.01.2017г. 95 человек).

Ниже представлен список акционеров Банка.

Список лиц, зарегистрированных в реестре владельцев именных ценных бумаг по состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 представлен в таблице.

Наименование организации/ Фамилия Имя Отчество	На 01.01.2018 г.		На 01.01.2017 г.	
	Доля участия, тыс. руб.	Доля голосующих акций, %	Доля участия, тыс. руб.	Доля голосующих акций, %
ООО «Бюрократ»	695 084,37	100,00	0,00	0,00
Ганиев Заур Магомед-Ганиевич	0,00	0,00	59 000,00	8,4882
ООО «М-Лизинг»	0,00	0,00	59 000,00	8,4882
ООО «Град-Индустрия»	0,00	0,00	0,00	0,00
ООО «Гарант-Капитал»	0,00	0,00	58 954,94	8,4817
АО «ПроектРесурсСтрой»	0,00	0,00	29 658,50	4,2668
ООО «Бастион»	0,00	0,00	429 500,00	61,7911
ООО «КапСтройИнвестиции»	0,00	0,00	58 954,93	8,4817
Прочие	0,00	0,00	16,00	0,0023
Итого	695 084,37	100,00	695 084,37	100,00

В течение 2017 года в структуре собственников акций Банка произошли изменения.

12.05.2017 произошел переход права собственности акций от Ганиева Заура Магомед-Ганиевича к ООО «Град-Индустрия» по договору купли-продажи акций от 14.04.2017г.

По Договорам купли-продажи акций от 17.07.2017 произошел переход права собственности к ООО «Бюрократ»:

ООО «Град-Индустрия» - 59000,00 тыс. руб.

ООО «М-Лизинг» - 59000,00 тыс. руб.

ООО «Гарант-Капитал» - 58954,94 тыс. руб.

АО «ПроектРесурсСтрой» - 29 658,50 тыс. руб.

ООО «Бастион» - 429 500,00 тыс. руб.

ООО «КапСтройИнвестиции» - 58 954,93 тыс. руб.

Прочие – 16,00 тыс. руб.

Общая доля участия в акциях Банка не изменилась, по состоянию на 01.01.2018 года составляет 695 084 тыс. руб.

Банк предлагает следующие виды услуг физическим лицам:

- Расчетно-кассовое обслуживание.
- Привлечение денежных средств физических лиц на срочные депозиты.
- Валютообменные операции.
- Переводы без открытия счета, в т. ч. трансграничные переводы.
- Продукты потребительского кредитования.
- Операции с векселями.
- Аккредитивы.
- Выпуск банковских и зарплатных карт.
- Аренда сейфовых ячеек.
- Прием коммунальных и иных платежей.
- Оплата услуг в сети терминалов.

Банк предлагает следующие виды услуг юридическим лицам:

- Разнообразные кредитные программы для корпоративных клиентов.
- Привлечение депозитов юридических лиц.
- Зарплатные проекты и корпоративные банковские карты.
- Гарантии.
- Расчетно-кассовое обслуживание.
- Операции с иностранной валютой.
- Инкассация и перевозка наличных денег.

Основными операциями на финансовых рынках являются:

– Вложения в корпоративные и государственные ценные бумаги на принципах портфельных инвестиций для обеспечения поддержания ликвидности Банка путем их продажи или совершения сделок «РЕПО». Объем портфеля определяется исходя из необходимого уровня для поддержания ликвидности. Вложения, превышающие этот уровень, рассматриваются исходя из текущей ситуации на рынке и доходности данного финансового инструмента.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

3. Рейтинги Банка

4. Перспективы развития Банка, сведения об операциях Банка и об изменениях в деятельности Банка

- выполнение программы по кредитованию малого и среднего предпринимательства;
- повышение рейтинга кредитоспособности Банка до класса А (II) (высокий уровень кредитоспособности) (соответствует рейтингу ruBBB по новой шкале).

Стратегий развития определены следующие методы, при помощи которых Банк планирует достигнуть: *увеличения бизнеса и достижения позиции в ТОП-300 российских банков по размеру активов:*

- заведение в Банк новых компетенций по клиентскому обслуживанию;
- создание условий мотивации для Бизнес – подразделений Банка;
- привлечение на расчетное обслуживание новых клиентов через дополнительные офисы (далее – ДО) Банка, развитие кредитования юридических лиц в ДО, внедрение практики перекрестных продаж, в т.ч. при выдаче банковских гарантий.

выполнение программы по кредитованию малого и среднего предпринимательства:

- работа с фондами по малому и среднему предпринимательству;
- информирование существующих клиентов малого и среднего предпринимательства (далее – МСП) о программе кредитования;
- привлечение на обслуживание предприятий МСП вблизи точек присутствия Банка и в местах компактного размещения (торговые и бизнес – центры);
- оптимизация сайта Банка с целью вывода поисковых запросов по тематике кредитования МСП в топ – 10 поисковой выдачи Google и Яндекс;
- покупка контекстной рекламы Google и Яндекс.

выход на рынок банковских гарантий:

- создание нового подразделения по обслуживанию банковских гарантий;
- создание условий мотивации для бизнес-подразделений Банка;
- информирование существующих клиентов о продукте Банка по выдаче банковских гарантий;
- поиск клиентов среди потенциальных участников и победителей торгов по государственным закупкам;
- сотрудничество со специализированными брокерами и агентами, привлекающими клиентов за вознаграждение;
- оптимизация сайта Банка с целью вывода поисковых запросов по тематике банковских гарантий в топ – 10 поисковой выдачи Google и Яндекс;
- покупка контекстной рекламы Google и Яндекс.

повышение рейтинга кредитоспособности Банка до класса А (II) (соответствует рейтингу ruBBB по новой шкале):

- расширение бизнеса Банка за счет привлечения новых клиентов;
- рост рентабельности бизнеса;
- диверсификация кредитного портфеля;
- улучшения качества кредитного портфеля;
- расширение клиентской базы в сегменте кредитования.

На основе выбранных методов достижения целей Банком в январе 2017 года разработан «План реализации Стратегии развития Банка на 2017-2019 г.г.».

В рамках реализации Стратегии развития Банка приоритетными продуктами (направлениями деятельности) являются развитие банковских гарантий и кредитование малого и среднего предпринимательства.

В рамках реализации Стратегии развития Банка в соответствии с разделом 1 Плана реализации Стратегии развития Банка (основных задач) в 2017 году проводилась следующая работа:

- создан институт клиентских менеджеров, отвечающих за привлечение и сохранение корпоративных клиентов для удовлетворения финансовых потребностей клиентов.
- для повышения конкурентоспособности услуг Банка оптимизированы процессы открытия счетов корпоративным клиентам, Банк перешел на комплексный договор банковского обслуживания, который позволил объединить все услуги банка в одном договоре, сократить время согласования и уменьшить документооборот. Внедрен новый Интернет Банк для корпоративных клиентов Faktura с расширенным функционалом и защитой обмена данными между клиентами и Банком.
- в рамках расширения географии присутствия Банка и привлечения новых клиентов в 2017 году были открыты Операционные офисы в городах Владимир и Ярославль, кредитно-кассовый офис в Екатеринбурге.

В 2017 году в Банке в полном объеме функционировала система управления рисками, определены внутренние процедуры по поддержанию достаточности собственных средств (капитала), порядок управления значимыми рисками (количественные и качественные показатели), совокупный (агрегированный) размер принимаемого риска, а также лимиты на кредитный, рыночный и операционный риски.

В Банке действует система контроля за выполнением установленных показателей и лимитов, контроль за достаточностью капитала, выполнение обязательных нормативов, включающие также результаты стресс-тестирования рисков. В декабре 2017 года в Банке была проведена ежегодная, предусмотренная Правилами управления рисками и

капиталом процедура выявления рисков, действующих на Банк, и выявления из их числа значимых банковских рисков (утв. Протоколом Правления № 114-17 от 29.12.2017).

В рамках оптимизации численности персонала Отделом банковских рисков ежеквартально проводится мониторинг уровня текучести кадров в Банке, данный показатель является одним из индикаторов уровня операционного риска.

В соответствии с разделом 2 Плана реализации Стратегии развития Банка (основных задач) в 2017 году Банк ориентировался на универсальную модель развития с привлечением предприятий малого и среднего бизнеса за счет активного поиска новых клиентов. Клиентская база в Банке обновилась на 20%, было привлечено 128 новых клиентов.

В прошедшем году широкое внедрение получили банковские гарантии, было представлено более 300 гарантий. Организовано сотрудничество со специализированными брокерами и агентами, привлекающими клиентов за вознаграждение. В рамках проведенной работы было привлечено более 500 клиентов.

В соответствии с разделом 3 Плана реализации Стратегии развития Банка (базовых задач) в 2017 году:

- разработаны и введены в действие новые критерии оценки рисков, подготовлена новая редакция «Положения об организации управления рыночным риском», которым введена оценка качества поручителя по валютным кредитам, учитываемым в валютном риске;

- перед началом выполнения сделок СВОП с центральным контрагентом были разработаны «Положение об организации управления кредитным риском», методы оценки и процедуры по управлению риском дефолта контрагента до завершения расчетов по сделкам СВОП (кредитного риска контрагента); на кредитный риск контрагента был установлен лимит в рамках общего лимита на кредитный риск, учитывающий лимит кредитования контрагента;

- в соответствии с изменением организационной структуры Банка, а также с учетом структуры лимитов новой формы отчетности 0409120 «Данные о риске концентрации» усовершенствована и дополнена система лимитов и сигнальных значений.

- внесены изменения во внутренние документы Банка по оценке и управлению рисками. Разработаны и утверждены: «Положение об организации управления регуляторным риском», «Положение о реагировании на инциденты информационной безопасности», «Стратегия управления рисками и капиталом на 2017 год», «Правила управления рисками и капиталом», включая отдельные положения об организации управления каждым из значимых рисков: кредитным риском, рыночным риском, риском ликвидности, операционным риском, процентным риском, риском концентрации, «Положение об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации», «Положение о проведении стресс-тестирования», «Стратегия управления рисками и капиталом на 2018 год», «Регламент по раскрытию информации о Банке в сети Интернет» и другие.

В течение 2017 года проводилась активная работа по привлечению компаний на зарплатный проект. В результате деятельности сотрудников Банка в 2017 году было заключено 50 соответствующих договоров;

- в течение года проводилась работа по расширению функционала банковских карт, что позволило сделать банковскую карту конкурентоспособной и более привлекательной для ее держателей.

- в рамках внедрения и поддержания в Банке полнофункциональной системы управления рисками (в т. ч. риском ликвидности, валютным риском) Банк осуществлял сделки на Московской бирже;

- в целях развития полнофункционального взаимодействия с клиентами, обеспечения клиентам высокого уровня сервиса, надежности и комфорта при получении банковских услуг были осуществлены работы по реализации сервисов дистанционного банковского обслуживания: интернет-банк и мобильное приложение для смартфонов; были заключены договоры с организациями по перечислению заработной платы сотрудникам на счета в Банке.

За 2017 года прибыль Банка составила 74 803 тыс. руб., прибыль, полученная Банком за аналогичный период 2016 года, составила 10 957 тыс. руб.

Значительный удельный вес в структуре доходов/расходов занимают доходы от положительной переоценки средств в иностранной валюте (29,4%), доходы в виде восстановленных резервов (60,8%), процентные доходы (15,0%), расходы от отрицательной переоценки средств в иностранной валюте (31,3%), расходы в виде сумм, направленных на формирование резервов (65,7%) и расходы на содержание персонала (4,3%).

Существенное влияние на формирование финансового результата деятельности оказывают, в первую очередь, доходы/расходы, связанные с обесценением активов, путем создания резервов на возможные потери.

Основными операциями, оказывающими наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2017 года, являются операции по кредитованию юридических и физических лиц, кредитование банков, сделки на активном рынке ценных бумаг.

По итогам 2017 года Банком достигнуты следующие финансовые показатели:

Показатели	Фактические значения
Капитал	1 152,41 млн. руб.
Активы	2 907,37 млн. руб.
Прибыль	74,80 млн. руб.
Средства юридических лиц	525,10 млн. руб.
Средства физических лиц	1 199,52 млн. руб.
Кредиты юридическим лицам	1 638,20 млн. руб.
Кредиты физическим лицам	90,65 млн. руб.

5. Руководство Банка

В течение 2017 года произошли изменения в составе Совета директоров Банка. На внеочередном общем собрании акционеров Банка 17 июля 2017 года принято решение о досрочном прекращении полномочий Членов Совета директоров, избранных Общим собранием акционеров Акционерного общества «Московско-Парижский банк» 28 июня 2017 года.

Руководствуясь ст.66 ФЗ «Об акционерных обществах» и п.14.2. Устава Банка утвержден новый состав Совета директоров Банка в количестве 5 человек. Установлено, что членам Совета директоров не выплачивается вознаграждение за осуществление ими своих функций, если иное не будет установлено Общим собранием акционеров (Протокол № 2-17 от 17.07.2017). Принято решение избрать в состав Совета директоров: Винников А.Э., Карчева О.Г., Левина Б.В., Порожняк А.М., Хромов Т.А.

Персональный состав Совета директоров Банка по состоянию на 01.01.2018 года.

