

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К
ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО
БАНКА «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ
ТОРГОВЫЙ БАНК» (ПУБЛИЧНОЕ
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
ЗА 2018 ГОД

Оглавление

1	Введение	3
2	Краткая характеристика деятельности кредитной организации	3
3	Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики	7
4	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	19
4.1	Денежные средства и их эквиваленты	19
4.2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20
4.3	Чистая ссудная задолженность	20
4.4	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	21
4.5	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	23
4.6	Основные средства, нематериальные активы, запасы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи	23
4.7	Прочие активы	24
4.8	Средства кредитных организаций и средства, полученные от Банка России	25
4.9	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	25
4.10	Выпущенные долговые обязательства	27
4.11	Прочие обязательства	27
4.12	Собственные средства	27
4.13	Внебалансовые кредитные обязательства	28
5	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	28
5.1	Информация об обесценении активов	28
5.2	Информация об основных компонентах по налогу на прибыль и отложенному налогу на прибыль ..	29
5.3	Информация о судебных разбирательствах и условных налоговых обязательствах	30
5.4	Информация о вознаграждении сотрудников и системе оплаты труда	31
6	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, возможные потери по ссудам и иным активам	36
7	Сопроводительная информация к сведениям о показателе финансового рычага	43
8	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	44
9	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках	44
10	Информация о сделках по уступке прав требований	66
10.1	Информация по приобретаемым правам требования	66
10.2	Информация о сделках по уступке прав требования ипотечным агентам и прочим контрагентам	69
11	Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	73
12	Информация по сегментам	73
13	Информация об операциях со связанными сторонами	76
14	Раскрытие пояснительной информации к годовой отчетности	78

1 Введение

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России № 3054-У от 4 сентября 2013 года «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и сформирована Акционерным коммерческим банком «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество) (далее – «Банк»).

Пояснительная информация является неотъемлемой составной частью годовой отчетности Банка за 2017 год по российским стандартам бухгалтерского учета и составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России №3081-У от 25 октября 2013 года «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Пояснительная информация базируется на формах обязательной отчетности, составленных в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4212-У от 24 ноября 2016 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Настоящая годовая отчетность подлежит предварительному утверждению Советом директоров Банка и направляется на утверждение годовому общему собранию акционеров Банка, которое будет проведено в июне 2018.

Полный состав годовой отчетности Банка (включая Аудиторское заключение и Пояснительную информацию) размещается на сайте Банка в сети Интернет www.itb.ru, а также на сайте раскрытия корпоративной информации агентства Интерфакс: www.e-disclosure.ru.

2 Краткая характеристика деятельности кредитной организации

Акционерный коммерческий банк «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество) является акционерным банком и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1994 года.

В соответствии с Федеральным законом № 129-ФЗ от 8 августа 2001 года Банк внесен 13 февраля 2002 в Единый государственный реестр юридических лиц. Основной государственный регистрационный номер 1027739543182.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 2763, выданной Банком России 3 апреля 2015 года;
- лицензии на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, а также осуществление иных операций с драгоценными металлами № 2763, выданной Банком России 3 апреля 2015 года;
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, номер лицензии 077-10065-000100 от 27 марта 2007 года, выданной Федеральной службой по финансовым рынкам (без ограничения срока действия);
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности, номер лицензии 077-03310-010000 от 29 ноября 2000 года, выданной Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (без ограничения срока действия);
- лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя), номер лицензии 0010232 от 10 апреля 2014 года, выданной Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России (без ограничения срока действия).

Банк является участником системы страхования вкладов и внесен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов (свидетельство № 409 от 11 января 2005 года). Банк ежеквартально осуществляет уплату страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов согласно российскому законодательству.

Юридический и почтовый адрес. Российская Федерация, 115054, г. Москва, ул. Дубининская, д.45.

Валюта представления отчетности и отчетный период. Данная Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «годовая отчетность») за 2017 год представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное (далее – тысяч рублей).

Информация о наличии банковской группы.

Согласно МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) и члены банковской группы АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) (ООО «ИТБ-Семигорье», ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 1», ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 2013», ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 2014» входят в состав Группы ТКБ БАНК ПАО.

Акционеры Банка. Банк является публичным акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года в состав акционеров, владеющих более 5% уставного капитала, входили:

Акционер	Доля владения акциями в УК, на 31 декабря 2017 года, в %	Доля владения акциями в УК, на 31 декабря 2016 года, в %
ТКБ БАНК ПАО	100,00	100,00
Итого	100,00	100,00

Годовая отчетность подлежит опубликованию после одобрения Советом Директоров Банка, а также Годовым собранием акционеров Банка, на котором подводятся итоги деятельности за отчетный год.

АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) является универсальным банком, осуществляющим основные виды банковских операций, представленных на рынке финансовых услуг, кроме брокерских операций и операций с пластиковыми картами.

Основными направлениями деятельности Банка являются:

- Обслуживание корпоративных клиентов – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление ссуд и других услуг по кредитованию, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами;
- Работа с частными клиентами – предоставление банковских услуг и ведение текущих счетов частных клиентов, привлечение долгосрочных вкладов и депозитов, услуги ответственного хранения, предоставление ипотечного кредитования;
- Кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства в регионах присутствия Банка.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк не имеет региональную сеть в Российской Федерации (на 31 декабря 2016 года – 10). Банк имеет в Москве и различных регионах России на 31 декабря 2017 года 14 дополнительных офисов, 17 операционных офисов и 18 кредитно-кассовых офисов (на 31 декабря 2016 года – ДО - 31; ОО – 1, ККО - 10).

Географическое нахождение Банка – Российская Федерация. Обособленных и внутренних структурных подразделений на территориях иностранных государств у Банка нет.

В 2017 году произошло закрытие последних 10 филиалов. Сокращение и преобразование региональной сети Банка связано с оптимизацией деятельности структурных подразделений в целях сокращения административно-хозяйственных расходов.

В соответствии с запланированными мероприятиями в рамках финансового оздоровления Банк продолжает осуществлять свою деятельность в обычном режиме, предоставляя комплекс банковских услуг и обеспечивая бесперебойное обслуживание клиентов.

С приходом банка-инвестора Банк значительно усилил работу с проблемными заемщиками. Перед Банком стоит задача не допустить роста просроченной задолженности, а также вернуть собственные активы. Данная работа охватывает весь цикл работы с проблемными клиентами, начиная от рассылки простых предупреждений и напоминаний по погашению задолженности (Pre-collections) и заканчивая процессом судебных разбирательств (Hard и Legal Collections).

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская экономика в 2017 году продолжила восстанавливаться после кризиса. Экономика адаптировалась к ухудшению конъюнктуры на рынке нефти и газа и международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации. Динамика ВВП вернулась в положительную зону, и рост ВВП по итогам 2017 года составил 1,5% по отношению к 2016 году, в то время как по итогам 2016 года падение ВВП составило 0,2%. Экономический рост оставался неравномерным.

Промышленное производство за 2017 год выросло на 1,0% по сравнению с 2016 годом, в котором рост промышленного производства составил 1,3%. Уверенный рост за 2017 год показал грузооборот транспорта, выросший на 5,4% по отношению к 2016 году, в котором рост грузооборота транспорта составил 1,8%. Темп роста сельского хозяйства замедлился до 2,4% по сравнению с 4,8% в 2016 году. Строительство сократилось на 1,4% против сокращения на 2,2% в 2016 году. Изначально сообщалось, что во II квартале рост в строительстве составил 3,2%, однако затем эти данные были скорректированы, и по итогам квартала был зафиксирован спад на 2,6%. Аналогичной коррекции подверглась статистика за июль и август 2017 года: сначала говорилось о росте на 6,6% по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года, а затем последовало уточнение, что на самом деле рост был нулевым. Столь резкие изменения означают совершенно новую интерпретацию отраслевых тенденций. Первоначальные оценки предполагали, что в строительстве уже наметился разворот негативного тренда, а уточненная статистика свидетельствует о продолжающемся спаде. Рост ипотечного кредитования (который выражается двузначными темпами) обеспечит восстановление строительной отрасли в 2018 г. Помимо этого, пролонгация договоренностей об ограничении нефтедобычи также заставила пересмотреть прогноз по добыче нефти и газа. На фоне этих обстоятельств не ожидается, что темпы экономического роста превысят 2% в 2018 году.

В течение 2017 года экономика взяла неплохой старт, но показала более скромные результаты, чем рассчитывали в Минэкономразвития РФ и Банк России. За первые полгода 2017 года рубль укрепился на 6% против доллара, хотя нефть подешевела на 10%.

Основным лейтмотивом 2017 года по-прежнему была геополитика. На фоне благоприятных макроэкономических перспектив России (в условиях низкой инфляции, высоких процентных ставок и ужесточения налоговой дисциплины) ожидания смягчения санкций стимулировали значительный приток капитала в рублевые гособлигации в первой половине 2017 года.

По сути, в начале года настрой инвесторов в отношении России настолько улучшился, что они начали оптимистично смотреть на все страновые факторы, зачастую приукрашивая действительность. К примеру, рынки с энтузиазмом восприняли сообщения о том, что Минфин начинает покупки иностранной валюты. Это решение рассматривалось как сигнал о снижении волатильности на валютном рынке. Проциклический характер этих интервенций по большей части игнорировался.