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка
Карчев Олег Геннадьевич - Президент Банка (Председатель Совета директоров), независимый директор	0
Левин Борис Вениаминович – Вице-Президент Банка (Заместитель Председателя Совета директоров), независимый директор	0
Винников Алексей Эдуардович - член Совета директоров, независимый директор	0
Порожняк Александр Михайлович – член Совета директоров, независимый директор	0
Хромова Татьяна Александровна – член Совета директоров, независимый директор	0
Председатель Совета директоров:	
Карчев Олег Геннадьевич	0

В течение 2017 года произошли изменения в составе Правления Банка.

Персональный состав Правления Банка - коллегиального исполнительного органа Банка по состоянию на 01.01.2018 года представлен в таблице ниже:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка
Винников Алексей Эдуардович – Председатель Правления	0
Абянов Нариман Харисович - Первый Заместитель Председателя Правления	0
Леденева Лариса Геннадьевна – Директор Казначейства	0
Горбылева Елена Анатольевна – Заместитель Главного бухгалтера	0

Лицо, занимающее должность (исполняющее функции) единоличного исполнительного органа Банка (Председатель Правления Банка), – Винников Алексей Эдуардович. Доли принадлежащих обыкновенных акций Банка не имеет.

6. Основы подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики

Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017 года представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

6.1 Принципы и методы оценки учета существенных операций и событий

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке в 2017 году определялись Учетной политикой (ред. №3), утвержденным приказом Банка № 67 от 09.06.2017г. (далее - Учетная политика).

Учетная политика разработана в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П "Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" с учетом вступивших в силу изменений, другими нормативными актами Банка России и внутренними нормативными актами Банка.

Бухгалтерский учет операций по счетам клиентов, имущества, требований и обязательств, хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте Российской Федерации путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного отражения на счетах бухгалтерского учета.

Учет имущества Банка осуществляется обособленно от имущества других юридических и физических лиц, находящегося в Банке.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации и отражением в балансе Банка в рублях по курсу Банка России на дату совершения операции.

Счета в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России, за исключением сумм полученных и выданных авансов, и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям; счета в драгоценных металлах переоцениваются по мере изменения валютного курса и цены металла в соответствии с нормативными актами Банка России.

Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением неотделимых встроенных производных инструментов, переоцениваются (пересчитываются) в последний рабочий день месяца (указать периодичность согласно учетной политике банка), с отражением возникающих разниц по соответствующим статьям доходов/расходов с даты перехода права собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты.

Условные обязательства некредитного характера отражаются в бухгалтерском учете с учетом критерия существенности. Для целей отражения на внебалансовом счете по учету условных обязательств некредитного характера существенными признаются условные обязательства некредитного характера в размере, превышающем 5% от прибыли.

Резервы под активы и операции банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери, резерв под операции с резидентами оффшорных зон) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов. Банком применяется оценка ссуд, требований/условных обязательств на портфельной и индивидуальной основе.

Учет доходов и расходов

Отражение доходов и расходов в бухгалтерском учете осуществляется по методу «начисления». Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I - III категориям качества, получение доходов признается определенным. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к IV-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.

Процентными доходами признаются доходы, начисленные в виде процента по операциям, приносящим процентные доходы. Процентные доходы по размещенным и привлеченным средствам начисляются в порядке и размере, предусмотренными соответствующим договором, на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете на начало операционного дня.

При начислении процентных доходов в расчет принимаются величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое привлечены или размещены средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году - 365 или 366 дней соответственно.

В отношении процентного (купонного) дохода и дисконта по долговым обязательствам (включая векселя 3-их лиц) вероятность получения дохода признается определенной по долговым обязательствам, отнесенным кредитной организацией к I - III категориям качества. По долговым обязательствам, отнесенным кредитной организацией к IV -

V категориям качества, вероятность получения дохода признается неопределенной, и начисление процентных доходов осуществляется на внебалансовых счетах. Процентный (купонный) доход начисляется и отражается в бухгалтерском учете при выбытии (реализации) долговых обязательств и в последний рабочий день месяца.

Процентные доходы по размещенным денежным средствам и долговым ценным бумагам, а также процентные расходы по привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц, выпущенным долговым ценным бумагам со сроком погашения более одного года на момент первоначального признания, отражаются в отчете о финансовых результатах с применением ставки дисконтирования, порядок расчета которой Банк определяет в собственных стандартах.

Доходы и расходы подразделяются на процентные и операционные. Комиссионные доходы и расходы в зависимости от вида операций классифицируются в качестве процентных или операционных.

Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется Банком ежегодно в автоматическом режиме с использованием программных средств.

Учет основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи

В состав основных средств зачисляются объекты, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается и первоначальной стоимостью не ниже 100 000 рублей.

Налог на добавленную стоимость, уплаченный по приобретенным объектам основных средств и нематериальным активам в первоначальную стоимость указанных объектов не включается и относится на расходы на основании подтверждающих документов.

Основные средства классифицируются на однородные группы (схожие по характеру и использованию). Учетной политикой Банка установлена модель учета после первоначального признания (в разрезе групп однородных объектов): по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

В соответствии с Учетной политикой учет основных средств в части объектов недвижимости осуществляется по справедливой стоимости, документально подтвержденной независимым оценщиком, для чего Банком производится переоценка объектов недвижимости. Решение о проведении переоценки принимается руководством Банка. Учетной политикой установлен способ отражения переоценки: уменьшение 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 (после переоценки балансовая стоимость равна справедливой стоимости, а накопленная амортизация – нулю). Учетной политикой установлен способ последующего отражения прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, относящегося к объекту основных средств: перенос всей суммы прироста стоимости при переоценке, за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, непосредственно на нераспределенную прибыль Банка при выбытии или продаже объекта основных средств.

Для нематериальных активов установлена модель учета после первоначального признания: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования).

Объекты основных средств, нематериальные активы 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, нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления. Методика проверки на обесценение изложена в Стандарте кредитной организации по проверке на обесценение нефинансовых активов.

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

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, после ее первоначального признания оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Начисление амортизации недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования). Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, подлежит проверке на обесценение на конец

каждого отчетного года. После признания обесценения амортизационные отчисления начисляются с учетом уменьшения балансовой стоимости на величину обесценения в течение оставшегося срока полезного использования.

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководством Банка принято решение о продаже (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 решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Учет ценных бумаг

Ценные бумаги в зависимости от целей приобретения в момент первоначального признания классифицируются и отражаются на балансовых счетах первого порядка по следующим категориям:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- имеющиеся в наличии для продажи;
- удерживаемые до погашения;
- участие.

С момента первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, подлежат переоценке по справедливой стоимости, при наличии активного рынка, в день совершения операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента) и в последний рабочий день месяца в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». В случае изменения на пятьдесят процентов справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

При отсутствии активного рынка переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, производится не реже одного раза в месяц (в обязательном порядке в последний рабочий день месяца), а также при существенном изменении рынка (по состоянию на день, следующий за днем такого существенного изменения) на основании профессионального мотивированного суждения.

Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости:

- 1 уровень – котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов и обязательств, к которым может быть осуществлен доступ на дату оценки;
- 2 уровень – методы оценки, для которых исходные данные не являются котируемыми ценами, включенными в 1 уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для оцениваемых ценных бумаг и разрабатываются с использованием аналогичных рыночных данных, таких как общедоступная информация о фактических событиях и операциях;
- 3 уровень – методы оценки, для которых используются ненаблюдаемые исходные данные для активов и обязательств.

В случае невозможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, указанные ценные бумаги учитываются по себестоимости, в дальнейшем не переоцениваются, и при наличии признаков их обесценения по ним формируются резервы на возможные потери.

Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

Финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется в дату перехода права собственности на ценные бумаги одного выпуска или ценные бумаги, имеющие один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN). Банк имеет право переклассифицировать долговые обязательства "удерживаемые до погашения" в категорию "имеющиеся для продажи" в случае реализации долговых обязательств в объеме, не превышающем

двадцати процентов всей балансовой стоимости долговых обязательств "удерживаемых до погашения", включая переклассифицированные.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (операции, совершаемые на возвратной основе), является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг только в том случае, если это влечет переход всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги. Определение критериев перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части) определяется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Переданные по договору займа ценные бумаги учитываются без прекращения признания.

По приобретенным векселям третьих лиц при наличии признаков обесценения формируется резерв на возможные потери.

Если Банк осуществляет контроль над управлением или значительное влияние на деятельность акционерного общества или паевого инвестиционного фонда, то приобретенные Банком акции/пай таких акционерных обществ или фондов зачисляются в категорию «Участие». Определение контроля и значительного влияния осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия».

Производные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости с даты первоначального признания. Переоценка производных финансовых инструментов осуществляется ежедневно, в том числе в день прекращения признания производного финансового инструмента / в последний рабочий день месяца, в день прекращения признания производного финансового инструмента и в день возникновения требований и обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по производному финансовому инструменту, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

Налогообложение

Налог на добавленную стоимость, уплаченный по материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете 60310 и относится на расходы на основании подтверждающих документов.

Банк исчисляет НДС в порядке, предусмотренном п.5 ст.170 НК РФ. Суммы налога, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам), включаются в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль, при этом вся сумма налога, полученная по операциям, подлежащим налогообложению, перечисляется в бюджет. Налог на добавленную стоимость (НДС), полученный в порядке предоплаты, участвует в расчетах с бюджетом в том отчетном периоде, в котором он был получен. Для учета НДС используются отдельные лицевые счета балансовых счетов 60309 «Налог на добавленную стоимость полученный» и 60310 «Налог на добавленную стоимость уплаченный».

Действующее российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и если Банк не сможет предъявить доказательств того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены. Банк осуществляет контролируемые сделки по рыночным ценам (имеет соответствующие подтверждающие документы).

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством Банка фактов хозяйственной деятельности может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате соответствующими органами могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды. Руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, валютного законодательства должна быть поддержана налоговыми органами.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, в бухгалтерском учете отражаются не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года — в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно получение налогооблагаемой прибыли. Налогооблагаемая прибыль будущих периодов определяется исходя из среднесписочного бизнес-плана, подготовленного руководством Банка.

6.2 Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности

В течение 2017 года отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России. Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют.

Изменения, внесенные в Учетную политику на 2017 год, обусловлены изменениями в действующем законодательстве Российской Федерации: вступлением в силу Положения Банка России "Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" от 27.02.2017 N 579-П, а также в связи с внесением изменений во внутренние документы Банка согласно рекомендаций Банка России (Письмо от 26.05.2017 № Т-84-3-03/58743ДСП).

6.3 Изменения в учетной политике на следующий отчетный год

Применительно к отражению операций в 2018 году Банк разработал и утвердил Учетную политику на 2018 год (Протокол №113-17 от 29.12.2017).

В учетную политику Банка на 2018 год не вносилось существенных изменений, способных оказать влияние на сопоставимость показателей с предыдущим отчетным периодом, в том числе о прекращении применения основополагающего допущения «непрерывность деятельности».

Учетная политика банка на 2018 год актуализирована в соответствии с последними нормативными документами Банка России. Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», другими законами и нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации.

В связи с изменением подходов исчисления и учета отдельных видов налогов внесены изменения в Учетную политику по налогам на 2018 год. Изменения коснулись налога на прибыль, налога на добавленную стоимость.

6.4 События после отчетной даты

В годовом отчете за 2017 г. в качестве основных корректирующих событий после отчетной даты отражены:

- комиссионные расходы в корреспонденции со счетами обязательств по прочим операциям в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты на сумму 75 тыс. руб.
- операционные расходы в корреспонденции со счетами кредиторской задолженности в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты на сумму 5 782 тыс. руб.
- уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль на сумму 850 тыс. руб.
- начисление по налогу на прибыль за 2017 год на сумму 1442 тыс. руб.

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

7. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

7.1 Денежные средства и их эквиваленты

Показатель, тыс. руб.	На 01 января 2018г.	На 01 января 2017г.
Наличные денежные средства	75 092	65 263
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	235 422	101 050
Корреспондентские счета в Банках	103 601	103 737
- Российской Федерации	76 154	89 374
- других стран	27 447	14 363
За вычетом резерва под обесценение	(5)	0
Итого денежные средства и их эквиваленты	414 110	270 050

В течение 2017 года работа с денежной наличностью, помимо кассового узла Головного офиса Банка, осуществлялась в кассах дополнительных офисов.

Банк осуществляет кассовые операции со следующими видами валют: российские рубли, доллары США, евро.

Денежные средства в Банке России представляют собой:

– средства, находящиеся на корреспондентском счете;

– средства, депонированные в качестве обязательных резервов в соответствии с Положением Банка России от 07.08.2009г. № 342-П «Об обязательных резервах кредитных организаций».

По состоянию на 01.01.2018г. у Банка действуют корреспондентские отношения с двумя небанковскими кредитными организациями, пятью российскими и двумя иностранными банками: VTB Bank (DEUTSCHLAND) AG, RAIFFEISEN ZENTRALBANK OESTERREICH AG.

Основная доля операций в российских рублях в течение 2017 года осуществлялась через счета НОСТРО в ПАО «Московский кредитный Банк» и РНКО «Платежный Центр» (ООО). По счету НОСТРО проводились операции по размещению депозитов в Банке России в соответствии с Генеральным депозитным соглашением.

Операции в долларах США и Евро проводились через корреспондентские счета, открытые как в российских банках, так и в банках-нерезидентах. Основная доля операций осуществлялась через счета НОСТРО в ПАО Банк «ФК Открытие», РНКО «Платежный Центр» (ООО), АО «Альфа-Банк», RAIFFEISEN ZENTRALBANK ÖSTERREICH AG, VTB Bank (DEUTSCHLAND) AG.

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

Показатель, тыс. руб.	На 01 января 2018 г.	На 01 января 2017 г.
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	6 970	87 706
Муниципальные облигации	0	0
Корпоративные облигации всего, в т. ч.	198 863	431 819
Облигации кредитных организаций	163 131	206 892
Облигации иностранных компаний (еврооблигации)	35 732	174 449
Прочие долговые облигации	0	50 478
Корпоративные акции всего, в т. ч.	1 677	2 561
Акции кредитных организаций	0	0
Акции предприятий металлургической промышленности	0	0
Финансовые активы по производным финансовым инструментам	0	0
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	207 510	522 086

ОФЗ 46018 и ОФЗ 26206 представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России.

По состоянию на 01 января 2018 года ОФЗ 46018 имеют срок погашения 2019, 2020, 2021 годы, ставка купонного дохода 6,5% (на 1 января 2017 года: срок погашения 2019-2021 годы, ставка купонного дохода - 6,5%), ОФЗ 26206 - погашены.

В течение 2017 года Банк приобретал на Московской бирже корпоративные Еврооблигации следующих эмитентов: VTB CAPITAL SA, Veb Finance PLC, RSHB Capital SA, GPB Eurobond PLS. По состоянию на 01 января 2018 года еврооблигации VTB CAPITAL SA, GPB Eurobond PLS – полностью погашены, RSHB Capital SA - срок погашения второе полугодие 2018 года, ставка купонного дохода - 5,1 %.

Корпоративные облигации в течении 2017 года были представлены ценными бумагами, выпущенными крупными российскими банками, имеющими котировку на активном рынке и долговыми облигациями ОАО «РЖД», ПАО «НК «Роснефть». Облигации ПАО «НК «Роснефть» досрочно погашены в 2017 году, получен купонный доход 8,6% годовых. Облигации ОАО «РЖД» погашены 26.05.2017г., получен купонный доход 9,25% годовых.

По состоянию на 1 января 2018 года облигации представляют собой котируемые долговые обязательства, эмитированные кредитными организациями. Дата ближайшей оферты по этим облигациям наступает в сентябре 2018 года, сроки погашения 2018-2023 годы, купонный доход варьируется от 8,1% до 11,4% годовых в зависимости от выпуска облигаций.

Методы оценки ценных бумаг по справедливой стоимости описаны в разделе «Основы подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики».

В состав финансовых активов, оцениваемых при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе их видов, объемов вложения, сроков обращения и величины купонного дохода включены долговые ценные бумаги:

тыс. руб.

Наименование	Процентная ставка к номиналу, %	Дата погашения	На 01.01.2018г.	Процентная ставка к номиналу, %	Дата погашения	На 01.01.2017 г.
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
ОФЗ 46018	6,5	24.11.2021	6 970	6,5	24.11.2021	6 688
ОФЗ 26206	0	0	0	7,4	14.06.2017	81 018
Облигации Банк ГПБ (АО), БО-09	0	0	0	9,83	27.06.2024	45 270
Облигации Банк ВТБ (ПАО), БО-43	8,6	29.09.2023	40 334	10,15	29.09.2023	41 026
Облигации ПАО Банк "ФК Открытие", БО-04	0	0	0	12	28.02.2017	73 136
Облигации АО «Россельхозбанк», БО-03	0	0	0	12	09.02.2017	26 232
Облигации «Внешэкономбанк», БО-14	8,1	27.09.2018	70 355	0	0	0
Облигации «Внешэкономбанк», БО-02	0	0	0	9,75	23.11.2017	673
Облигации «Внешэкономбанк», БО-09	11,4	18.03.2021	52 472	0	0	0
Облигации ПАО "Промсвязьбанк", БО-06	0	0	0	10,45	02.10.2019	20 555
Облигации ОАО «НК «Роснефть», 04	0	0	0	8,6	17.10.2022	25 293
Облигации ОАО «РЖД», 30	0	0	0	9,25	07.11.2028	25 185
Еврооблигации «VTB CAPITAL SA»	0	0	0	6,0	12.04.2017	49 697
Еврооблигации «GPB Eurobond Finance PLC»	0	0	0	5,625	17.05.2017	37 079
Еврооблигации RSHB Capital S.A. XS0300998779	0	0	0	6,299	15.05.2017	18 592
Еврооблигации RSHB Capital S.A. XS0796426228	0	0	0	5,298	27.12.2017	31 030
Еврооблигации RSHB Capital S.A. XS0955232854	5,1	25.07.2018	35 732	5,1	25.07.2018	38 051
Итого долговые ценные бумаги	-	-	205 833	-	-	519 525
Итого Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	205 833	-	-	519 525

За 2017 год Банк получил процентный доход в сумме 30 662 тыс. руб., большая часть которого пришлась на ПКД по облигациям кредитных организаций – 61% (18 773 тыс. руб.). За 2016 год Банк получил процентный доход в сумме 42 670 тыс. руб., большая часть которого пришлась на ПКД по облигациям кредитных организаций – 62% (26 367 тыс. руб.).

Акции представлены долевыми ценными бумагами крупных российских компаний, имеющие рыночную котировку. Справедливая стоимость определена с использованием рыночной информации о ценах активного рынка по финансовым инструментам.

Ниже представлена информация об объеме вложений в долевые ценные бумаги в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности:

Наименование	Экономический сектор	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Акции ОАО ГАЗПРОМ	энергетика	1 298	1 536
Акции Мосэнерго	электроэнергетика	133	124
Акции ОГК-2	электроэнергетика	0	36
Акции ФСК ЕЭС	электроэнергетика	246	307
Акции Интер РАО ЕЭС	электроэнергетика	0	464
Акции ТГК-1	электроэнергетика	0	85
Акции ТГК-2	электроэнергетика	0	4
Акции ПАО "Т Плюс"	электроэнергетика	0	5
Итого долевые ценные бумаги	-	1 677	2 561
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 677	2 561

7.3 Чистая ссудная задолженность

Кредитование корпоративных клиентов и физических лиц является для Банка одним из ключевых направлений бизнеса. Банк представляет на рынке традиционные кредитные продукты:

- для юридических лиц: кредитование в форме кредитных линий и в виде «овердрафт», целевое кредитование и на пополнение оборотных средств, банковские гарантии;
- для физических лиц: потребительское кредитование, целевое кредитование.

Структура кредитного портфеля за анализируемый период представлена с учетом созданного резерва на возможные потери по ссудам. В таблице приведены показатели, характеризующие концентрацию кредитных рисков в разрезе видов заемщиков, видов предоставленных ссуд:

Показатель, тыс. руб.	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.
Межбанковские кредиты	872 126	600 000
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	1 638 202	1 442 778
Кредиты государственным организациям	0	0
Кредиты юридическим лицам - резидентам	1 637 820	1 442 226
Кредиты юридическим лицам - нерезидентам	0	0
Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	0
Прочие требования	382	552
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	90 649	172 581
Потребительские кредиты	4 686	27 193
Ипотечные кредиты	47 188	46 292
Жилищные кредиты	38 775	99 096
Автокредиты	0	0

Требования по задолженностям, образованным в результате приобретения Банком прав требования по договорам долевого участия в строительстве многоквартирного дома	0	142 456
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудами	15 116	11 157
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	2 616 093	2 368 972
Фактически сформированный резерв на возможные потери	454 044	468 422
Итого чистая ссудная задолженность	2 162 049	1 900 550

Банк в течение 2017 года размещал временно свободные денежные средства на рынке межбанковского кредитования. Согласно анализу банков-контрагентов, Банк относил их к 1 и 2 категории качества.

Представленные выше данные свидетельствуют о том, что все кредиты предоставлены резидентам РФ.

Основной объем предоставленных кредитов – юридическим лицам по состоянию на 01.01.2018г., как и по состоянию на 01.01.2017г., отнесен Банком ко второй категории качества.

Увеличение объема кредитного портфеля по корпоративным клиентам на 01.01.2018 г. оценивается на уровне 11,9% относительно начала года, на 01.01.2017г. составляет 1 442 226 тыс. руб.

Объем выданных кредитов физическим лицам в течение 2017 года сократился незначительно, по состоянию 01.01.2018г. составляет 90 649 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2017г. - 172 581 тыс. руб.).

Количество выданных ссуд 1 и 2 категории качества на 01.01.2018г. составляет 38,2% от объема кредитного портфеля Банка. Банк проводит взвешенную кредитную политику и регулярно анализирует имеющихся заемщиков, и, как следствие, небольшое количество выданных ссуд, оцениваемых Банком в 4 и 5 категории качества.

Уровень резервирования по ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2018 года составил 17,4%, на 01.01.2017 – 19,7%.

В таблице ниже представлены данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам - резидентам РФ, включая индивидуальных предпринимателей в разрезе видов экономической деятельности заемщиков, в тыс. руб.:

Отрасль экономики	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.
Обрабатывающие производства, из них:	277 500	482 700
производство пищевых продуктов	80 000	0
металлургическое производство	97 500	0
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	0	84 700
Добыча полезных ископаемых	189 047	0
Производство и распределение электроэнергии	0	326 990
Строительство, из них:	340 057	119 500
Строительство зданий и сооружений	152 678	119 500
Оптовая и розничная торговля	235 680	115 000
Операции с недвижимым имуществом	434 006	20 552
Транспорт	10 788	255 000
На завершение расчетов	65 034	40 644
Прочие виды деятельности	86 090	82 392
Всего кредиты юридическим лицам - резидентам	1 638 202	1 442 778
Из них кредиты субъектам малого предпринимательства, всего	1 638 202	1 255 053
<i>в т. ч. индивидуальным предпринимателям</i>	<i>110</i>	<i>110</i>

Существенная доля корпоративного кредитного портфеля на 01.01.2018г. представлена юридическими лицами, занятыми с операциями с недвижимостью – 26,5%, в строительстве - 20,8%, обрабатывающем производстве- 16,9%.

Ниже представлена информация о ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения по состоянию на 01.01.2018г.:

Задолженность всего	Суммы по срокам, оставшимся до погашения, тыс. руб.							Итого
	до востреб.	от 1 до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	от 181 до 1 г.	от 1 до 3 лет	свыше 3 лет	

	42 109	960 556	453 132	30 382	288 825	151 332	689 757	2 616 093
Кредитных организаций	0	872 126	0	0	0	0	0	872 126
Юридических лиц	42 090	73 314	453 132	30 382	288 693	144 312	606 279	1 638 202
Физических лиц	19	0	0	0	132	7 020	83 478	90 649
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудами	0	15 116	0	0	0	0	0	15 116

Далее представлена информация о ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических зон по состоянию на 01.01.2018г.:

Наименование региона	Задолженность по предоставленным кредитам, тыс. руб.		Итого по региону, тыс. руб.
	Юридических лиц	Физических лиц	
г. Москва	698 880	52 687	751 567
Московская область	566 975	24 765	591 740
Приморский край	45 000	0	45 000
Магадан	189 047	0	189 047
г. Санкт-Петербург	138 300	0	138 300
Белгородская область	0	1 055	1 055
Калужская область	0	3 758	3 758
Смоленская область	0	252	252
Новосибирская область	0	2 387	2 387
Орловская область	0	693	693
Пермский край	0	2 621	2 621
Ставропольский край	0	2 220	2 220
Ульяновская область	0	211	211
ИТОГО:	1 638 202	90649	1 728 851

Представленные выше данные свидетельствуют о том, что 77,7% кредитов предоставлено заемщикам г. Москвы и Московской области.

7.4 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

тыс. руб.	Здания	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	Прочие основные средства	НМА	Материальные запасы	Итого
Стоимость основных средств на 01.01.2017	0	0	0	39 749	10 436	652	50 837
Увеличение стоимости основных средств, всего	0	31 551	0	14 051	2 507	5 606	53 715
в т.ч. за счет:							
Приобретено за период	0	0	0	14 051	2 507	5 606	22 164

Перевод основных средств во ВНОД	0	31 551	0	0	0	0	31 551
Уменьшение стоимости основных средств, всего	0	31 551	0	36 223	1 180	5 423	74 377
в т. ч. за счет:							
Амортизационные отчисления за период	0	499	0	2 445	1 180	0	4 124
Выбытие за период	0	31 052	0	2 227	0	5 423	38 702
Перевод основных средств во ВНОД	0	0	0	31 551	0	0	31 551
Стоимость основных средств на 01.01.2018	0	0	0	17 577	11 763	835	30 175

Балансовая стоимость основных средств по состоянию на 01.01.2018г. составляет 17 577 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2018 года в составе основных средств, принадлежащих Банку на праве собственности, входят следующие виды имущества: компьютерное и телекоммуникационное оборудование, автомобили, мебель, кассовое оборудование, сейфы, депозитные модули, платежные терминалы, недвижимость.

В 3 квартале 2017 года объект основных средств (нежилое помещение ул. Б. Полянка д.51А/9) продано по Договору купли-продажи нежилого помещения от 14.07.2017г. в сумме 36 994,57 тыс. руб., списана амортизация в размере 4 984,82 тыс. руб. В связи с закрытием ДО «Путилково» (Приказ №132 от 29.09.2017г.), балансовая стоимость арендованного помещения в сумме 573 тыс. руб. и начисленная амортизация в сумме 573 тыс. руб. списаны с баланса Банка.