Политика в целом была проциклической, поскольку укрепление рубля автоматически приводило к сокращению покупок валюты, а ослабление российской валюты, соответственно, влекло за собой их увеличение. Причиной этого была формула, по которой рассчитывался объем покупки валюты в 2017 году. В нее была заложена разница между фактическими нефтегазовыми доходами в рублях и объемом этих доходов при цене Urals \$40 за баррель и обменном курсе 67,5 рублей за доллар.

В результате при укреплении рубля интервенции на валютном рынке сокращались (например, в июле Минфин РФ не покупал валюту), а при снижении курса российской валюты интервенции увеличивались (это произошло в ноябре и декабре). В целом, в феврале — мае объем покупок иностранной валюты был незначительным и его существенно превосходил приток капитала.

В текущем году экономика начала восстанавливаться. Экономический рост был сбалансированным, а его основными катализаторами были потребление, инвестиции и экспорт продукции обрабатывающих отраслей. Возобновился рост внутренних заимствований, и

снижение процентных ставок будет способствовать сохранению этой тенденции в 2018 году. Хотя нынешняя модель экономического роста выглядит устойчивой в долгосрочной перспективе, темпы экономического роста можно назвать довольно слабыми. Наибольшее «разочарование» 2017 года связано с динамикой в строительстве. Осенью Росстат пересмотрел свои данные, снизив темпы роста в строительстве. Эти уточнения существенно меняют представление об отраслевых тенденциях и прогнозах роста на 2018 год.

Цены на нефть по итогам 2017 года выросли. Средняя цена на нефть марки Urals по итогам 2017 года составила 53,1 долларов США за баррель против 42,1 долларов США за баррель в 2016 году. Средняя цена в четвертом квартале 2017 года выросла до 59,7 долларов США за баррель против 52,0 долларов США за баррель в первом квартале 2017 года. Средний курс рубля в четвертом квартале 2017 года практически не изменился (59,1 рублей за доллар США) по сравнению с первым кварталом 2017 года (58,7 рублей за доллар США). Стабильность курса в основном объясняется относительно стабильными ценами на нефть. По итогам 2017 года средний курс составил 58,3 рублей за доллар США.

Важно отметить, что макроэкономические переменные — темпы роста ВВП, инфляция и обменный курс в 2018 году будут меньше зависеть от колебаний нефтяного рынка благодаря новому бюджетному правилу. Экономическая политика будет формулироваться таким образом, чтобы напрямую увязать валютные интервенции Минфина РФ с ценами на нефть, исключив «проциклическую» компоненту, связанную с отклонениями текущего курса рубля от ожидаемого показателя. При повышении цен финансовое ведомство будет абсорбировать больше иностранной валюты и больше средств Фонда национального благосостояния будет инвестироваться за рубежом. При снижении цен на нефть, напротив, интервенции Минфина РФ будут менее активными. Это означает, что счет текущих операций и бюджет будут сильнее зависеть от колебаний цен на нефть, а рубль — меньше.

Российская экономика в 2017 году была полна противоречий. ВВП перешел к росту, но устойчивым его назвать нельзя. Расходы потребителей росли, а доходы падали. Инфляция в годовом выражении замедлилась до 2,5% к концу 2017 года против 5,4% в декабре 2016 года. Тренд на снижение инфляции позволил Банку России постепенно снижать ключевую ставку. Ключевая ставка, которая в конце 2016 года составляла 10% годовых, достигла 7,75% годовых к концу 2017 года. В феврале 2018 года ставка была снижена еще на 25 базисных пунктов до 7,5% годовых. Если еще два года назад рубль привычно колебался наравне с нефтью (слабел, когда нефть дешевеет, и укреплялся, когда она дорожает), то сейчас эта зависимость снизилась. Два года назад корреляция рубля и нефти составляла приблизительно 80%, а в последние месяцы опустилась примерно до 30%. Снизить зависимость российской валюты от главного экспортного товара помогло бюджетное правило (механизм покупки валюты на сверхдоходы от нефти дороже \$40).

Банковский сектор сотрясали объявления о санациях, пик которых пришелся на третий квартал. Продолжается консолидация банковского сектора, за 2017 год количество кредитных организаций сократилось на 62 и достигло 561.

В 2017 году международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации: до «стабильного» агентство Moody's, до «позитивного» агентство Standard & Poor's и до «позитивного» агентство Fitch Ratings. Изменение рейтингов в отношении Банка повторяло изменения суверенных кредитных рейтингов Российской Федерации. В январе 2018 года Moody's улучшило прогноз по суверенному кредитному рейтингу Российской Федерации со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне «Ba1». В феврале 2018 года Standard & Poor's повысило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации со спекулятивного «BB+» до инвестиционного «BBB-» с прогнозом «стабильный». Национальное рейтинговое агентство АКРА (АО) в марте 2017 года присвоило Банку значение кредитного рейтинга по национальной шкале на уровне AAA (RU) с прогнозом «стабильный».

Вышеперечисленные факторы в целом снижают рентабельность банковской деятельности, приводят к ужесточению условий предоставления кредитов клиентам Банка, увеличивают чувствительность Банка к изменениям рыночных факторов.

Данные факторы в той или иной мере постоянно присутствуют в сфере деятельности Банка.

Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка

Банк завершил 2017 год со следующими экономическими показателями

	на 31 декабря 2017 года	на 31 декабря 2016 года
Активы**	124 865 258	109 620 224
Обязательства	126 943 414	108 550 405
Капитал*	(6 055 930)	(1 457 021)

*)Капитал на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года рассчитан в соответствии с Положением Банка России № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III), от 28 декабря 2012 года (далее – Положение Банка России №395-П).

	2017 год	2016 год
Прибыль (убыток) до налогообложения	(3 070 643)	98 618
Прибыль (убыток) после налогообложения	(3 194 612)	(43 191)

Иные показатели Банка: **активы Банка по методике составления публикуемой отчетности (в соответствии с отчетностью по форме 0409806) составили на 31 декабря 2017 года 124 865 258 тысяч рублей и увеличились на 13,9 % по сравнению с данными на 31 декабря 2016 года (109 620 224 тысяч рублей).

На 31 декабря 2017 года собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные в соответствии с Положением Банка России №395-П и отраженные в отчетности по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма), составил отрицательное значение -6 055 930 тысяч рублей и уменьшился на 4 598 909 тысяч рублей по сравнению с показателями 1 января 2017 года (отрицательное значение -1 457 021 тысяч рублей).

На 31 декабря 2017 года финансовый результат (убыток) Банка, рассчитанный в соответствии с методикой составления публикуемой отчетности (в соответствии с отчетностью по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)») составил отрицательное значение -3 194 613 тысяч рублей, что меньше на 3 151 421 тысяч рублей по сравнению с показателем на 31 декабря 2017 года (отрицательное значение - 43 191 тысяч рублей).

Основной причиной снижения капитала и увеличения убытка явились досоздание резервов на возможные потери по проблемным активам в соответствии с утвержденным графиком Плана финансового оздоровления, а также реализация неликвидной задолженности.

3 Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку годовой отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Ниже раскрыты детальные принципы и методы оценки и учета отдельных видов существенных операций и событий.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих принципов бухгалтерского учета:

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

- **Отражение доходов и расходов по методу начисления.** Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

- **Постоянство правил бухгалтерского учета.** Банк должен постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

- **Осторожность.** Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации

риски на следующие периоды. При этом учетная политика кредитной организации должна обеспечивать большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

- **Своевременность отражения операций.** Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации (далее ЦБ РФ, Банк России).
- **Раздельное отражение активов и пассивов.** В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
- **Преемственность входящего баланса.** Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
- **Приоритет содержания над формой.** Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- **Открытость.** Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Основы представления отчетности. Годовая отчетность Банка за 2017 год сформирована, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности и учетной политики Банка.

Годовая отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» № 3054-У от 4 сентября 2013 года, содержание пояснительной информации осуществлено в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3084-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Годовая отчетность состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма), отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе: отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма), сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма), отчета о движении денежных средств (публикуемая форма), составленных в соответствии с Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» с изменениями и дополнениями, а также настоящей пояснительной информации.

Основой для составления годовой отчетности являются:

- баланс кредитной организации за 31 декабря 2017 года по форме приложения 8 к приложению к Положению Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение № 579-П);
- оборотная ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год по форме приложения 5 к приложению к Положению № 579-П;
- отчет о финансовых результатах кредитной организации по форме приложения к Положению Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций" (далее - Положение N 446-П);
- сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 11 к приложению Положения № 579-П.

Расхождения между соответствующими показателями годовой отчетности и данными типовых форм синтетического учета за отчетный год с учетом оборотов по отражению событий после отчетной даты не допускаются.

Денежные средства

К денежным средствам относятся наличные денежные средства в рублях, иностранных валютах, в драгоценных металлах, находящиеся в кассовых хранилищах Банка, в автоматизированных средствах самообслуживания населения (терминалах и банкоматах), а также денежные средства в пути.

Банк совершает операции с драгоценными металлами и осуществляют их бухгалтерский учет в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России.

Средства в Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)

Средства на корреспондентских счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России. Средства необходимы для осуществления безналичных расчетов в платежной системе Банка России и финансирования ежедневных операций Банка.

Средства в кредитных организациях

Банк привлекает/размещает денежные средства на основании заключенного между Банком и Банком-контрагентом Генерального соглашения, составленного с учетом требований Гражданского кодекса Российской Федерации.