Переоценка основных средств в течение 2017 года не проводилась. Последняя переоценка основных средств проводилась Банком в 1996 году, остаток средств на счете по учету прироста стоимости имущества на 01.01.2018г. составляет 5 тыс. руб.

Исходя из применяемых норм амортизации, изношенность основных средств на 01.01.2018 г. составляет 74,8%, по нематериальным активам - 16,7%.

По состоянию на 01.01.2018 года в составе нематериальных активов учтены: права пользования товарными знаками, создание(изготовление) фирменного логотипа АО «БАНК РЕАЛИСТ», программное обеспечение, лицензии, антивирусное обеспечение.

По состоянию на 01.01.2018 года в составе материальных запасов учтены материальные ценности и расходные материалы, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд Банка.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

тыс. руб.	Нежилые помещения	Жилая недвижимость	Земля	Итого
Остаток на 1 января 2017 года	0	26 140	0	26 140
Приобретено за отчетный период	0	0	0	0
Сформированный резерв на возможные потери за отчетный период	0	2 614	0	2 614
Выбытия за отчетный период	0	26 140	0	26 140
Восстановленный резерв на возможные потери за отчетный период	0	2 614	0	2 614
Остаток на 1 января 2018 года	0	0	0	0

В соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 №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», Банком в качестве активов удерживаемых для продажи учтено по справедливой стоимости недвижимое имущество, полученное по договорам отступного. В сентябре 2017 года жилая недвижимость в размере 26140 тыс. руб. была реализована Банком по Договору купли-продажи от 14.07.2017, восстановлен резерв на возможные потери в размере 2 614 тыс. руб.

7.5 Прочие активы

По состоянию на 01.01.2018г. и на 01.01.2017г. структура прочих активов представлена следующим образом:

тыс. руб.	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.
Финансовые активы, всего	8 598	540
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:	8 598	540
Расчеты по брокерским операциям	2	114
Начисленные проценты по финансовым активам	2 284	313
Начисленный дисконт по выпущенным векселям	6 312	1
Прочие незавершенные расчеты	0	116
Резерв на возможные потери по финансовым активам	0	(4)
Нефинансовые активы, всего	11 380	3 020
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	11 380	3 020
Предоплата по товарам и услугам	9 233	594
Авансовые платежи по налогам	280	0
Расходы будущих периодов	657	962
Прочие	2 250	1 748
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	(1 040)	(284)
Итого прочие активы	19 978	3 560

Указанная задолженность носит текущий характер и подтверждена документально.

7.6 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.
Государственные и муниципальные организации всего, в	0	345
Текущие/расчетные счета	0	345
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т. ч.:	525 099	1 138 004
Текущие/расчетные счета	254 125	582 683
Срочные депозиты	46 464	323 170
Субординированные займы	224 000	231 642
Прочие	510	509
Физические лица всего, в т. ч.:	1 199 522	783 737
Текущие/расчетные счета	69 683	140 647
Срочные депозиты	1 129 839	643 090
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 724 621	1 922 086

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2017 и 2016 годов.

Одним из источников средств являются денежные средства, привлеченные от юридических лиц, доля которых составляет на 01.01.2018г. 27,1% обязательств Банка. Доля текущих расчетных счетов на 01.01.2018г. составляет 48,4% от общего числа привлеченных средств юридических лиц. На 01.01.2017г. доля денежных средств, привлеченные от юридических лиц – 57,2% обязательств Банка, из которых 29,3% - средства на расчетных счетах.

По состоянию на 01.01.2018г. в Банке открыто 701 счет юридических лиц и 7 014 счетов физических лиц. Существенная часть средств на счетах компаний представляет собой средства предприятий, занятых в сфере недвижимости, обрабатывающего производства и строительства.

Значимым источником ресурсов являются привлеченные средства от физических лиц – 1 199 522 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2018 г. средства граждан составляют 61,9% обязательств Банка (на 01.01.2017г. средства граждан составляют 39,4%). Доля средств физических лиц, размещенных на срочных вкладах (депозитах) на 01.01.2018г. составляет 94 % привлеченных средств физических лиц (на 01.01.2017г.- 82,0%).

Общий объем привлеченных средств за 2017 года сократился относительно начала года. Объем средств физических лиц увеличился на 53,1%, отток средств корпоративных клиентов в пределах 56,4%.

Платными ресурсами для Банка являются средства под выпущенные Банком векселя, вклады граждан, депозиты юридических лиц, размещенные на определенный срок.

Структура обязательств по срокам привлечения

тыс. руб.

Сроки привлечения	До востребования	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До года	Свыше года	Свыше 3 лет	Итого
Средства на счетах юридических лиц	254 635	9 500	0	0	0	260 964	0	525 099
Средства на счетах физических лиц	69 683	40 822	156 501	485 418	447 098	0	0	1 199 522
Итого средств клиентов	324 318	50 322	156 501	485 418	447 098	260 964	0	1 724 621

Из вышеприведенных данных следует, что основная доля привлеченных денежных средств по состоянию на 01.01.2018 года приходится на денежные средства со сроком до 180 дней - 28,1%.

В течение 2017 года Банк привлекал средства юридических лиц в валюте Российской Федерации и иностранных валютах в депозиты.

В расчете капитала Банком учитывается депозит на сумму 2500 тыс. долларов США со сроком привлечения до 08.12.2022г. (Письмо ГУ Банка России от 08.06.2016 № Т1-18-5-03/83413) и депозит на сумму 80 000 тыс. руб., привлеченный на срок до 31.08.2020г., признанный Банком России субординированным (Письмо ГУ по Центральному федеральному округу г. Москвы Банка России от 12.09.2014г. № 18-5-03/119759).

В таблице ниже представлена информация о полученных Банком субординированных депозитах:

тыс. руб.	Дата погашения	Процентная ставка	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.
Депозит ООО «Мортон-PCO»	08.12.2022	2,6%	144 000	151 642
Депозит ООО «Мортон-PCO»	31.08.2020	8,25%	80 000	80 000
Итого полученные субординированные депозиты	-	-	224 000	231 642

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение субординированных депозитов производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

7.7 Выпущенные долговые обязательства

тыс. руб.	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.
Векселя всего, в т.ч.	58 572	1 635
Дисконтные векселя	58 572	1 635
Итого выпущенные долговые обязательства	58 572	1 635

Дисконтные векселя, выпущенные Банком, не имеют котировок на активном рынке. По состоянию на 01 января 2018 года срок обращения дисконтных векселей 844 дня, эффективная ставка доходности составляет 6,0% (на 1 января 2017 года сроки погашения векселей 271 день, эффективная ставка доходности 5,03%).

Объем выпущенных векселей на 01.01.2018г. по сравнению с объемом на 01.01.2017г. увеличился.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 2017 и 2016 годов.

7.8 Прочие обязательства

тыс. руб.	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	70 051	55 051
Кредиторская задолженность	7 864	7 073
Прочие незавершенные расчеты	12 039	4 577
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	50 148	43 401
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	19 639	8 462
Задолженность по расчетам с персоналом	4 312	6 340
Налоги к уплате	1 574	2 122
Доходы будущих периодов	13 753	0
Итого прочие обязательства	89 690	63 513

Объем прочих обязательств Банка составляет 5,0% в структуре обязательств Банка по состоянию на 01.01.2018г. Указанные обязательства носят текущий характер.

7.9 Средства акционеров

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

Наименование инструмента	На 01 января 2018 г.		На 01 января 2017 г.	
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)
Обыкновенные акции	695 084 373	695 084,4	695 084 373	695 084,4
Итого уставный	695 084 373	695 084,4	695 084 373	695 084,4

Все обыкновенные акции Банка имеют номинал 1 руб. за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

8. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

8.1 Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

Наименование инструмента	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери за 2017, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери за 2017, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери за 2017, тыс. руб.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери за 2016, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери за 2016, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери за 2016, тыс. руб.
Ссудная задолженность всего, в т. ч.	1 108 818	1 122 517	13 699	1 023 030	854 100	(168 930)
Средства, размещенные на корреспондентс ких счетах	22	193	171	202	311	109
Ссудная и приравненная к ней задолженность, в т. ч.	1 108 444	1 122 324	13 880	1 022 828	853 789	(169 039)

Начисленные проценты по финансовым активам	1 787	938	(849)	4 948	4 872	(76)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Прочие активы всего, в т. ч.	341 806	282 808	(58 998)	148 731	166 263	17 532
Условные обязательства кредитного характера, прочим возможным потерям	334 770	278 074	(56 696)	148 334	165 941	17 607
Всего за отчетный период	1 450 624	1 405 325	(45 299)	1 171 761	1 020 363	(151 398)

8.2 Информация о расходах на содержание персонала

тыс. руб.	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.
Расходы на заработную плату и премии	100 480	125 783
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	26 610	30 496
Расходы на обучение	71	206
Прочие выплаты персоналу	565	495
Итого расходы на содержание персонала	127 726	156 980

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах. Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника за 2017 год составила 84,7 тыс. руб. (за 2016 год среднемесячная заработная плата составила 91,6 тыс. руб.).

8.3 Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Расходы (возмещение) по налогам за 2017г. и аналогичный период 2016 г., отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

тыс. руб.	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	29 546	6 574
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(250)	(10 805)
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	6 951	3 424
Расходы по налогу на имущество	500	164
Расходы по прочим налогам и сборам	262	458
Итого начисленные (уплаченные) налоги за период	37 009	-185

В течение 2017 и 2016 годов ставка налога на прибыль (установлена в размере 20%), не изменилась, новые налоги не вводились.

9. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

9.1 Цели, политика, процедуры и инструменты в области управления капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Целью управления достаточностью капитала является обеспечение способности Банка выполнять цели по стратегическому росту активов при безусловном соблюдении требований к достаточности капитала в условиях обычного ведения бизнеса и в условиях стресса.

Политика Банка в области управления капиталом направлена на обеспечение необходимого и достаточного уровня капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков. С этой целью разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала, включающие планирование капитала исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Основной целью процедур оценки является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

Предметом управления капиталом являются собственные средства (собственный капитал) Банка.

Положение Банка России № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» и Инструкция Банка России №180-И «Об обязательных нормативах банков» предусматривают три уровня капитала: базовый, основной, общий и соответствующие нормативы достаточности капитала.

По состоянию на 01.01.2018г. минимально допустимое числовое значение капитала:

H1.1 - 4,5%,

H1.2 - 6,0%,

H1.0 - 8,0%.

По состоянию на 01.01.2017г. минимально допустимое числовое значение капитала соответственно:

H1.1 – 4,5%,

H1.2 - 6,0%,

H1.0 - 8,0%.

Величина собственных средств (капитала) по состоянию на 01.01.2018г. составляет 1 152 410 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. составляет 1 087 163 тыс. руб.). Объем собственных средств (капитала) за 2017 года увеличился относительно начала года.

В течение 2017 и 2016 годов Банк не нарушал требований к капиталу, устанавливаемых нормативными документами Банка России.

Внутренние процедуры в области управления капиталом включают:

- контроль со стороны Совета директоров, Правления за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур стратегии развития Банка, характеру и масштабу деятельности, а также последовательностью их применения в Банке;

- методы и процедуры идентификации существенных видов рисков;

- методы и процедуры оценки существенных рисков;

- методы и процедуры планирования, определения потребности в капитале, оценки достаточности и распределения капитала по видам рисков и направлениям деятельности;

- систему мониторинга и внутренней отчетности по существенным для Банка рискам, позволяющую оценивать влияние изменения характера и размера рисков на размер достаточности капитала;

- систему внутреннего контроля.

Методы и процедуры управления капиталом определяются Банком исходя из принципа пропорциональности.

Плановый (целевой) уровень капитала зафиксирован в «Стратегии развития Банка». Текущая потребность в капитале определяется Банком на основе агрегированной оценки неожиданных потерь от реализации всех видов существенных для Банка рисков. В этих целях Банк выделяет риски, в отношении которых определяется потребность в капитале: риски, подлежащие количественной оценке (кредитный, рыночный, операционный, процентный риск), и нефинансовые риски. При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует стандартную методологию Банка России - Инструкция Банка России № 180-И для оценки достаточности собственных средств (капитала).

Инструменты для управления собственным капиталом, применяемые Банком:

- уставный капитал;

- распределение прибыли в фонды Банка;
- привлечение субординированных депозитов.

Наименование показателя, тыс. руб.	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.
Основной капитал	875 550	835 618
Уставный капитал	695 084	695 084
Резервный фонд	19 354	17 054
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	178 453	140 192
Показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала, в том числе:	(17 341)	(16 712)
Нематериальные активы	9 410	10 436
Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущем (отложенный налоговый актив)	5 578	6 276
Отрицательная величина добавочного капитала	2 353	0
Дополнительный капитал	276 860	251 545
Прибыль текущего года, данные о которой не подтверждены аудиторской организацией	88 854	39 898
Субординированный депозит	188 001	211 642
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	5	5
Собственные средства(капитал)	1 152 410	1 087 163

В отчетном периоде выпуска акций не производилось.