В соответствии со статьей 1 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» Банк передает денежные средства на условиях платности, срочности и возвратности, а банк-контрагент осуществляет возврат полученных денежных средств в соответствии с условиями генерального соглашения и отдельной сделки.

Размещение (предоставление) денежных средств может осуществляться как в национальной валюте Российской Федерации, так и иностранных валютах с соблюдением требований действующего законодательства. Аналитический учет привлеченных и размещенных межбанковских кредитов и депозитов ведется в разрезе кредиторов по каждому договору/генеральному соглашению.

В соответствии со статьей 24 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» Банк создает резервы на возможные потери по предоставленным (размещенным) денежным средствам в порядке, установленном Банком России, в целях покрытия возможных потерь, связанных с невозвратом заемщиками полученных денежных средств.

Классификация кредитов и приравненной к ним задолженности по группам риска, создание резервов на возможные потери по ссудам производится в соответствии с нормативными документами Банка России, регулирующими порядок формирования и использования резервов на возможные потери по ссудам. Резервы на возможные потери создаются/восстанавливаются, корректируются на момент получения от уполномоченного сотрудника Банка информации, указанной в тикете или в мотивированном суждении.

Отражение в бухгалтерском учете операций по размещению/привлечению денежных средств; начислению и получению (уплате) процентов; формированию (доначислению), восстановлению (уменьшению) резервов на возможные потери по ссудам осуществляется в соответствии с Положением №579-П и другими нормативными документами Банка России.

Ссудная и приравненная к ней задолженность

К ссудной и приравненной к ней задолженности относятся предоставленные кредиты (займы) юридическим и физическим лицам, размещенные депозиты, в том числе межбанковские кредиты (депозиты, займы), прочие размещенные средства, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций, векселей, драгоценных металлов, предоставленных по договору займа; учтенные векселя; суммы, уплаченные Банком бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала; денежные требования банка по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг); требования Банка по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования); требования банка по приобретенным на вторичном рынке закладным; требования Банка по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов); требования Банка к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов); требования Банка (лизингодателя) к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга).

Чистая ссудная задолженность включает в себя ссудную и приравненную к ней

задолженность за вычетом сформированных резервов на возможные потери по ссудам.

По ссудам, активам (требованиям) отнесенным к I, II, III категориям качества, получение дохода признается определенным. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к IV, V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

В случае понижения категории качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, доходы по которой определяются как проблемные или безнадежные (далее – проблемные), суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат.

В случае повышения категории качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, по которой неопределенность в получении доходов отсутствует, Банк начисляет и относит на доходы все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно). Формирование резервов на возможные потери по требованиям по получению процентов осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - Положение №283-П).

Ссудную и приравненную к ней задолженность Банк вправе объединять в портфели однородных ссуд в соответствии с внутренними Положениями «О создании, формировании и использовании резервов на возможные потери и о порядке объединения ссудной и иной задолженности в портфели однородных ссуд и портфели однородных требований (условных обязательств кредитного характера) по ссудам, предоставленным в рамках программы кредитования малого бизнеса в Банке» и «О формировании портфелей однородных ссуд и портфелей однородных требований (условных обязательств кредитного характера) и формировании резервов на возможные потери по портфелям однородных ссуд и портфелям однородных требований (условных обязательств кредитного характера) в рамках программы кредитования физических лиц в Банке». Получение доходов по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд с просроченными платежами до 90 дней, признается определенным.

Порядок бухгалтерского учета операций, совершаемых при прекращении обязательств (глава 26 ГК РФ), обеспечение исполнения обязательств (глава 23, пар. 3 ГК РФ) и перемене лиц в обязательствах (глава 24 ГК РФ) по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, ведется в соответствии с Указанием Банка России от 27 июля 2001 года № 1007-У «О порядке отражения в бухгалтерском учете операций, совершаемых кредитными организациями при прекращении обязательств, обеспечении исполнения обязательств и перемене лиц в обязательствах по договорам на предоставление (размещение) денежных средств» (с изменениями от 13 декабря 2001 года). При прекращении обязательств физических лиц не денежными средствами бухгалтерский учет осуществляется также в соответствии с Указанием Банка России № 1007-У.

Учет операций с ценными бумагами и методы оценки справедливой стоимости

Для ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, Банк определяет справедливую стоимость ценных бумаг, которая принимается как надежная оценка, последовательно применяя следующие способы (каждый следующий способ используется при невозможности использования предыдущего):

- справедливая стоимость признается равной Рыночной цене ценной бумаги, определяемой в соответствии с «Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации», утвержденном Приказом ФСФР от 9 ноября 2010г. №10-65/пз-н, сложившейся на торгах организатора торговли по итогам Дня оценки. Для ЗАО «Фондовая биржа ММВБ» используется рассчитываемая в соответствии с вышеуказанным порядком Рыночная цена (3). При этом, если ценная бумага допущена к торгам нескольких организаторов торговли, то используется рыночная цена, сложившаяся на торгах того организатора торговли, у которого по итогам Дня оценки, объем торгов в валюте проведения торгов по данной ценной бумаге был больше. В случае, если у разных организаторов торговли, торги по данной ценной бумаге проводятся в разных валютах, то для целей определения наибольшего объема торгов валюта пересчитывается в рубли по курсу ЦБ РФ на День оценки

- справедливая стоимость признается равной Последней по времени рыночной цене, определяемой в соответствии с «Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации», утвержденного Приказом ФСФР от 9 ноября 2010г. №10-65/пз-н, сложившейся на торгах организатора торговли, за последние 90 календарных дней. Для ЗАО «Фондовая биржа ММВБ» используется Рыночная цена (3), рассчитываемые в соответствии с вышеуказанным порядком.

- справедливая стоимость признается равной Цене размещения ценной бумаги, если дата начала обращения такой ценной бумаги на торгах организатора торговли на рынке ценных бумаг не наступила, или если такая дата наступила непосредственно в День оценки, а также, если на протяжении 3-х рабочих дней с даты начала обращения такой ценной бумаги (включая дату начала обращения) рыночная не сформировалась у организатора торговли.

Для ценных бумаг, обращающихся на внебиржевом рынке ценных бумаг, либо на организованных рынках за пределами РФ, Банк определяет справедливую стоимость ценных бумаг, которая принимается как надежная оценка, последовательно применяя следующие способы (каждый следующий способ используется при невозможности использования предыдущего). Под невозможностью использования способа оценки понимается отсутствие соответствующей котировки в соответствующем источнике информации или отсутствие необходимой информации для определения справедливой стоимости расчетным путем:

- справедливая стоимость признается равной Последней цене сделке (LAST_TRADE), раскрытой информационным агентством Блумберг (Bloomberg) по итогам Дня оценки;

- справедливая стоимость признается равной средневзвешенной цене VWAP (Volume Weighted Average Price) ценной бумаги, раскрытой информационным агентством Блумберг (Bloomberg) по итогам Дня оценки.

- справедливая стоимость признается равной Композитной цене на покупку (Thomson Reuters Composite bid), раскрытой информационным агентством Томсон Рейтерс (Thomson Reuters) по итогам Дня оценки.

- справедливая стоимость признается равной средневзвешенной цене предложений о покупке необращающейся ценной бумаги (bid), объявленных брокерами, дилерами и (или) управляющими, а также иностранными организациями, имеющими статус, аналогичный российским кредитным организациям, брокерам, дилерам и (или) управляющим на рынке ценных бумаг, и отвечающими требованиям, установленным подпунктом 1 пункта 2 статьи 51.1 Федерального закона от 22.04.1996 N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг".

- справедливая стоимость признается равной последней по времени Последней цене сделке (LAST_TRADE), раскрытой информационным агентством Блумберг (Bloomberg) за последние 30 календарных дней.

- справедливая стоимость признается равной последней по времени средневзвешенной цене VWAP (Volume Weighted Average Price) ценной бумаги, раскрытой информационным агентством Блумберг (Bloomberg) за последние 30 календарных дней.

- справедливая стоимость признается равной последней по времени Композитной цене на покупку необращающейся ценной бумаги (Thomson Reuters Composite bid), раскрытой информационным агентством Томсон Рейтерс (Thomson Reuters) за последние 30 календарных дней.

- справедливая стоимость признается равной расчетной цене необращающейся облигации, определенной следующим способом:

где:

P - расчетная цена облигации;

CFi – i-й денежный поток по облигации, включая купоны, частичные/полное погашения номинала;

n - количество денежных потоков;

Ti - условное количество дней до i-го денежного потока согласно принятой конвенции дат;

B - база начисления процентов, согласно принятой конвенции дат;

AI - величина накопленного купонного дохода на День оценки; gi - процентная ставка на дату i-го денежного потока, отвечающая уровню риска инвестиций в такие облигации. В качестве такой процентной ставки принимается уровень доходности по подобным котируемым долговым ценным бумагам данного эмитента и/или среднерыночная доходность по подобным ценным бумагам эмитентов, имеющих схожее кредитное качество.

Для целей расчета настоящего показателя, подобными ценными бумагами признаются бумаги, одновременно удовлетворяющие следующим условиям:

- Эмитент имеет аналогичный кредитный рейтинг международного рейтингового

агентства (Moody's, S&P, Fitch);

- Эмитент относится к той же отрасли, согласно общепризнанным классификаторам;
- Величина дюрации по облигациям отличается не более чем на 20%;

При признании справедливой стоимости равной расчетной цене ответственное подразделение прилагает к информации о величине справедливой стоимости профессиональное суждение о порядке расчета справедливой стоимости..