Банк включает в состав капитала субординированные депозиты, привлеченные на срок более пяти лет, которые подлежат поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала). По состоянию на 01.01.2018 все договоры субординированных депозитов приведены в соответствие с Положением банка России от 28.12.12 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета по форме 0409808 на 01.01.2018г. с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления в целях раскрытия составляющих расчета размера собственных средств (капитала):

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2018	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2018
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24	695 084	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	695 084	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	695 084
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0

2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	1 724 621	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	51	276 860
2.2.1				из них:	X	188 001
				субординированные кредиты		
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	30 175	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них	X	9 410	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств"(строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	9 410	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"(строка 5.2 таблицы)	9	9 410
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	2 353	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	2 353
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	14 098	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	5 578	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	5 578
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0

5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	2 265 645	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал	X	0	"Несущественные вложения в инструменты"	54	0

	финансовых организаций			дополнительного капитала финансовых организаций"		
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Минимальное значение норматива достаточности капитала Н1.0 было отмечено по состоянию на 01.01.2018г. и составляло 23,643%, максимальное – на 01.05.2017г. - 42,517%.

Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) на 01.01.2018г. с учетом отражения событий после отчетной даты - 23,521%.

9.2 Дивиденды

В соответствии с Протоколом № 1-17 от 28.07.2017 г., Общим собранием акционеров Банка принято решение: чистую прибыль по итогам 2016 года распределить следующим образом: на формирование резервного фонда направить часть чистой прибыли в размере 2 300,00 тыс. руб., выплату дивидендов по акциям не производить, оставить без распределения чистую прибыль в размере 38 372,84 тыс. руб.

10. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

Показатель финансового рычага призван:

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

Нормативное значение показателя финансового рычага в настоящее время Банком России не установлено.

Существенные изменения значений показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период, а также существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2018 года значение показателя финансового рычага составляет 15,8%. По состоянию на 01.01.2017 года значение показателя финансового рычага составляет 30,0%.

Банк ежедневно рассчитывает обязательные нормативы, установленные регулятором. Организацию работы по соблюдению нормативов обеспечивает ДБУ и О, контролирует Правление Банка.

В течение 2017 и 2016 годов Банк выполнял экономические нормативы, установленные нормативными документами Банка России.

Банк не проводит расчет показателя краткосрочной ликвидности и не составляет раздел 3 Отчета в соответствии с требованиями Указания Банка России от 24.11.2016 № 4212-У, Положения Банка России от 03.12.2015 №510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями», Положения Банка России от 30.05.2014 №421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III")».

11. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

За 2017 и 2016 годы все имеющиеся у Банка денежные средства доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование и использование предоставленных кредитных средств нет.

В целях проведения анализа денежных потоков и определения их динамики по отношению к предыдущему году ниже представлены информация о существенных операциях.

Денежные потоки, исчисленные косвенным методом

тыс. руб.

Наименование статьи	На 01.01.2018	На 01.01.2017	Динамика за период/ положительная/отрицательная, %	
Раздел 1. Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности				
Денежные средства, полученные от / использованные в операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	161 718	203 536	-	21%
проценты полученные	370 399	455 942	-	19%
проценты уплаченные	-106 575	-73 737	+	45%
комиссии полученные	157 715	46 906	+	236%
комиссии уплаченные	-9 175	-12 678	-	28%
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	615	2 239	-	73%
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	16 777	7 622	+	120%
Прочие операционные доходы	2 891	22 704	-	87%
Операционные расходы	-238 224	-235 710	+	1%
Расход / возмещение по налогу на прибыль	-32 705	-9 752	+	235%
Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-61 898	-547 079	-	89%
чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	37 724	-16 985	+	322%
чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	296 107	-194 433	+	252%
чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	-253 603	-16 133	+	1472%
чистый прирост/снижение по прочим активам	-10 144	-2 235	+	354%
чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	-188 170	-204 989	-	8%
чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам	50 684	-121 545	+	142%
чистый прирост/снижение по прочим обязательствам	5 504	9 277	-	41%
Итого по разделу 1	99 820	-343 543	+	129%
Раздел 2. Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности				
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-16 691	-1 421	+	1075%
Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных	58 946	234	+	25091%

запасов				
Итого по разделу 2	42 255	-1 187	-	3660%
Раздел 3. Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности				
Выплаченные дивиденды	0	0	-	0%
Итого по разделу 3	0	0	-	0%
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	2 005	-25 686	+	108%
Прирост / использование денежных средств и их эквивалентов	144 080	-370 416	+	139%
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	270 020	640 436	-	58%
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	414 100	270 020	+	53%

Ниже представлен анализ динамики элементов отчетности в разрезе денежных потоков по видам деятельности.

Операционная деятельность

Ссудная задолженность

тыс. руб.

АКТИВЫ	Вид отчета	На 01.01.2018	На 01.01.2017	Абсолютное изменение	Динамика за период/ положительная/ отрицательная, %	
Ссудная задолженность	Баланс	2 162 049	1 900 550	261 499	+	14%
Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	ОДДС	-253 603	-16 133	237 470	+	1472%
Проценты полученные	ОДДС	370 399	455 942	-85 543	-	19%

Объем предоставленных кредитов изменился незначительно, уменьшение процентных доходов относительно аналогичного периода прошлого года обусловлено снижением ставок по вновь выданным кредитам.

Привлеченные средства

тыс. руб.

ПАССИВ	Вид отчета	На 01.01.2018	На 01.01.2017	Абсолютное изменение	Динамика за период/ положительная/ отрицательная, %	
Средства корпоративных клиентов	Баланс	525 099	1 138 349	-613 250	-	54%
Средства частных лиц	Баланс	1 199 522	783 737	415 785	+	53%
Выпущенные Банком долговые обязательства	Баланс	58 572	1 635	56 937	+	3482%
Проценты уплаченные	ОДДС	-106 575	-73 737	32 838	+	45%
Комиссии полученные	ОДДС	157 715	46 906	110 809	+	236%
Комиссии уплаченные	ОДДС	-9 175	-12 678	-3 503	-	28%
Чистый прирост/снижение по средствам клиентов, не являющихся кредитными	ОДДС	-188 170	-204 989	-16 819	-	8%

организациями						
Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам	ОДДС	50 684	-121 545	172 229	+	142%

За отчетный период объем привлеченных средств корпоративных клиентов снизился относительно аналогичного периода прошлого года, объем средств частных лиц, привлеченных в депозиты, увеличился.

Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.

АКТИВЫ	Вид отчета	На 01.01.2018	На 01.01.2017	Абсолютное изменение	Динамика за период/ положительная/ отрицательная, %	
Денежные средства в кассе Банка	Баланс	75 092	65 263	9 829	+	15%
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	Баланс	294 876	198 228	96 648	+	49%
Средства в других Банках, классифицированные в состав денежных эквивалентов	Баланс	103 596	103 737	-141	-	0.1%
Прирост / использование денежных средств и их эквивалентов	ОДДС	144 080	-370 416	514 496	+	139%

Денежные средства, размещенные в Банке России на счетах по учету обязательных резервов, не доступны для использования в ежедневных операциях Банка. Касса и остатки на счетах в Банке России, а также депозиты обязательных резервов не являются процентными размещениями.

Инвестиционная деятельность

Ценные бумаги

тыс. руб.

АКТИВЫ	Вид отчета	На 01.01.2018	На 01.01.2017	Абсолютное изменение	Динамика за период/ положительная/ отрицательная, %	
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Баланс	207 510	522 086	-314 576	-	60%
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	ОДДС	615	2 239	-1 624	-	73%
Чистые денежные средства, полученные от/ использованные в инвестиционной деятельности	ОДДС	42 255	-1 187	43 442	+	3659%

Прочие активы

тыс. руб.

АКТИВЫ	Вид отчета	На 01.01.2018	На 01.01.2017	Абсолютное изменение	Динамика за период/ положительная/ отрицательная, %	
Прочие активы	Баланс	19 978	3 560	16 418	+	461%
Прочие обязательства	Баланс	89 690	63 513	26 177	+	41%
Чистый прирост/снижение по прочим активам	ОДДС	-10 144	-2 235	7 909	+	354%
Чистый прирост/снижение по прочим обязательствам	ОДДС	5 504	9 277	-3 773	-	41%
Расход / возмещение по налогам	ОДДС	-32 705	-9 752	22 953	+	235%
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	ОДДС	16 777	7 622	9 155	+	120%
Прочие операционные доходы	ОДДС	2 891	22 704	-19 813	-	87%
Операционные расходы	ОДДС	-238 224	-235 710	2 514	+	1%

Основные средства

тыс. руб.

АКТИВЫ	Вид отчета	На 01.01.2018	На 01.01.2017	Абсолютное изменение	Динамика за период/ положительная/ отрицательная, %	
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы за минусом амортизации	Баланс	30 175	50 837	-20 662	-	41%
Переоценка основных средств	Баланс	5	5	0	-	0%
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	ОДДС	-16 691	-1 421	15 270	+	1074%
Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	ОДДС	58 946	234	58 712	+	5500%

12. Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка

12.1 Страновая концентрация активов и обязательств

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

№ п/п	Активы	Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
1	Денежные средства	75 092	0	0	75 092
2	Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	294 876	0	0	294 876
2.1	Обязательные резервы	59 454	0	0	59 454
3	Средства в кредитных организациях	76 149	27 447	0	103 596
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	171 778	35 732	0	207 510

5	Чистая ссудная задолженность	2 162 049	0	0	2 162 049
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	14 098	0	0	14 098
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	30 175	0	0	30 175
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
12	Прочие активы	19 978	0	0	19 978
13	Итого активов	2 844 195	63 179	0	2 907 374
№ п/п	Обязательства	Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 720 347	915	3 359	1 724 621
16.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 195 248	915	3 359	1 199 522
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	58 572	0	0	58 572
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	6 214	0	0	6 214
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	89 690	0	0	89 690
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	59 574	0	0	59 574
23	Итого обязательств	1 934 397	915	3 359	1 938 671
	Чистая балансовая позиция	909 798	62 264	(3 359)	968 703

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

№ п/п	Активы	Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
1	Денежные средства	65 263	0	0	65 263
2	Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	198 228	0	0	198 228
2.1	Обязательные резервы	97 178	0	0	97 178
3	Средства в кредитных организациях	89 374	14 363	0	103 737
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	347 637	174 449	0	522 086
5	Чистая ссудная задолженность	1 900 550	0	0	1 900 550

6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	13 848	0	0	13 848
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	50 837	0	0	50 837
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	26 140	0	0	26 140
12	Прочие активы	3 560	0	0	3 560
13	Итого активов	2 695 437	188 812	0	2 884 249
№ п/п	Обязательства	Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 920 152	729	1 205	1 922 086
16.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	781 803	729	1 205	783 737
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	1 635	0	0	1 635
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	1 480	0	0	1 480
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	63 513	0	0	63 513
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	1 635	0	0	1 635
23	Итого обязательств	1 988 415	729	1 205	1 990 349
	Чистая балансовая позиция	707 022	188 083	(1 205)	893 900

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

Активы и обязательства классифицируются в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства, драгоценные металлы, основные средства и нематериальные активы классифицируются в соответствии со страной их физического нахождения.

Для целей своей деятельности Банк группирует все риски на финансовые (поддающиеся количественной оценке) и нефинансовые (которые могут быть описаны только качественно как факторы, более или менее сильно влияющие на возможность стратегического развития Банка).

Банк осуществляет свою деятельность в рамках системы управления рисками, основанной на использовании общих принципов, принятых в международной банковской практике. Основными рисками, присущими деятельности Банка, являются кредитные риски, риски, связанные с ликвидностью, страновой риск, региональный риск, отраслевой риск, рыночный риск, включающий фондовый риск, валютный и процентный риски, операционный риск, правовой риск и риск потери деловой репутации, риск материальной мотивации персонала.

В Банке функционирует система управления рисками, позволяющая учитывать их как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности. Эта система базируется на своевременном выявлении возможных рисков, их идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке рисков операций, а также на применении конкретных методов управления банковскими рисками. При построении системы управления рисками Банком учитываются рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору и

регулированию. Конечной целью риск-менеджмента является содействие достижения оптимального соотношения риска и доходности в результате совершения Банком различных операций.

12.2 Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля Банка в целом. Контроль кредитного риска на уровне отдельного заемщика осуществляется путем установления лимита риска на заемщика, включая Банки. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление рисками на уровне кредитного портфеля Банка осуществляется путем установления системы лимитов кредитного портфеля, задающих приемлемый уровень концентрации риска по отраслям, типу обеспечения, внутреннему кредитному рейтингу, а также максимально допустимый риск на одного заемщика.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов, в случае необходимости. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительства компаний и физических лиц. Банк определяет свою готовность к принятию кредитного риска путем утверждения кредитной политики. Кредитная политика устанавливает основные этапы кредитного процесса, разграничивает полномочия принятия кредитных решений, определяет лимиты концентрации кредитного портфеля и систему соблюдения этих лимитов.

В части управления кредитным риском принимают участие различные подразделения Банка. Идентификацию, анализ, оценку и выработку методов управления Банковскими рисками осуществляет структурное подразделение Банка – Отдел Банковских рисков. Данное подразделение независимо от подразделений, ответственных за принятие рисков. Ответственность за реализацию конкретного рискового события несет подразделение, инициирующее и реализующее сделки по приобретению активов.

Задачей Отдела Банковских рисков является ограничение суммарных возможных убытков Банка и реализация процедур снижения возникающих рисков. Кредитные операции, становясь приоритетным направлением деятельности Банка, являются и одними из самых рисковых, поэтому оценка рисков по кредитным операциям - важная часть анализа финансовой устойчивости Банка. Решение по кредитам принимает Кредитный комитет в каждом отдельном случае.

Для минимизации кредитного риска на рынке межбанковского кредитования (МБК) - риска контрагента (counterparty risk) и рынке ценных бумаг (РЦБ) Казначейством Банка совместно с Отделом Банковских рисков проводится анализ Банков-контрагентов и эмитентов ценных бумаг с целью установления соответствующих лимитов.

Банк использует различные методы снижения кредитного риска кредитных операций. На этапе рассмотрения сделки проводится глубокий анализ возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности. Исполнение обязательств обеспечивается получением залога.

Основными методами управления кредитным риском в Банке являются:

- оценка финансового состояния заемщиков, эмитентов ценных бумаг и Банков-контрагентов, дальнейший мониторинг их финансового состояния;
- резервирование;
- лимитирование;
- диверсификация портфеля ссуд и инвестиций Банка;
- контроль за кредитами, выданными ранее;
- мониторинг состояния залогов;
- разграничение полномочий сотрудников;
- установление предельных значений обязательных нормативов в соответствии с действующим законодательством и внутренними положениями Банка.

Оценка риска по ссудам, классификация ссуд в соответствующие категории качества и формирование резерва на возможные потери по ссудам осуществляются в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Оценка риска по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». В отношении условных обязательств Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Эффективность системы управления кредитным риском Банка подтверждается выполнением всех требований Банка России по соблюдению норм концентрации кредитных рисков на одного заемщика (Н6), концентрации совокупных кредитных рисков (Н7) и прочих нормативов риска (Н9.1, Н10.1, Н12). Банк проводит ежемесячное стресс-тестирование и мониторинг динамики показателей группы оценки активов, включая показатели кредитных рисков.

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

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченным сроком погашения на 01.01.2018 г., в тыс. руб.:

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	53 032	1 810	47 971	3 251	0	53 032
1.1	Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	49 781	1 810	47 971	0	0	49 781
1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	3 251	0	0	3 251	0	3 251
2	Требования по получению % доходов, всего	0	0	0	0	0	0
2.1	Требования по получению % доходов к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
2.2	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	0	0	0	0	0	0
2.3	Требования по получению % доходов к физическим лицам	0	0	0	0	0	0
3	Прочие требования (комиссии, иное)	0	0	0	0	0	0
	Итого просроченных активов	53 032	1 810	47 971	3 251	0	53 032

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченным сроком погашения на 01.01.2017 г., в тыс. руб.:

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	2 299	0	0	0	2 299	2 299
1.1	Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	0	0	0	0	0	0
1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	2 299	0	0	0	2 299	2 299
2	Требования по получению % доходов, всего	57	0	0	0	57	57
2.1	Требования по получению % доходов к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0

2.2	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	53	0	0	0	53	53
2.3	Требования по получению % доходов к физическим лицам	4	0	0	0	4	4
3	Прочие требования (комиссии, иное)	38	0	0	0	38	38
	Итого просроченных активов	2 394	0	0	0	2 394	2 394

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссуд составил 2,8% на 01.01.2018 г. и 0,1% на 01.01.2017 г.

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

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П на 01.01.2018 г.

Наименование инструмента	Сумма требования тыс. руб.	Доля в общем объеме активов, %	Активы по категориям качества, тыс. руб.					Сумма фактически сформированного резерва, тыс. руб.
			I	II	III	IV	V	
1. Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 858 576	100%	132 520	695 860	974 030	2 653	53 513	454 584
1.1 кредитных организаций	121 007	6,5%	120 995	0	12	0	0	6
1.2 юридических лиц	1 646 920	88,6%	7 567	645 859	943 232	0	50 262	440 037
1.3 физических лиц	90 649	4,9%	3 958	50 001	30 786	2 653	3 251	14 541
2. Требования по получению процентных доходов	1 827	0%	0	29	1 792	6	0	505
2.1 кредитных организаций	0	X	0	0	0	0	0	0
2.2 юридических лиц	1 792	X	0	0	1 792	0	0	502
2.3 физических лиц	35	X	0	29	0	6	0	3
Справочно:								
Реструктурированные ссуды	110 130	X	X	X	X	X	X	40 565
Ссуды, предоставленные акционерам	0	X	X	X	X	X	X	0
Ссуды, предоставленные на льготных условиях (в том числе, акционерам)	0	X	X	X	X	X	X	0

Информация о составе активов, их качестве, а также величине расчетного и сформированного резерва на возможные потери приведена в соответствии с порядком заполнения формы 0409115 по состоянию на 01.01.2018 года.

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П на 01.01.2017 г.

Наименование инструмента	Сумма требования тыс. руб.	Доля в общем объеме активов, %	Активы по категориям качества, тыс. руб.					Сумма фактически сформирова нного резерва, тыс. руб.
			I	II	III	IV	V	
1.Ссудная и приравненная к ней задолженность	2 243 746	100%	274 008	1 315 404	554 212	90 971	9 151	468 649
1.1 кредитных организаций	485 142	21,6%	265 112	220 030	0	0	0	2 200
1.2 юридических лиц	1 586 000	70,7%	324	992 056	503 202	90 001	417	440 597
1.3 физических лиц	172 604	7,7%	8 572	103 318	51 010	970	8 734	25 852
2.Требования по получению процентных доходов	310	0%	110	143	0	0	57	61
2.1 кредитных организаций	204	X	82	122	0	0	0	1
2.2 юридических лиц	74	X	0	21	0	0	53	56
2.3 физических лиц	32	X	28	0	0	0	4	4
Справочно:								
Реструктурирован ные ссуды	190 000	X	X	X	X	X	X	116 500
Ссуды, предоставленные акционерам	0	X	X	X	X	X	X	0
Ссуды, предоставленные на льготных условиях (в том числе, акционерам)	0	X	X	X	X	X	X	0

Информация о составе активов, их качестве, а также величине расчетного и сформированного резерва на возможные потери приведена в соответствии с порядком заполнения формы 0409115 по состоянию на 01.01.2017 года.

Обеспечение, полученное по размещенным кредитам по состоянию на 01.01.2018г. не уменьшает расчетный резерв на возможные потери.

Уровень резервирования по всем инструментам по состоянию на 01.01.2018г. составил 24,5%, на 01.01.2017г. - 20,9%. Уровень резервирования снизился на 2,9% относительно начала года.

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд юридическим лицам составил 6,7% на 01.01.2018г. (удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд составил 11,9% на 01.01.2017г.).

В таблице ниже представлены сведения о видах реструктуризации и перспективах погашения реструктурированных ссуд, в тыс. руб.:

№ строки	Перечень активов по видам реструктуризации, в том числе	На 01.01.2018	На 01.01.2017
1	Ссуды юридическим лицам, всего, в том числе:	1 646 920	1 586 000
1.1.	реструктурированные ссуды всего	110 130	190 000
	сумма	110 130	190 000
	кол-во	3	3
	резервы	40 565	116 500
	доля в общей сумме ссуд, %	6.7%	11.9%
	В том числе по видам реструктуризации	3	4
1.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	1	3
1.1.2.	при снижении процентной ставки	1	1

1.1.3.	при изменении графика уплаты процентов	0	0
1.1.4	другое	1	0
2	Ссуды физическим лицам, всего, в том числе:	0	0
2.1.	реструктурированные ссуды всего	0	0
	сумма	0	0
	кол-во	0	0
	резервы	0	0
	доля в общей сумме ссуд, %	0	0
	В том числе по видам реструктуризации	0	0
2.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	0	0
2.1.2.	при снижении процентной ставки	0	0
2.1.3.	при изменении графика уплаты основного долга	0	0

В течение 2017 и 2016 годов Банк не предоставлял ссуды акционерам Банка, в том числе и на льготных условиях.

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.01.2018 г., тыс. руб.

Обеспечение	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	0	0	0
<i>Коммерческая и жилищная недвижимость</i>	0	0	0	0
<i>Земля</i>	0	0	0	0
<i>Гарантийный депозит</i>	0	0	0	0
<i>Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком</i>	0	0	0	0
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	0	0	0
<i>Коммерческая и жилищная недвижимость</i>	0	0	0	0
<i>Земля</i>	0	0	0	0
<i>Залог имущественных прав</i>	0	0	0	0
<i>Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком</i>	0	0	0	0
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	7 485 761	320 798	7 806 559
<i>Коммерческая и жилищная недвижимость</i>	0	821 958	27 366	849 324
<i>Земля</i>	0	0	0	0
<i>Залог имущественных прав</i>	0	410 799	144 938	555 737
<i>Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком</i>	0	0	102 541	102 541
<i>Транспортные средства</i>	0	298 243	1 338	299 581
<i>Гарантии и поручительства</i>	0	5 298 266	44 615	5 342 881
<i>Прочее обеспечение</i>	0	656 495	0	656 495
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	0	7 485 761	320 798	7 806 559

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

Обеспечение	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	0	0	0

Коммерческая и жилищная недвижимость	0	0	0	0
Земля	0	0	0	0
Гарантийный депозит	0	0	0	0
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	0	0	0	0
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	0	0	0
Коммерческая и жилищная недвижимость	0	0	0	0
Земля	0	0	0	0
Залог имущественных прав	0	0	0	0
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	0	0	0	0
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	3 670 357	406 199	4 076 556
Коммерческая и жилищная недвижимость	0	327 058	33 421	360 479
Земля	0	0	0	0
Залог имущественных прав	0	436 406	138 420	574 826
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	0	0	93 439	93 439
Транспортные средства	0	201 757	1 138	203 095
Гарантии и поручительства	0	1 986 400	60 055	2 046 455
Прочее обеспечение	0	718 736	79 526	798 262
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	0	3 670 357	406 199	4 076 556

Ниже представлена информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее - обремененные активы), и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России.

Информация раскрывается с использованием таблицы "Сведения об обремененных и необремененных активах" по состоянию на 01.01.2018г., в тыс. руб.:

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,	0	0	2 508 192	205 833
	в том числе:				
2	долевые ценные бумаги, всего,	0	0	1 677	0
	в том числе:				
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	1 677	0
3	долговые ценные бумаги, всего,	0	0	205 833	205 833
	в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего,	0	0	163 131	163 131
	в том числе:				

3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	163 131	163 131
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	0	0	35 732	35 732
	в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	35 732	35 732
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	103 596	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	872 126	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 198 698	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	76 109	0
8	Основные средства	0	0	30 175	0
9	Прочие активы	0	0	19 978	0

Информация о сделках с облигациями и текущих ценах фондового рынка представлена на сайте ПАО Московская биржа и является общедоступной. Анализ информации показал, что в течение 2017г. со всеми облигациями, имеющимися в торговом портфеле Банка, на регулярной основе совершались биржевые сделки. Все облигации, находящиеся на балансе Банка, входят в ломбардный список Банка России.

В отношении операций с контрагентами-нерезидентами Банк раскрывает информацию об объемах и видах осуществляемых операций с использованием таблицы "Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами" по состоянию на 01.01.2018г. и 01.01.2017г., в тыс. руб.:

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату На 01.01.2018	Данные на начало отчетного года На 01.01.2017
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	27 447	14 363
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего,	0	0
	в том числе:		
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего,	35 732	174 449
	в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	35 732	174 449
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего,	4 274	1 934
	в том числе:		

4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	4 274	1934

12.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам.

Банк ежедневно планирует мгновенную и текущую ликвидность в целях минимизации риска ликвидности. Банк на постоянной основе проводит анализ состояния текущей платежной позиции с использованием сценариев негативного развития событий, связанных с состоянием рынка, положением должников, кредиторов, иными обстоятельствами, влияющими на ликвидность. В случае выявления факторов, влекущих риск потери ликвидности на уровне, превышающем допустимый, Банком своевременно принимаются меры по снижению величины риска.

В целях управления срочной (долгосрочной) ликвидностью в Банке проводится ежемесячный анализ риска потери ликвидности, в ходе которого рассчитываются показатели избытка (дефицита) ликвидности за период и нарастающим итогом, на основании чего определяется потребность Банка в ликвидных средствах по каждой группе срочных обязательств.

В Банке ежемесячно проводится стресс-тестирование показателей ликвидности. Результаты стресс-теста учитываются в управлении ликвидностью.

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские Банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. В течение отчетного периода Банк соблюдал указанные нормативы.

Показателем надлежащей работы в области управления риском ликвидности за 2017 года является отсутствие нарушений обязательных нормативов ликвидности и обеспечение финансовой устойчивости Банка по группе показателей ликвидности. Банк своевременно и в полном объеме отвечал по своим текущим обязательствам, соблюдал внутрибанковские нормативы ликвидности.