В последний рабочий день месяца все ценные бумаги "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", а также ценные бумаги "имеющиеся в наличии для продажи", справедливая стоимость которых может быть надежно определена, подлежат переоценке. Также переоценка конкретного выпуска ценных бумаг производится в день проведения сделок по этому выпуску.

В случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента). Существенным изменением признается отклонение стоимости ценных бумаг более чем на 25 (Двадцать пять) процентов от стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) по состоянию на предыдущую отчетную дату.

Если по ценным бумагам "имеющимся в наличии для продажи", оцениваемым после первоначального признания по справедливой стоимости, ее дальнейшее надежное определение не представляется возможным, либо при наличии признаков их обесценения, под вложения в такие ценные бумаги создаются резервы на возможные потери.

В дальнейшем, в случае появления активного рынка по этим ценным бумагам, резерв на возможные потери восстанавливается и данные вложения переоцениваются по справедливой стоимости.

Процентный (купонный) доход (далее - ПКД) по ипотечным ценным бумагам, условиями выпуска которых в проспекте эмиссии не установлена ставка ПКД либо ее размер существенно ниже доходов по активам, являющихся обеспечением по этим бумагам, определяется в точной сумме в периоде, следующем за отчетным (определяется по факту в связи со спецификой сделок по секьюритизации).

Признание ПКД в отчетном периоде производится методом оценки, исходя из принципа начисления, путем присвоения суммы, равной фактическому ПКД за предыдущий учетный период.

В последующем периоде, в случае отклонения суммы ПКД, признанной в отчетном периоде путем оценки, от суммы фактически поступившего ПКД, осуществляется корректировка ранее отраженной суммы ПКД, на сумму соответствующей разницы, признаваемой в виде уточнения оценки.

Ретроспективной корректировки ранее признанного ПКД не требуется.

При списании с баланса ценных бумаг при их продаже на вторичном рынке Банк применяет метод оценки ФИФО (first in first out). Под методом ФИФО понимается отражение выбытия (реализации) ценных бумаг в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска. В стоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг учитывается стоимость ценных бумаг, первых по времени зачисления. Стоимость ценных бумаг, числящихся в остатке, складывается из стоимости ценных бумаг, последних по времени зачисления.

При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией, на стоимость выбывающих (реализуемых) ценных бумаг списываются вложения в выбывшие (реализованные) ценные бумаги этой партии пропорционально их количеству.

Приобретенные векселя

Приобретенные (учтенные) векселя включаются в статью «Чистая ссудная задолженность». Учитываются на соответствующих балансовых счетах Плана счетов Положения № 579-П. Первоначально оцениваются и переоцениваются аналогично ссудной задолженности.

Учет основных средств, нематериальных активов, недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

Основные средства. Первоначальной стоимостью основных средств (далее – ОС), приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость.

При приобретении ОС на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты.

Первоначальной стоимостью ОС, полученных Банком по договорам дарения (безвозмездно) признается их справедливая стоимость на дату признания.

Первоначальной стоимостью объектов ОС, внесенных в уставный капитал Банка, признается стоимость данных объектов, определенная в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Первоначальной стоимостью ОС, полученного Банком по договору мены, признается справедливая стоимость полученного основного средства.

Метод дисконтирования для определения первоначальной стоимости ОС применяется только в случае отсрочки платежа более 12 месяцев.

Методы оценки при определении дисконтированной стоимости ОС, порядок определения ставки дисконтирования и расчета дисконтированной стоимости определяются отдельным внутрибанковским документом, утвержденным установленным в Банке порядке, являющимся неотъемлемой частью Учетной политики Банка.

Минимальным объектом учета, подлежащим признанию Банком в качестве инвентарного объекта ОС, признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- критерии признания в составе ОС, установленные Учетной политикой Банка;
- критериям существенности признания объекта инвентарным объектом ОС. Все объекты недвижимости, включая землю, удовлетворяющим критериям признания в составе ОС, установленным Учетной политикой Банка, признаются в составе ОС.

Банк признает в составе ОС затраты на капитальный ремонт и на проведение технических осмотров ОС.

Не признаются в составе ОС объекты в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов ОС, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности (далее - Недвижимости ВНОД), а также объекты, удовлетворяющие критериям признания в составе ОС, но не удовлетворяющие критериям признания объекта минимальным объектом учета ОС.

Для последующей оценки ОС применительно к группам однородных ОС зданий и сооружений и земля, Банк утвердил в Учетной политике модель учета по переоцененной стоимости, а применительно к остальным группам однородных ОС - модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Стоимость ОС погашается посредством начисления амортизации. Способ начисления амортизации по объектам ОС – линейный.

Способ начисления амортизации объекта ОС подлежит пересмотру в конце каждого отчетного года.

При изменении способа начисления амортизации ОС ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.

Применение другого способа начисления амортизации объекта ОС, осуществляется, начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об изменении способа начисления амортизации объекта, в течение оставшегося срока полезного использования.

Начисление амортизации по объектам ОС начинается с даты, когда они становятся готовы к использованию, и отражается в бухгалтерском учете ежемесячно, не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца.

Срок полезного использования объекта ОС пересматриваются в конце каждого отчетного года.

Банк ежегодно на конец отчетного года осуществляет переоценку ОС, учитываемых по переоцененной стоимости. Переоценка может осуществляться на основании экспертных заключений независимых оценщиков или на основании экспертных заключений собственных оценщиков Банка. Порядок проведения оценки ОС определяется отдельным внутрибанковским документом Банка.

Переоценка ОС, учитываемых по переоцененной стоимости, отражается в учете способом уменьшения стоимости переоцениваемого объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и последующий пересчет ее до справедливой стоимости. При таком способе стоимость переоцениваемого объекта, отраженная на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, равна его справедливой стоимости, а накопленная амортизация - нулю. Банк переносит всю сумму 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 при выбытии или реализации объекта основных средств

Банк определяет расчетную ликвидационную стоимость для объектов ОС в порядке, установленном в Учетной политике Банка.

Расчетная ликвидационная стоимость объекта ОС пересматривается в конце каждого отчетного года по состоянию на **31 декабря** года, следующего за отчетным.

Все объекты ОС подлежат проверке на обесценение (включая проверку того, что убыток от обесценения ОС, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует или уменьшился) на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Проверка на обесценение затрат на капитальный ремонт и на проведение технических осмотров в составе ОС, учитываем как самостоятельные объекты ОС не осуществляется (проверке на обесценение подлежит объект ОС, в отношении которого производятся данные затраты).

Порядок проведения проверки на обесценение ОС определяется отдельным внутрибанковским документом Банка.

Проверка на обесценение затрат на капитальный ремонт и на проведение технических осмотров в составе ОС не производится.

Нематериальные активы. Нематериальный актив (далее – НМА) принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

Стоимость НМА погашается посредством начисления амортизации. Способ начисления амортизации по объектам НМА – линейный.

Способ начисления амортизации объекта НМА пересматривается в конце каждого отчетного года.

Срок полезного использования объекта НМА пересматривается в конце каждого отчетного года. Амортизация не начисляется по НМА с неопределенным сроком полезного использования.

Для последующей оценки НМА применительно ко всем группам однородных НМА Банк выбирает модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Все объекты НМА подлежат проверке на обесценение (включая проверку того, что убыток от обесценения НМА, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует или уменьшился) на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости.

Порядок проведения проверки на обесценение НМА определяется отдельным внутрибанковским документом Банка.

Запасы. Оценка Запасов осуществляется в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования (т.е. по себестоимости).

Стоимость каждой единицы Запасов определяется по цене партии закупки. Партией закупки являются объекты товарно-материальных ценностей, поступившие одновременно по одному приходному документу либо по нескольким приходным документам. Партионный учет применяется и в бухгалтерском и в складском учете имущества.

Прекращение признания Запасов осуществляется партионно.

Недвижимости ВНОД. Для последующей оценки Недвижимости ВНОД Банк утвердил в Учетной политике модель учета по справедливой стоимости. Справедливая стоимость оборудования, составляющего неотъемлемую часть здания, являющегося объектом Недвижимости ВНОД, то есть выполняющего свои функции только в его составе, а не самостоятельно, признанного в составе Недвижимости ВНОД, определяется пропорционально справедливой стоимости объекта Недвижимости ВНОД.

Модель учета Недвижимости ВНОД применяется последовательно ко всей Недвижимости ВНОД.

Методы оценки, порядок проведения оценки справедливой стоимости Недвижимости ВНОД определяется отдельным внутрибанковским документом Банка.

Определение справедливой стоимости Недвижимости ВНОД отражается в профессиональных суждениях. Справедливая стоимость Недвижимости ВНОД не включает НДС.

Недвижимость ВНОД, отраженная в бухгалтерском учете по справедливой стоимости, на обесценение не проверяется.

Банк ежегодно на конец отчетного года определяет справедливую стоимость объектов Недвижимости ВНОД, т.е. оценка должна отражать рыночные условия на конец отчетного года, или на основании экспертных заключений независимых оценщиков или на основании экспертных заключений собственных оценщиков Банка. Методы оценки и порядок проведения оценки определяется в отдельном внутрибанковском документе Банка.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи. Для последующей оценки долгосрочных активов, предназначенных для продажи (далее – ДАПП) Банк утвердил в Учетной политике модель учета по справедливой стоимости.

Методы оценки, порядок проведения оценки справедливой стоимости ДАПП определяется отдельным внутрибанковским документом Банка.

Определение справедливой стоимости ДАПП отражается в профессиональных суждениях. Справедливая стоимость ДАПП не включает НДС.

Первоначальной стоимостью объектов недвижимости, включая землю, полученных по договорам отступного, залога, является их справедливая стоимость на дату признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога, объектов недвижимости, включая землю, не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

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

Объекты ДАПП, отраженные в бухгалтерском учете по справедливой стоимости, на обесценение не проверяются.

Банк определяет справедливую стоимость объектов ДАПП

- после признания не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором был осуществлен перевод объекта в состав ДАПП или признание объекта в составе ДАПП, т.е. оценка должна отражать рыночные условия на конец месяца;

- в течение отчетного года только по решению руководителя Банка, отраженному в приказе по Банку, т.е. оценка должна отражать рыночные условия на дату, указанную в приказе руководителя Банка;

- ежегодно на конец отчетного года, т.е. оценка должна отражать рыночные условия на конец отчетного года,

на основании экспертных заключений независимых оценщиков или на основании экспертных заключений собственных оценщиков Банка. Методы оценки и порядок проведения оценки определяется в отдельном внутрибанковском документе Банка.

Последующая оценка ДАПП осуществляется (при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена) по наименьшей из двух величин:

- первоначальная стоимость, признанной на дату признания актива в состав ДАПП;
- справедливая стоимость за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Определение соответствия объектов имущества статусу ДАПП, признание их в составе ДАПП, в том числе перевод объектов ОС, НМА или средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в состав ДАПП и прекращение признания объекта в качестве ДАПП при изменении способа его использования осуществляется на основании профессионального суждения.

Датой признания объекта ДАПП для целей бухгалтерского учета является дата составления данного профессионального суждения, если иное не указано в профессиональном суждении, или дата, указанная в профессиональном суждении.

Средства и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено. Учет средств и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено (далее - Средства и Предметы труда), Банк ведет по справедливой стоимости. Справедливая стоимость Средств и Предметов труда не включает НДС.

По объектам Средств труда, учитываемым по справедливой стоимости, амортизации не начисляется.

Методы оценки, порядок проведения оценки справедливой стоимости Средств труда и Предметов труда определяются отдельным внутрибанковским документом Банка.

Определение справедливой стоимости Средств труда и Предметов труда отражается в профессиональных суждениях.

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

- по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;

- по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Объекты Средств труда и Предметов труда, отраженные в бухгалтерском учете по справедливой стоимости, на обесценение не проверяются.

Банк определяет справедливую стоимость объектов Средств труда и Предметов труда

- после признания не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором было признание объекта в составе Средств труда и Предметов труда, т.е. оценка должна отражать рыночные условия на конец месяца;

- в течение отчетного года только по решению руководителя Банка, отраженному в приказе по Банку, т.е. оценка должна отражать рыночные условия на дату, указанную в приказе руководителя Банка;

- ежегодно на конец отчетного года, т.е. оценка должна отражать рыночные условия на конец отчетного года,

на основании экспертных заключений независимых оценщиков или на основании экспертных заключений собственных оценщиков Банка. Методы оценки и порядок проведения оценки определяется в отдельном внутрибанковском документе Банка.

После признания объектов в качестве Средств труда, Банк производит их оценку при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве Средств труда;

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

После признания объектов в качестве Предметов труда, Банк производит их оценку при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве Предметов труда;

- предполагаемой цены, по которой Предметы труда могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи, на момент их оценки.

Дебиторская и кредиторская задолженность. Дебиторская задолженность отражается в бухгалтерском учете в сумме фактической задолженности.

Кредиторская задолженность отражается в бухгалтерском учете в сумме фактической задолженности.

Суммы перечисленных (полученных) авансов и предварительной оплаты в иностранной валюте при расчетах в рамках заключенных договоров с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям учитываются на балансовых счетах N 60313, N 60314 в валюте перечисления (получения) с отражением в балансе рублевого эквивалента по курсу Банка России на дату перечисления (получения) и, в дальнейшем, не переоцениваются. В случае расторжения договоров по поставке товаров, выполнению работ, оказанию услуг, суммы авансов и предварительной оплаты с даты расторжения договоров до даты их фактического возврата переоцениваются в общеустановленном порядке.

Методика пересчета иностранных валют

Порядок переоценки балансовых и внебалансовых счетов в иностранной валюте определяется Положением № 579-П (часть 1 п. 1.17).

Результат переоценки определяется по каждому коду валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков в соответствующей иностранной валюте на начало дня:

- отрицательная переоценка – как уменьшение рублевого эквивалента активов и требований и увеличение рублевого эквивалента обязательств

- положительная переоценка – как увеличение рублевого эквивалента активов и требований и уменьшение рублевого эквивалента обязательств.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.

Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю (далее официальный курс).

В аналитическом учете валютные операции отражаются в двойной оценке (в соответствующей иностранной валюте – по ее номиналу и в рублях – по курсу Банка России иностранных валют к

рублю, действующем на день совершения операций). Ежедневно активы и обязательства Банка в иностранной валюте пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня. В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 31 декабря 2017 года.

На 31 декабря 2017 года официальный курс Банка России, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,6002 рублей за 1 доллар США (на 31 декабря 2016 года: 60,6569 рубля за 1 доллар США) и 68,8668 рублей за 1 евро (на 31 декабря 2016 года: 63,8111 рублей за 1 евро).

Признание доходов и расходов

Отражение доходов и расходов Банка производится по методу начисления – доходы и расходы относятся на счета по их учету по факту их совершения с учетом их экономического содержания.

Счета по учету доходов и расходов текущего года ведутся нарастающим итогом в течение года (с 1 января по 31 декабря включительно). В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 31 декабря остатки со счетов учета доходов и расходов текущего года переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года, что является первой бухгалтерской записью по отражению СПОД.

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

Согласно Учетной политике Банка по активам (требованиям), отнесенным Банком к I-III категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - Положение №590-П) и Положением №283-П, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой) и отражаются по соответствующим символам доходов отчета о финансовых результатах, а по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным) и учитываются только во внебалансовом учете.

Отсутствие или наличие неопределенности в получении вышеуказанных доходов признаются на основании оценки качества актива.

«Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» подготовлен на основе данных бухгалтерского учета о доходах и расходах за период с 1 января по 31 декабря 2017 года с учетом событий после отчетной даты (СПОД).

Банк в течение отчетного года вел учет доходов и расходов на своих балансах на счете №706 "Финансовый результат текущего года" нарастающим итогом с начала года в соответствии с Положением №446-П.

В первый рабочий день 2018 года после составления бухгалтерского баланса на 31 декабря 2017 года остатки со счетов учета доходов и расходов, а также выплат из прибыли текущего года переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года № 707 "Финансовый результат прошлого года" в балансе Банка.

Принципы формирования резервов и методы их отражения на балансе

Формирование/корректировка резервов по ссудам юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и ссудам физических лиц осуществляется в соответствии с Положением №590-П, и другими установленными локальными (внутренними) документам, в том числе в соответствии с Планом финансового оздоровления.

Банк формирует резервы под прочие активы в соответствии с требованиями Положения №283-П, и другими установленными локальными (внутренними) документам.

Регулирование размера резерва по номинированным в иностранной валюте элементам расчетной базы осуществляется по официальному курсу иностранной валюты к валюте РФ, установленному Банком России, на дату составления последнего ежедневного баланса в отчетном месяце, включая выходные дни, если за эти дни составлялся ежедневный баланс Банка.

Характер допущений и основные источники неопределенности на конец периода

Банк осуществляет расчетные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

- оценки кредитоспособности контрагента при определении резервов на возможные потери по ссудной, приравненной к ней задолженности и прочим активам
- оценки, используемые при признании отложенного налогового актива.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В соответствии с Учетной политикой Банка события после отчетной даты проводятся и отражаются в балансе Банка.

СПОД признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на его финансовое состояние.

Датой составления годовой отчетности считается дата ее подписания.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (далее – корректирующие события после отчетной даты);
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (далее – некорректирующие события после отчетной даты).