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Активы						
1	Денежные средства, включая средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации и средства в кредитных организациях	1 344 347	1 344 347	1 344 347	1 344 347	1 344 347
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	207 510	207 510	207 510	207 510	207 510
3	Ссудная и приравненная к ней задолженность	605 506	924 994	1 194 498	1 292 048	1 292 048
4	Прочие активы	184 118	184 118	184 118	184 118	184 118
5	Итого активов	2 341 481	2 660 969	2 930 473	3 028 023	3 028 023
Обязательства						
6	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	466 872	1 191 183	1 506 515	1 836 486	1 836 486
6.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальный предпринимателей	212 238	927 026	1 242 358	1 245 478	1 245 478

7	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
8	Выпущенные долговые обязательства	1 635	1 635	1 635	1 635	1 635
9	Прочие обязательства	165 419	165 419	165 419	165 419	165 419
10	Внебалансовые обязательства кредитной организации	2 807 833	2 807 833	2 807 833	2 807 833	2 807 833
11	Итого обязательств	3 441 759	4 166 070	4 481 402	4 811 373	4 811 373
12	Чистый разрыв ликвидности	-1 100 278	-1 505 101	-1 550 929	-1 783 350	X
13	Совокупный разрыв ликвидности	-1 100 278	404 823	1 955 752	3 739 102	X

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Активы						
1	Денежные средства, включая средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации и средства в кредитных организациях	294 722	294 722	294 722	294 722	294 722
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	522 086	522 086	522 086	522 086	522 086
3	Ссудная и приравненная к ней задолженность	611 921	1 029 193	1 319 223	1 713 467	1 713 467
4	Прочие активы	277	810	810	810	810
5	Итого активов	1 429 006	1 846 811	2 136 841	2 531 085	2 531 085
Обязательства						
6	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	841 963	1 295 156	1 666 152	2 055 079	2 055 079
6.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальный предпринимателей	185 116	451 930	817 048	817 048	817 048
7	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
8	Выпущенные долговые обязательства	1 635	1 635	1 635	1 635	1 635
9	Прочие обязательства	14 726	14 726	14 726	14 726	14 726
10	Внебалансовые обязательства кредитной организации	22 094	22 094	22 094	22 094	22 094
11	Итого обязательств	880 418	1 333 611	1 704 607	2 093 534	2 093 534
12	Чистый разрыв ликвидности	548 588	513 200	432 234	437 551	X

13	Совокупный разрыв ликвидности	548 588	35 388	-396 846	-834 397	X
----	-------------------------------	---------	--------	----------	----------	---

12.4 Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка, изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки уровня валютного риска и контроля за соблюдением установленных лимитов риска. Лимиты на рыночный риск торговых позиций утверждаются на основании анализа, проводимого отделом Банковских рисков. Лимиты на эмитента по долговым ценным бумагам утверждаются отдельно Кредитным комитетом.

Расчет совокупной величины рыночного риска осуществляется ответственным сотрудником Отдела банковских рисков ежедневно в целях анализа и контроля рыночного риска, а также для расчета и соблюдения нормативов достаточности капитала Банка.

Целью управления рыночными рисками является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции. Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

Лимиты определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах. Лимит суммарной (совокупной) текущей открытой валютной позиции и лимиты текущих валютных позиций в разрезе отдельных валют устанавливаются Банком согласно требованиям Банка России.

Размеры (лимиты) открытых валютных позиций рассчитываются ответственным сотрудником Департамента бухгалтерского учета и отчетности ежедневно. Результаты расчетов размеров (лимитов) открытых валютных позиций ответственный сотрудник Департамента бухгалтерского учета и отчетности ежедневно представляет в Отдел банковских рисков в целях последующего проведения расчета рыночного риска.

Контроль за валютным риском осуществляют следующие структурные подразделения Банка: Отдел банковских рисков (в текущем режиме); Казначейство (в текущем режиме); Валютное управление (в текущем режиме); ответственный сотрудник Департамента бухгалтерского учета и отчетности (в текущем режиме и по итогам дня). Казначейство Банка осуществляет централизованное управление валютным риском Банка.

Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться. Банк управляет процентным риском, предусматривая в кредитных договорах с клиентами возможность периодического пересмотра ставок, а также путем согласования активов и пассивов по срокам их возврата. Мониторинг согласования сроков возврата активов и пассивов осуществляет отдел Банковских рисков.

Управление процентным риском осуществляется по всем активам и обязательствам Банка, а также забалансовым счетам, которые связаны с возникновением процентного риска. Для определения потенциальной величины процентного риска в Банке используется метод анализа разрыва процентных ставок (GAP-анализ).

Для оценки возможных потерь под влиянием стрессовых ситуаций на денежных рынках Банк проводит стресс-тестирование процентного риска. Стресс-тестирование на 01.01.2018 показало, что подверженность Банка процентному риску из-за разрывов между активами и пассивами низкая, снижение процентных доходов Банка возможно только в случае значительного снижения уровня процентных ставок за короткий срок.

Система мониторинга рыночных рисков основана на быстром реагировании подразделений Банка, участвующих в сделках по финансовым инструментам, на внешние и внутренние изменения и колебания финансовых рынков с целью минимизации потерь на этих рынках и максимизации доходности от операций с финансовыми инструментами при сохранении установленного уровня риска.

Совокупный размер рыночных рисков рассчитывается на ежедневной основе.

Фондовый риск

Фондовый риск - риск потерь из-за негативных последствий изменений на рынке акций, включая:

- изменения цен на акции;
- изменения волатильности цен на акции;
- изменения во взаимоотношении цены на различные акции или индексы акций;
- изменения в размере выплат дивидендов.

Управление фондовым риском осуществляет Казначейство Банка.

Расчет общего фондового риска осуществляется по каждой валюте отдельно. Величина общего фондового риска представляет собой сумму величин общего фондового риска, рассчитанных по каждой валюте и пересчитанных в рубли по официальному курсу Банка России на дату расчета рыночного риска.

Контроль за фондовым риском осуществляют следующие структурные подразделения Банка:

- Отдел банковских рисков (в текущем режиме);
- Казначейство (в текущем режиме).

12.5 Нефинансовые риски

Правовой риск

Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Правительства, Банка России и иных органов власти. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России Банком соблюдаются. Действующее законодательство является достаточно сложным и неоднозначным в толковании, подвержено изменениям, судебная практика по отдельным вопросам противоречива, по некоторым другим – не достаточно сформирована, что влечет за собой возможность принятия правовых актов, не соответствующих интересам деятельности Банка. Возникновение правового риска может быть обусловлено как внешними, так и внутренними факторами.

К внутренним факторам относятся:

- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с законодательством;
- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий сотрудников или органов управления Банка;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения Банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права, нарушение клиентами и контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров, которые могут привести к возникновению убытков;
- невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение Банка в судебные органы для их урегулирования.

В целях минимизации правового риска Банком произведены следующие мероприятия:

- разработаны внутренние правила согласования и визирования юридически значимой для Банка документации;
- проводятся внутренние проверки соблюдения действующего законодательства и требований Устава и внутренних документов Банка (соответствие контрактных и внутренних документов Банка действующему законодательству, нормативным документам регулирующих органов);
- своевременно принимаются меры по недопущению нарушения Банком действующего законодательства, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений в устав Банка и его внутренние документы;
- проводится правовой внутренний и документальный контроль;
- проводится разграничение полномочий сотрудников;
- разработаны локальные нормативные акты и типовые формы договоров по наиболее распространенным видам сделок, осуществляется их оперативное приведение в соответствие с требованиями изменившегося законодательства;
- установлен порядок рассмотрения договоров, не относящихся к стандартным;
- обязательное участие сотрудников Юридического Департамента в процессе вывода на рынок новых банковских продуктов;

- подразделения Банка в соответствии с их компетенцией осуществляют контроль за соблюдением договорной дисциплины, ведется претензионная работа.
- осуществляется на постоянной основе мониторинг изменений законодательства Российской Федерации с доведением основных и значимых изменений в оперативном порядке до сотрудников структурных подразделений Банка через внутреннюю корпоративную сеть;
- обеспечивается доступ максимального количества сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству;
- обеспечивается постоянное повышение квалификации сотрудников Банка, для чего выделяются необходимые ресурсы.

Стратегический риск

Под стратегическим риском понимается риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, а также решений, связанных с ее реализацией.

Стратегия Банка – это концептуальная основа его деятельности, определяющая приоритетные направления развития бизнеса, его цели и задачи, а также методы их достижения. Стратегия развития Банка основывается на результатах SWOT-анализа, позволяющего выявить и структурировать сильные и слабые стороны Банка, а также потенциальные возможности своего развития и угрозы, способные нейтрализовать данные возможности. В целях реализации Стратегии в Банке разрабатываются планы реализации Стратегии, детализация Стратегии осуществляется в системе бизнес-планирования и бюджетирования Банка. Стратегия Банка служит ориентиром для принятия ключевых решений, касающихся работы на рынке, продуктового предложения, организационной структуры, прибыльности и бизнес-профиля менеджеров Банка на всех уровнях его деятельности.

Выбор альтернативных вариантов развития Банка основан на понимании внешних условий, потенциала Банка и требований акционеров по обеспечению показателей эффективности. Выбор наиболее предпочтительного варианта проводится на основе многокритериального анализа, включающего как показатели, определяющие рост потенциальной рыночной капитализации Банка, так и показатели, характеризующие риски, связанные с развитием.

Снижение стратегического риска осуществляется путем использования принципа коллегиального принятия решений при формировании стратегии. Стратегия, а также последующие результаты ее реализации рассматриваются и утверждаются Советом директоров Банка. Текущий контроль, анализ, мониторинг управления стратегическими рисками осуществляют уполномоченные органы управления Банка.

Операционный риск

Операционный риск – это риск прямых и косвенных потерь вследствие ошибок или неправильной работы внутренних бизнес-процессов, персонала, информационных систем и внешних событий.

Для целей управления рисками выделяются следующие группы операционных рисков:

Риски бизнес-процессов: сбой в работе бизнес-процессов, отсутствие сквозной организации процесса, неправильное распределение функций, некорректное управление процессами и систематическое некорректное взаимодействие контрагентов, поставщиков и/или внутренних подразделений Банка.

Технологические риски: остановка или сбой в работе информационных систем и банковской инфраструктуры, инциденты в сфере информационной безопасности.

Кадровые риски: любое значительное изменение в штате или кадровых резервах в подразделениях Банка (например, увеличение текучести персонала), уход ключевого персонала, а также случаи неэтичного поведения персонала (например, мошенничество, дискриминация, несанкционированная деятельность).

Риски непредвиденных ситуаций и внешних событий: неспособность Банка минимизировать потери в случае непредвиденных ситуаций и оперативно восстанавливать операции, а также неспособность Банка без существенных потерь реагировать на негативное изменение внешних событий и факторов.

Управление и контроль операционных рисков осуществляется в соответствии с Политикой по управлению операционными рисками, которая предусматривает следующие мероприятия:

- Проведение систематической оценки и мониторинга уровня операционного риска с помощью ключевых индикаторов операционного риска;
- Сбор данных по операционным потерям;
- Проведение риск-аудитов наиболее критичных областей работы Банка;
- Проведение самостоятельной оценки рисков и контроля отдельных подразделений.

Возникновение операционных рисков возможно во всех областях и на всех уровнях операционной работы Банка. Поэтому управление операционными рисками предусматривает вовлечение всего персонала Банка. Приоритетным направлением является привлечение подразделений к участию в процессе управления операционными рисками.

При разделении обязанностей учитываются следующие параметры:

- потенциальные и текущие операционные убытки Банка от рассматриваемого риска;
- объем операций, затрагиваемых операционным риском;
- наличие информации об операционных рисках.

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом. За время своего существования Банк подтвердил репутацию одного из наиболее устойчивых и надежных Банков в России благодаря своевременному и качественному исполнению своих обязательств перед клиентами и партнерами, строгому соблюдению законодательства и норм деловой этики.

С целью исключения формирования негативного представления о финансовой устойчивости Банк уделяет особое внимание организации полноценной и достоверной системы публичного раскрытия информации в средствах массовой информации и на сайте Банка в Интернете.

Банк активно поддерживает имидж транспарентной и информационно открытой компании. Отчетность Банка и события, отражающие существенные факты хозяйственной деятельности, в обязательном порядке публикуются Банком. Корпоративный сайт является одним из основных инструментов информирования широкого круга клиентов, контрагентов и деловых партнеров.

Банк на постоянной основе осуществляет:

- контроль за соблюдением сотрудниками, аффилированными лицами, дочерними и зависимыми организациями и конечными владельцами 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;
- мониторинг деловой репутации клиентов и контрагентов, соблюдая принцип «знай своего клиента»;
- опросы клиентов с целью анализа клиентских предпочтений и выявления недостатков в работе Банка и внесения новых предложений со стороны клиентов;
- контроль достоверности бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам.

В Банке организована развитая система корпоративного управления, основные принципы которой закреплены в Кодексе корпоративного управления, а именно:

- Принцип гарантии прав и интересов акционеров;
- Принцип эффективного управления;
- Принцип распределения полномочий между органами управления и эффективным контроля;
- Принцип эффективного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью;
- Принцип прозрачности структуры собственности и информационной открытости;
- Принцип соблюдения законности и этических норм;
- Принцип эффективного взаимодействия с работниками и справедливого вознаграждения;
- Принцип социальной ответственности и развитие партнерских отношений с заинтересованными лицами.

Применяемые меры свидетельствуют о низком уровне репутационных рисков Банка.

13. Сегменты деятельности

Динамика существенных статей отчета о финансовых результатах демонстрирует характер, финансовые результаты и направления деятельности Банка.

Отчет о финансовых результатах

тыс. руб.