При проведении корректирующих СПОД Банк руководствуется следующим:

- произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определено по состоянию на отчетную дату. Существенным считается снижение стоимости более чем на 10%;
- получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов кредитной организации по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности. Существенным ухудшением признается оценка финансового состояния заемщика или дебитора кредитной организации как «плохое» в соответствии с требованиями Положений 590-П и 283-П, если до этого оно оценивалось как «хорошее» или «среднее»;
- обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства РФ при осуществлении деятельности кредитной организации или фактов мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата. Существенной считается ошибка, приводящая к изменению прибыли (убытка) (актива/обязательства) более чем на 10%;
- существенное снижение рыночной стоимости инвестиций. К инвестициям руководство Банка относит вложения в акции, доли, паи с целью получения инвестиционного дохода, т.е. ценные бумаги из категории контрольного участия, из категории ценных бумаг для продажи, ценные бумаги, переданные в доверительное управление, а также остатки на балансовом счете 602 «Прочее участие». Под существенным снижением рыночной стоимости руководство Банка понимает уменьшение на 10% от суммы вложений;
- существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату. Под существенным снижением рыночной стоимости руководство Банка понимает уменьшение на 10% от балансовой стоимости основных средств;
- прекращение существенной части основной деятельности кредитной организации, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату. В этом случае руководство Банка считает существенными события, приведшие к сокращению деятельности на 5-10%;
- сделки с собственными акциями на сумму свыше 5% от капитала банка;
- изменения законодательства РФ о налогах и сборах, вступивших в силу после отчетной даты, которые приводят к изменению доходов и расходов, по операциям, начатым в прежние годы, более чем на 10%;
- принятие существенных договорных и условных обязательств, если сумма всех предоставленных гарантий и обязательств превышает 5% от собственных средств (капитала) Банка;

- начало судебного разбирательства, проистекающего исключительно из событий, произошедших до отчетной даты, если риск выплаты штрафов и понесения убытков превышает 10% от прибыли.

Корректирующие события после отчетной даты подлежат отражению в бухгалтерском учете.

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) 0409806, Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) 0409807, Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) 0409808, Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) 0409813, Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) 0409814 по состоянию на 31 декабря 2017 года составляются с учетом событий после отчетной даты.

В период с 01 января 2018 года до даты составления годовой отчетности Банк отразил в качестве корректирующих событий после отчетной даты доходы и расходы, относящиеся к периоду до 01 января 2018 года, в общей сумме доходов 171 333 тыс. руб. и расходов – 466 850 тыс.руб.

Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты отсутствуют.

Изменения, вносимые в Учетную политику с 2018 года

Учетная политика на следующий 2018 год приведена в соответствие с изменениями законодательства России в части бухгалтерского учета.

Проведена работа по унификации Учетной политики Банка с Учетной политикой Банка – санатора (ТКБ БАНК ПАО).

Из текста Учетной политики исключены отдельные пункты и приложения к Учетной политике в части порядка ведения отдельных счетов и расчетов с филиалами в связи с отсутствием филиальной сети в Банке.

Из текста Учетной политики Банка исключены отдельные пункты и приложения по отдельным операциям, учет по которым в Банке не осуществляется, а именно:

- порядок отражения в бухгалтерском учете кредитов, предоставленных Банком России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг;
- порядок бухгалтерского учета собственных облигаций;
- порядок бухгалтерского учета операций на ФБ ММВБ;
- порядок бухгалтерского учета брокерских операций (отозвана лицензия на осуществление Банка брокерской деятельности);
- порядок бухгалтерского учета непокрытых аккредитивов;
- порядок бухгалтерского учета производных финансовых инструментов.

Характер и величина существенных ошибок за предыдущие периоды

В предыдущих периодах существенных ошибок, влияющих на бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах, выявлено не было.

4 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1 Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах российских рублей)	на 31	на 31
	декабря 2017 года	декабря 2016 года
Денежные средства	728 604	634 502
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, за вычетом: - <i>обязательные резервы</i>	687 724 (460 572)	1 413 311 (1 314 378)
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	19 162 813	1 674 105
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	4 449	37 184

Сформированный резерв на возможные потери	-	(40)
Итого денежные средства и их эквиваленты	20 123 018	2 444 684

По состоянию на 31 декабря 2017 года наибольшие остатки денежных средств находились на корреспондентских счетах, открытых в ТКБ БАНК ПАО – 19 145 767 тысяч рублей, что составляет 95,1 % денежных средств и их эквивалентов.

По состоянию на 31 декабря 2016 года наибольшие остатки денежных средств находились на корреспондентских счетах, открытых в ТКБ БАНК ПАО – 1 583 840 тысяч рублей, что составляет 64,8 % денежных средств и их эквивалентов.

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка отсутствуют финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости.

4.3 Чистая ссудная задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 31 декабря 2017 года	на 31 декабря 2016 года
Кредитные организации		
Межбанковские кредиты и депозиты	35 956 000	31 466 489
Юридические лица		
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	31 525 966	41 810 586
Корпоративные кредиты	26 768 730	19 133 576
Физические лица		
Ипотечные кредиты	9 744 501	8 703 202
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	2 933 398	3 288 001
Автокредитование	53 108	36 012
Итого ссудная задолженность	106 981 703	104 437 866
Сформированный резерв на возможные потери	(16 800 996)	(15 668 448)
Итого чистая ссудная задолженность	90 180 707	88 769 418

Информация об изменении сформированного резерва на возможные потери по ссудам представлена в Примечании 5.1 данной Пояснительной информации.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк предоставил межбанковские кредиты ТКБ БАНК ПАО – 35 900 000 тысяч рублей, которые составляют 33,6 % суммы ссудной задолженности. Размер МБК превышает 10% капитала Банка. Средства в сумме 15 900 000 тысяч рублей являются краткосрочными, средства в сумме 20 000 000 тысяч рублей являются долгосрочными.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк предоставил межбанковский кредит ТКБ БАНК ПАО 6 850 000 тысяч рублей, которые составляют 9,5% суммы ссудной задолженности. Размер МБК превышает 10% капитала Банка. Средства, размещенные в ТКБ БАНК ПАО, являются краткосрочными.

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей) **на 31 декабря 2017 года** **на 31 декабря 2016 года**

	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	16 801 417	23.7	18 071 357	24.8
Строительство	14 493 594	20.4	13 863 790	19
Физические лица	12 731 007	17.9	12 027 215	16.5
Производство	8 059 020	11.4	9 398 858	12.9
Финансовые услуги	6 071 137	8.5	5 982 041	8.2
Недвижимость	5 020 827	7.1	5 720 157	7.8
Сфера услуг и консалтинг	4 003 372	5.6	4 053 236	5.6
Сельское хозяйство	1 632 321	2.3	1 847 781	2.5
Пищевая промышленность	1 226 133	1.7	88 319	0.1
Горнодобывающая промышленность/металлургия	282 275	0.4	766 970	1.1
Лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	307 110	0.4	307 344	0.4
Транспортные услуги	121 898	0.2	231 422	0.3
Индустрия развлечений	137 750	0.2	148 213	0.2
Туризм	34 050	0.1	38 850	0.1
Легкая промышленность	1 436	0.0	3 116	0
Энергетика	-	-	251 200	0.3
Прочие	102 356	0.1	171 508	0.2
Итого ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями	71 025 703	100	72 971 377	100

Торговый сегмент представлен, в основном, торговлей продовольственными товарами, товарами народного потребления (косметика, одежда, мебель), нефтепродуктами и топливом, компьютерной техникой, автомобилями и комплектующими. Производственный сектор в основном представлен металлургическими и металлообрабатывающими предприятиями, а также предприятиями химической и легкой промышленности. Анализ географической концентрации чистой ссудной задолженности представлен в Примечании 9 данной Пояснительной информации. Информация об объеме и структуре ссудной задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в Примечании 9 данной Пояснительной информации.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 31 декабря 2017 года	на 31 декабря 2016 года
Корпоративные облигации и еврооблигации	2 314 301	2 789 271
Российские государственные облигации	371 972	2 733 866
Облигации и еврооблигации, выпущенные кредитными организациями	102 015	564 250
Российские муниципальные облигации	44 646	229 126
Еврооблигации банков-нерезидентов	-	102 002
Корпоративные Еврооблигации нерезидентов	-	140 494
Долевые ценные бумаги	4 114	4 114
Итого долговые ценные бумаги	2 837 048	6 563 123
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	13 725	13 725
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 850 773	6 576 848

В таблице ниже представлена концентрация чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	на 31 декабря 2017 года		на 31 декабря 2016 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовые услуги	2 314 301	81.2	2 929 844	44.5
Кредитные организации	371 972	13.0	666 252	10.1
Российская Федерация	146 661	5.1	2 962 992	45.2
Промышленное производство	2 449	0.1	2 370	-
Транспорт и связь	1 665	0.1	1 665	-
Прочее	13 725	0.5	13 725	0.2
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 850 773	100	6 576 848	100

Анализ географической концентрации чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлен в Примечании 9 данной Пояснительной информации.

На 31 декабря 2017 года ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, относятся к 1 и 2 уровню оценки (на 31 декабря 2016 года: 1 и 2 Уровень).

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг, включенных в состав чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

(в тысячах российских рублей)	на 31 декабря 2017 года		на 31 декабря 2016 года	
	Сроки обращения	Величина купонного дохода, %	Сроки обращения	Величина купонного дохода, %
Корпоративные облигации и еврооблигации	2018-2047	8,50-176,31%	2016-2047	8,25-29,72%
Облигации и еврооблигации, выпущенные кредитными организациями	2018	8,40%	2017-2020	7,90%-8,40%
Российские государственные облигации	2018	7%	2017-2021	5,0%-7,0%
Российские муниципальные облигации	2018-2019	11,40%	2017-2019	8,0-11,40%
Еврооблигации банков-нерезидентов			2017-2024	12,05%
Корпоративные Еврооблигации нерезидентов			2016-2021	10,50%

Инвестиции в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года отсутствуют.

В таблице ниже предоставлена информация об объеме и структуре инвестиций в дочерние и зависимые организации, включенных в состав чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

(в тысячах российских рублей) Название	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	% доли участия	Сумма вложений (тысяч рублей)	% доли участия	Сумма вложений (тысяч рублей)
ООО «ИТБ-Семигорье»	100	28 010	100	28 010
Резерв на возможные потери		(14 285)		(14 285)

Итого	13 725	13 725
--------------	---------------	---------------

4.5 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, не было.

4.6 Основные средства, нематериальные активы, запасы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи (в тысячах российских рублей)

	на 31 декабря 2017 года	на 31 декабря 2016 года
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	2 364 287	1 736 725
Основные средства	1 164 908	1 653 687
Нематериальные активы**	356 917	353 974
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	464 255	292 245
Земля	11 760	13 379
Запасы*	11 422	9 282
Вложения в сооружение, создание и приобретение основных средств и нематериальных активов	-	1 105
Итого основные средства, нематериальные активы и запасы по балансовой стоимости	4 373 549	4 060 397
Начисленная амортизация	(479 307)	(820 984)
Итого основные средства, нематериальные активы и запасы с учетом амортизации и резервов	3 894 242	3 239 413

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд банка в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев). В состав нематериальных активов включены: программное обеспечение "ЦФТ", ПО ORACLE PRIMARY EXADATA, сайт банка и другие программные продукты, совокупной балансовой стоимостью по состоянию на 31 декабря 2017 года – 356 917 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 – 353 974 тысяч рублей).

Запасы, учитываемые на БС 61008 и 61009, представляют собой материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд и по состоянию на 31 декабря 2017 года составили 11 422 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 – 9 282 тысяч рублей).

Расшифровка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по видам имущества:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 31 декабря 2017 года	на 31 декабря 2016 года
Недвижимость, в т. ч.	-	1 207
по справедливой стоимости	-	1 207
Земля, в т. ч.	-	3 375
по справедливой стоимости	-	3 375

Прочее, в т. ч.	373	55
по справедливой стоимости	373	55
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	373	4 637
Сформированный резерв на возможные потери	-	-
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи с учетом резервов	373	4 637

Цель принятия имущества – последующая реализация.

В 2017 году получены долгосрочные активы, предназначенные для продажи на основании договоров отступного по кредитным договорам и по решению суда на общую сумму 5 200 тысяч рублей. Реализовано в 2017 году долгосрочных активов, предназначенных для продажи на сумму 15 246 тысяч рублей, переведено в категорию ВНОД – 3 743 тысячи рублей, переведено из категории Основных средств в категорию долгосрочных активов – 10 018 тысяча рублей.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имеет объекты основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, переданные в залог в качестве обеспечения своих обязательств перед Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее – АСВ) на общую сумму 604 228 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года - 2 057 069 тысяч рублей), в т.ч. основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения на общую сумм 548 978 тысяч рублей.

Сумма договорных обязательств по приобретению основных средств по состоянию на 31 декабря 2017 составила 0 рублей (на 31 декабря 2016 года составила 23 407 тысяч рублей).

Затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств в 2017 году не производились (в 2016 году – 0 рублей).

Последняя переоценка основных средств осуществлялась по состоянию на 31 декабря 2017 году на основании экспертных заключений собственных оценщиков Банка, которые являются профессиональными оценщиками, и была проведена в порядке, установленном отдельным внутрибанковским документом Банка.

4.7 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 31 декабря 2017 года	на 31 декабря 2016 года
Прочие финансовые активы		
Начисленные проценты	6 254 417	6 464 551
Вложение в инвестиционные проекты	1 444 185	1 528 702
Дисконты по выпущенным долговым ценным бумагам	27	7 520
<i>Сформированный резерв на возможные потери</i>	<i>(1 390 297)</i>	<i>(1 507 437)</i>
Итого прочие финансовые активы	6 308 332	6 493 336
Прочие нефинансовые активы		
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	348 561	367 220
Расчеты с прочими дебиторами	356 174	327 150
Инвестиционные монеты	4 606	4 919

Авансовые платежи по налогам	963	1 748
Прочее	1 560 812	416 295
<i>Сформированный резерв на возможные потери</i>	<i>(1 246 149)</i>	<i>(397 804)</i>
Итого прочие нефинансовые активы	1 024 967	719 528
Итого прочие активы	7 333 299	7 212 864

В состав прочих активов на 31 декабря 2017 года входят средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено на сумму 6 594 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года – 6 583 тысяч рублей).

Анализ валютного риска по прочим финансовым активам представлен в Примечании 9 данной Пояснительной информации.

Информация об изменении сформированного резерва на возможные потери по прочим активам представлена в Примечании 5.1 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре прочих финансовых активов в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте Примечании 9 данной Пояснительной информации.

4.8 Средства кредитных организаций и средства, полученные от Банка России

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 31 декабря 2017 года	на 31 декабря 2016 года
Полученные межбанковские депозиты (кредиты)	20 391 448	20 527 735
Корреспондентские счета	2 821	9 950
Итого средства кредитных организаций	20 394 269	20 537 685

По состоянию на 31 декабря 2017 года получены межбанковские депозиты (кредиты): ТКБ БАНК ПАО 20 179 682 тысяч рублей и ОАО "Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства" (ОАО «МСП-Банк») – 211 766 тысяч рублей, что составляет 98,96% и 1,04% соответственно суммы средств кредитных организаций. Преимущественно полученные средства являются краткосрочными.

По состоянию на 31 декабря 2016 года получены межбанковские депозиты (кредиты): ТКБ БАНК ПАО – 19 894 000 тысяч рублей, ОАО «МСП-Банк» – 633 465 тысяч рублей, что составляет 99,95 % и 0,05 % соответственно суммы средств кредитных организаций. Полученные средства являются краткосрочными.

4.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 31 декабря 2017 года	на 31 декабря 2016 года
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	1 760 610	1 526 930
- Срочные депозиты	48 290 325	30 195 080
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	893 548	1 172 465
- Срочные вклады	53 892 160	52 274 917

Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	104 836 643	85 169 392
--	--------------------	-------------------

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года в составе срочных депозитов юридических лиц отражены обязательства АСВ в рамках процедуры финансового оздоровления Банка.

В таблице ниже приведено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 31 декабря 2017 года		на 31 декабря 2016 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	54 785 708	52.26	53 447 382	62.8
Депозит АСВ	47 852 572	45.64	29 699 853	34.9
Финансовые услуги	523 643	0.50	544 951	0.6
Торговля	317 592	0.30	458 702	0.5
Сфера услуг и консалтинг	271 269	0.26	271 458	0.3
Строительство	638 102	0.61	259 664	0.3
Производство	181 085	0.17	176 149	0.2
Недвижимость	38 683	0.04	62 966	0.1
Транспорт и связь	16 081	0.02	62 426	0.1
Здравоохранение и образование	22 249	0.02	28 993	0.0
Энергетика	21 605	0.02	27 158	0.0
Пищевая/легкая промышленность	32 804	0.03	20 800	0.0
Индустрия развлечений	13 145	0.01	17 842	0.0
Туристические услуги и гостиничный бизнес	16 531	0.02	8 528	0.0
Лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	20 937	0.02	6 124	0.0
Сельское хозяйство	7 720	0.01	5 935	0.0
Добывающая промышленность/металлургия	17 300	0.02	4 360	0.0
Культура и искусство	4 024	0.00	3 387	0.0
Государственные организации	202	0.00	2 664	0.0
Страхование	1 729	0.00	1 340	0.0
Прочее	53 663	0.05	58 710	0.2
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	104 836 643	100	85 169 392	100

Анализ валютного риска средств клиентов, не являющихся кредитными организациями представлен в Примечании 9 данной Пояснительной информации.

Анализ средств клиентов, являющихся связанными сторонами с Банком, представлен в Примечании 9 данной Пояснительной информации.

В соответствии с планом участия АСВ в предупреждении банкротства Банка, АСВ

предоставило финансовую помощь Банку на покрытие дисбаланса между справедливой стоимостью активов и балансовой величиной обязательств Банка.

4.10 Выпущенные долговые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 31 декабря 2017 года	на 31 декабря 2016 года
Векселя, включая:		
Дисконтные	8 421	56 193
Процентные	84 132	280 209
Итого выпущенные долговые обязательства	92 553	336 402

Информация об объеме и структуре выпущенных долговых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте Примечании 9 данной Пояснительной информации.

4.11 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 31 декабря 2017 года	на 31 декабря 2016 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов	1 261 222	1 196 951
Незавершенные расчеты	9 365	-
Прочие начисленные обязательства	37 393	319 877
Итого прочие финансовые обязательства	1 307 980	1 516 828
Прочие нефинансовые обязательства		
Начисленные расходы по хозяйственным операциям	163 474	174 218
Налоги к уплате	17 232	32 630
Расходы по соц.страхованию и обеспечению	9 411	12 798
Итого прочие нефинансовые обязательства	190 117	219 646
Итого прочие обязательства	1 498 097	1 736 474

По состоянию на 31 декабря 2017 года наибольшая доля прочих обязательств представлена начисленными процентами по банковским счетам физических лиц Банка и составляет 1 164 091 тысячу рублей (77,7% от общей суммы прочих обязательств).

По состоянию на 31 декабря 2016 года наибольшая доля прочих обязательств представлена начисленными процентами по банковским счетам физических лиц Банка и составляет 1 157 319 тысячу рублей (66,6% от общей суммы прочих обязательств).