Наименование статьи отчета о финансовых результатах	На 01.01.18г.	На 01.01.17г.	Динамика за период/ положительная/ отрицательная, %	
Процентные доходы, всего, в том числе:	365 452	456 682	-	20%
от размещения средств в кредитных организациях	71 893	86 203	-	17%
от ссуд, предоставленным клиентам (не кредитным организациям)	263 976	329 069	-	20%
от вложений в ценные бумаги	29 583	41 410	-	29%
Процентные расходы, всего, в том числе: *	113 264	85 966	+	32%
по привлеченным средствам кредитных организаций	24	17	+	41%
по привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	112 615	84 498	+	33%
по выпущенным долговым обязательствам	625	1 451	-	57%
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная	252 188		-	32%

маржа)		370 716		
Измерение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	13 699	-168 930	+	108%
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-849	-76	+	1017%
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	265 887	201 786	+	32%
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-852	2 711	-	131%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	16 777	7 622	+	120%
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-5 125	-5 340	-	4%
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	95	92	+	3%
Комиссионные доходы	158 024	46 886	+	237%
Комиссионные расходы	9 008	11 488	-	22%
Изменение резерва по прочим потерям	-58 998	17 532	-	437%
Прочие операционные доходы	3 657	25 375	-	86%
Чистые доходы (расходы)	370 457	285 176	+	30%
Операционные расходы	258 645	244 688	+	6%
Прибыль (убыток) до налогообложения	111 812	40 488	+	176%
Возмещение (расход) по налогам	37 009	-185	+	20105%
Прибыль (убыток) после налогообложения	74 803	40 673	+	84%
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	74 803	40 673	+	84%

Информация о динамике наиболее весомых статей отчетности представлена в таблице.

тыс. руб.

Наименование статьи	На 01.01.18г.	На 01.01.17г.	Динамика за период/ положительная/ отрицательная, %	
Основные статьи балансового отчета				
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	294 876	198 228	+	49%
Средства в кредитных организациях	103 596	103 737	-	0%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	207 510	522 086	-	60%
Ссудная задолженность	2 162 049	1 900 550	+	14%
Средства корпоративных клиентов	525 099	1 138 349	-	54%
Средства частных лиц	1 199 522	783 737	+	53%
Выпущенные долговые обязательства	58 572	1 635	+	3482%
Структура собственных средств				
Уставный капитал	695 084	695 084	-	0%
Нераспределенная прибыль прошлых лет	179 457	141 084	+	27%
Основные статьи отчета о финансовых результатах				
Процентные доходы	365 452	456 682	-	20%
Процентные расходы	113 264	85 966	+	32%
Операционные доходы	3 657	25 375	-	86%
Операционные расходы	258 645	244 688	+	6%

Деятельность Банка организована по трем основным бизнес-сегментам:

– услуги корпоративным клиентам, как резидентам Российской Федерации, так и нерезидентам: обслуживание расчетных и текущих счетов предприятий - резидентов Российской Федерации и нерезидентов, размещение временно свободных денежных средств, предоставление кредитов и иных видов финансирования, проведение операций с иностранной валютой;

- услуги физическим лицам, резидентам Российской Федерации и нерезидентам: ведение счетов граждан, осуществление переводов и расчетов по поручению физических лиц, предоставление кредитов в рамках потребительского кредитования, ответственное хранение ценностей, принятие вкладов, проведение операций с иностранной валютой;
- торговые операции с финансовыми активами.

Существенное влияние на формирование финансового результата деятельности Банка оказывают, в первую очередь, доходы/расходы, связанные с обесценением активов, осуществляемыми путем создания резервов на возможные потери.

Основными операциями, оказывающими наибольшее влияние на формирование финансового результата в течение проверяемого периода, являются:

- кредитование;
- операции с иностранной валютой.

14. Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами. В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами за 2017 и 2016 годов, в тыс. руб.

№ п/п	Виды операций	Преобладающие (участвующие) хозяйственные общества		Прочие связанные стороны		Основной управленческий персонал Банка	
		на 01.01.2018	на 01.01.2017	на 01.01.2018	на 01.01.2017	на 01.01.2018	на 01.01.2017
1	Активы и обязательства	x	x	x	x	x	x
1.1	предоставленные ссуды на начало отчетного периода, в том числе	0	0	195 725	120 000	1 357	2 343
	выдано за год	0	0	541 549	260 799	0	1 300
	погашено за год	0	0	(516 985)	(185 074)	(1 357)	(2 286)
	предоставленные ссуды на конец отчетного периода, в том числе	0	0	220 289	195 725	0	1 357
1.2	средства на счетах клиентов на начало отчетного периода	60 033	0	7 737	13 618	15 860	14 808
	привлечено за год	1 842 290	121 710	590 773	2 499 924	46 270	94 935
	возвращено за год	(1 902 323)	(61 677)	(596 914)	(2 505 805)	(56 962)	(93 883)
	средства на счетах клиентов на конец отчетного периода	0	60 033	1 596	7 737	5 168	15 860
2	Доходы и расходы	x	x	x	x	x	x
2.1	процентные доходы по ссудам	0	0	14 685	13 246	104	289
2.2	процентные расходы по средствам на счетах клиентов	1 059	0	(163)	(533)	(183)	(783)
2.3	комиссионные доходы	9	8	25	33	7	0
2.4	комиссионные расходы	0	0	0	0	0	0

Общая сумма кредитов, обязательств и условных обязательств, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2017 года, представлена ниже, в тыс. руб.:

Виды операций	Преобладающие (участвующие) хозяйственные общества	Основной управленческий персонал Банка	Прочие связанные стороны	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	0	541 549	541 549
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	1 357	516 985	518 342

На 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 г. отсутствуют сделки, в совершении которых имелась заинтересованность на основании Закона № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», требующих одобрения Советом директоров Банка.

Порядок и условия выплат (вознаграждений) работникам Банка

Численность основного управленческого персонала Банка (члены Совета директоров, члены Правления Банка, главный бухгалтер) по состоянию на 01 января 2018 года составила 4 человека (на 01 января 2017 года - 5 человек).

Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу представлена ниже.

№ п/п	Наименование	На 01.01.2018	На 01.01.2017
1.	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	18 520	28 771
1.1	Расходы на оплату труда, в том числе ежегодный оплачиваемый отпуск	13 489	14 658
1.2	Расходы на премии и компенсации	1 534	9 668
1.3	Расходы на лечение, медицинское обслуживание и другие платежи, включая ДМС	368	144
2	Начисленные налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	3 129	4 301
3	Льготы, предоставляемые работникам в неденежной форме (обеспечение жильем, транспортом, предоставление услуг бесплатно или по льготной цене и т.д.)	0	0
4	Вознаграждения членам Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей	0	0
	Долгосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	0	0
5.1	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности (пенсии и единовременные выплаты при выходе на пенсию, и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности (страхование жизни и медицинское обслуживание по окончании трудовой деятельности))	0	0
5.2	Вознаграждения в виде акций, паяв, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе (дивиденды)	0	0
5.3.	Отпуск и выплаты за выслугу лет, выплаты при длительной потере трудоспособности и другие выплаты	0	0
5.4.	Иные долгосрочные выплаты (выходные пособия)	0	0

Вознаграждения, выплаченные в течение 2017 года основному управленческому персоналу, включают: оплату труда за отчетный период, начисленные налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды, премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск, оплату организацией лечения, медицинского обслуживания и другие краткосрочные платежи в пользу основного управленческого персонала, составили 18 520 тыс. руб. (на 01.01.2017 года в пользу управленческого персонала было выплачено 28 771 тыс. руб.).

Вознаграждение за исполнение обязанностей Председателю Совета директоров, а также членам Совета директоров за 2017 года не выплачивалось.

Ответственность за решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) банка, несут члены исполнительных органов Банка, а также иные категории

работников, осуществляющие функции принятия рисков (члены кредитного комитета, главный специалист Казначейства). В таблице представлена информация о величине выплат (вознаграждений) работникам, принимающих риски в течение 2017 и 2016 годов, в тыс. руб.:

№ п/п	Наименование	На 01.01.2018	На 01.01.2017
	Краткосрочные вознаграждения	23 305	15 941
1	Расходы на оплату труда, в том числе ежегодный оплачиваемый отпуск	16 923	10 926
2	Расходы на премии, компенсации	1 915	2 093
3	Расходы на лечение, медицинское обслуживание и другие платежи, включая ДМС	386	147
4	Начисленные налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	4 081	2 775
5	Долгосрочные вознаграждения	0	0

В таблице ниже представлена информация о величине выплат (вознаграждений) работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих выявление и оценку рисков на уровне направлений деятельности и по Банку в целом (руководитель Службы внутреннего контроля, руководитель Службы внутреннего аудита, руководитель Отдела банковских рисков) в течение 2017 и 2016 годов, в тыс. руб.:

№ п/п	Наименование	На 01.01.2018	На 01.01.2017
	Краткосрочные вознаграждения	4 912	4 815
1	Расходы на оплату труда, в том числе ежегодный оплачиваемый отпуск	3 862	3 584
2	Расходы на премии, компенсации	15	229
3	Расходы на лечение, медицинское обслуживание и другие платежи, включая ДМС	32	75
4	Начисленные налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	1 003	927
5	Долгосрочные вознаграждения	0	0

Банком обеспечено регулярное, не реже одного раза в календарный год, полное и достоверное раскрытие информации о системе оплаты труда в соответствии с п.1.8. Приложения к Указанию Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности", п.2.7. Инструкции Банка России от 17.06.2014 N 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".

Банк раскрывает следующую информацию.

Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами. Все вышеуказанные операции осуществлялись на обычных условиях коммерческой и банковской деятельности.

Действующая в Банке система бухгалтерского учета не предусматривает аккумуляцию доходов и расходов по операциям со связанными сторонами, суммы таких доходов и расходов пропорциональны средним остаткам по соответствующим статьям баланса.

Порядок расчета и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу установлены «Регламентом установления и выплаты персональной надбавки», «Положением о системе оплаты труда работников», «Положением о премировании». В соответствии с данными документами общий по Банку объем стимулирующих выплат определяется с учетом показателей (количественных и качественных), позволяющих учитывать величину всех принимаемых Банком рисков, а также доходность деятельности Банка. Во внутренних документах Банка предусмотрена отсрочка и последующая корректировка размера стимулирующих выплат исходя из сроков получения финансовых результатов деятельности членам исполнительных органов и иных работников, принимающих решение об уровне рисков.

Советом директоров Банка рассматриваются вопросы организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабам деятельности.

15. Внебалансовые обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем. В течение 2017 года арбитражным судом было вынесено решение взыскать с Банка 624 тыс. руб. в пользу клиента, взыскать в доход федерального бюджета 15 тыс. руб. (Исполнительный лист серия ФС №017605422, Дело №А40-191661/16-98-1712 от 15.02.2017г.). Банком был сформирован резерв в размере 639 тыс. руб. В 2016 году Банком не создавались резервы под судебные разбирательства.

Условные обязательства кредитного характера

В таблице представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющих у Банка на 01.01.2018 г., тыс. руб.

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
								Расчетный резерв	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V			Итого	По категориям качества			
1	Неиспользованные кредитные линии	49 463	0	49 463	0	0	0	4 475	4 475	4 475	4 475	0	0	0
2	Аккредитивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства	2 643 979	101440	2502939	39600	0	0	53693	53693	53693	45377	8316	0	0
4	Выпущенные авали и акцепты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Итого условные обязательства кредитного характера	2 693 442	101440	2552402	39600	0	0	58 168	58 168	58 168	49852	8316	0	0
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов	114 392	0	114392	0	0	0	1 406	1 406	1 406	1 406	0	0	0

В таблице представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющих у Банка на 01.01.2017 г., тыс. руб.

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
								Расчетный резерв	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
			Итого	По категориям качества										
				I	II	III	IV			V	II	III	IV	V
1	Неиспользованные кредитные линии	7 856	0	7 856	0	0	0	928	928	928	928	0	0	0
2	Аккредитивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства	14 238	0	14 238	0	0	0	707	707	707	707	0	0	0
4	Выпущенные акцепты и авали	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Итого условные обязательства кредитного характера	22 094	0	22 094	0	0	0	1 635	1 635	1 635	1 635	0	0	0
---	--------	---	--------	---	---	---	-------	-------	-------	-------	---	---	---

Производные финансовые инструменты

Банк не проводил сделки с производными финансовыми инструментами в течение 2017 и 2016 годов. По состоянию на 01 января 2018 года сделки с производными финансовыми инструментами на балансе Банка отсутствуют.

16. Прибыль на акцию

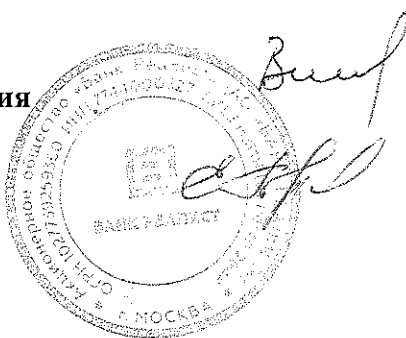
Базовая прибыль на акцию за 2017 года, которая отражает часть прибыли (убытка) отчетного периода, причитающейся акционерам - владельцам обыкновенных акций, составила 0,11 рублей (за 2016 год базовая прибыль на акцию составила 0,06 рублей). Базовая прибыль (убыток) на акцию определяется как отношение базовой прибыли (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода. Величина прибыли за 2017 года составила 74 803 тыс. рублей (за 2016 год величина прибыли составила – 40 673 тыс. руб.). Средневзвешенное количество обыкновенных акций за 2017 года - 695 084 373 штук (за 2016 год - 695 084 373 штук).

Банк не рассчитывает разведенную прибыль (убыток) на акцию, так как не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров, перечисленных в пункте 9 «Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденных Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года N 29н.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

24.04.2018г.



А.Э. Винников

Е.А. Горбылева

Прошнуровано, пронумеровано
и скреплено печатью 87 листов

ООО «Внешаудит консалтинг»

Руководитель задания по аудиту
Береговой А.Ю.