Размер отложенных налоговых обязательств на 31 декабря 2017 составляет 103 772 тысячи рублей (на 31 декабря 2016 года – 117 579 тысяч рублей).

Анализ валютного риска представлен в Примечании 9 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре прочих обязательств в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в Примечании 9 данной Пояснительной информации.

4.12 Собственные средства

По состоянию на 31 декабря 2017 года 2 195 259 выпущенных обыкновенных акций Банка полностью оплачены (на 31 декабря 2017 года 2 195 259).

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк не размещал ценные бумаги, которые могут быть впоследствии конвертированы в акции.

4.13 Внебалансовые кредитные обязательства

Внебалансовые кредитные обязательства Банка представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии и поручительства. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется, как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта.

Информация о внебалансовых обязательствах Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года и резервах на возможные потери по этим обязательствам представлена в таблице ниже

(в тысячах российских рублей)	на 31 декабря 2017 года		на 31 декабря 2016 года	
	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери
Неиспользованные кредитные линии	1 401 132	(2 446)	1 598 566	(500)
Гарантии и аккредитивы	1 786 415	(15 631)	7 765 325	(652 374)

Таблица выше заполнена на основе раздела I отчетности по форме 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментов».

5 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

5.1 Информация об обесценении активов

В таблице ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения активов за 2017 год:

(в тысячах российских рублей)	Сформированный резерв на возможные потери на 31 декабря 2016 года	Начислено/(Восстановлено) за 2017 год	Списание безнадежной задолженности	Резерв по требованиям, переданным по договорам цессии	Сформированный резерв на возможные потери на 31 декабря 2017 года
Средства в кредитных организациях	40	(40)	-	-	0
Чистая ссудная задолженность	15 668 448	1 277 970	(145 422)	-	16 800 996
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	58 087	12 617	(7 500)	-	63 204
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
Прочие активы	1 905 241	867 942	(136 737)	-	2 636 446
Итого резерв на возможные потери	17 631 816	2 158 489	(289 659)	-	19 500 646

В таблице ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения активов за 2016 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сформированный резерв на возможные потери на 1 января 2016 года	Начислено/(Восстановлено) за 2016 год	Списание безнадежной задолженности	Резерв по требованиям, переданным по договорам цессии	Сформированный резерв на возможные потери на 1 января 2017 года
Средства в кредитных организациях	1 144	(1 104)	-	-	40
Чистая ссудная задолженность	15 790 856	(94 809)	(32)	(27 567)	15 668 448
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	52 072	6 015	-	-	58 087
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	50 646	(50 646)	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	34 272	(34 272)	-	-	-
Прочие активы	1 486 976	421 134	(2 733)	(136)	1 905 241
Итого резерв на возможные потери	17 415 966	246 318	(2 765)	(27 703)	17 631 816

5.2 Информация об основных компонентах по налогу на прибыль и отложенному налогу на прибыль

Основными компонентами текущих расходов по налогу на прибыль являются:

- Налог на доходы в виде процентов по государственным ценным бумагам Российской Федерации, ценным бумагам субъектов Российской Федерации и ипотечным бумагам, условиями выпуска и обращения которых предусмотрено получение дохода в виде процентов, а также по доходам в виде процентов по облигациям с ипотечным покрытием. Ставка налога составляет 15%.

Налог на прибыль, рассчитанный как полученные доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов, определенных в соответствии с Налоговым кодексом РФ. Ставка налога составляет 20%. Банк применяет авансовую систему расчетов с бюджетом по налогу на прибыль, исходя из ставки налога и прибыли, подлежащей налогообложению, рассчитанной нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания отчетного (налогового) периода. В течение отчетного периода (квартал, полугодие, девять месяцев) Банк исчисляет суммы авансовых платежей в порядке, установленном положениями статьи 286 части 2 Налогового кодекса РФ.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Компоненты текущих расходов по налогу на прибыль	12 месяцев 2017 года	12 месяцев 2016 года	Изменение
	Налог на доходы по государственным и муниципальным ценным бумагам (ставка 15%)	78 561	114 160	
	Налог на прибыль, облагаемой по ставке 20%	-	-	

Налог на доходы с ценными бумагами рассчитывается исходя из процентного (купонного) дохода, приходящегося на период владения Банком этими ценными бумагами, выплата которого предусмотрена условиями выпуска такой ценной бумаги.

Увеличение суммы налога, рассчитанного по ставке 15%, связано с увеличением процентных (купонных) доходов по ценным бумагам.

Отсутствие суммы налога на прибыль, рассчитанного по ставке 20%, в Отчете о финансовых результатах по состоянию на 31 декабря 2017 года связано с отсутствием налогооблагаемой прибыли за налоговый период 2017 года.

За отчетный период изменение ставок по налогу на прибыль и введения новых налогов не происходило.

Операциями СПОД за 2017 год отражена сумма по налогу на прибыль в сумме 2 477 тысяч рублей (за 2016 год – 8 524 тысяч рублей)

Сумма отложенного налога на прибыль рассчитывается в соответствии с принятыми в Банке стандартами (Приложение к Учетной политике Банка). Периодичность отражения в бухгалтерском учете отложенного налога на прибыль регламентируется Положением Банка России от 25 ноября 2013 года № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

При расчете отложенного налога приняты только отложенные налоговые обязательства. Отложенные налоговые активы не приняты, так как у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от суммы отложенного налогового актива.

Отложенный налог на прибыль по состоянию на 31 декабря 2017 года составил 103 772 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 год – 117 579 тысяч рублей). Добавочный капитал Банка уменьшен на отложенный налог на прибыль в общей сумме 103 772 тысяч рублей, в части переоценки по основным средствам в сумме 102 315 тысяч рублей, в части переоценки ценных бумаг в сумме 1 457 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2017 отложенное налоговое обязательство возникло в основном вследствие разницы между бухгалтерским учетом и налоговым учетом при проведении переоценки ценных бумаг (переоценка ценных бумаг не учитывается до реализации или иного выбытия ценной бумаги, а также при определении цены приобретения ценной бумаги и затрат на ее реализацию для целей определения налоговой базы по налогу на прибыль).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 31 декабря 2017 года	на 31 декабря 2017 года
Требования по налогу на прибыль	22 274	57 982
Отложенное налоговое обязательство	103 772	117 579

Изменение обязательств по текущим налогам

Отраженные обязательства по текущим налогам составили на 31 декабря 2017 года 13 701 тысяча рублей (на 31 декабря 2016 года – 19 569 тысяч рублей). Уменьшение текущих налоговых обязательств связано с уменьшением начисления налога на доходы в виде процентов по государственным ценным бумагам, ценным бумагам субъектов Российской Федерации и ипотечным бумагам на 6 047 тысяч рублей.

5.3 Информация о судебных разбирательствах и условных налоговых обязательствах

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам.

В настоящее время розничным банкам предъявляются иски со стороны физических лиц в отношении сокрытия дополнительных комиссий, взимаемых по кредитным договорам. В связи с этим Банк России выпустил указание, в котором он обязывает банки раскрывать эффективные ставки по кредитам физических лиц. Руководство Банка считает, что данные иски не имеют судебной перспективы, и разрабатывает процедуры по раскрытию информации в кредитных договорах в соответствии с действующим указанием.

За 2017 год к Банку было предъявлено 83 исковых требований на сумму 2 245 371 тысяча рублей, в том числе в Москве 43 исковых требования на сумму – 2 137 426 тысяч рублей, в регионах 40 исковых требований на сумму – 107 951 тысяча рублей.

Из предъявленных в 2017 году исковых требований удовлетворено или частично удовлетворено 24 исковых требований на сумму – 42 874 тысяч рублей, в том числе в Москве 6 исковых требований на сумму – 38 485 тысяч рублей, в регионах 18 исковых требований на сумму – 4 389 тысяч рублей.

За 2017 год было прекращено производство и отказано истцам по 39 исковым требованиям на сумму – 950 746 тысяч рублей, в том числе в Москве 20 исковых требований на сумму – 863 128 тысяч рублей, в регионах 19 исковых требований на сумму – 87 618 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк является ответчиком по 70 исковым требованиям на сумму – 1 338 652 тысячи рублей, в том числе в Москве по 46 исковым требованиям на сумму – 1 138 349 тысяч рублей, в регионах по 24 исковым требованиям на сумму – 303 тысячи рублей.

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятое на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим, налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о проведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в значительной степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), но у него есть свои особенности. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с не взаимозависимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких сделках. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Банка в целом.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Банк время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки Банка. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Банка могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Банка в целом.

5.4 Информация о вознаграждении сотрудников и системе оплаты труда

28 июня 2016 года решением Совета директоров был образован Комитет по корпоративному управлению, кадрам и вознаграждениям Совета директоров АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) (далее – Комитет) (протокол заседания СД от 28 июня 2016 года, № б/н).

15 июня 2017 года в соответствии с решением Совета директоров в состав Комитета были избраны те же лица (протокол СД от 15 июня 2017 года, № № 04/2017).

Компетенция Комитета определена в п.2.2. Положения о Комитете, утвержденного Советом директоров 28.06.2016 (протокол СД от 28 июня 2016 года, № б/н):

- контроль за разработкой и функционированием ключевых вопросов кадровой политики Банка;
- контроль за разработкой и функционированием системы выплаты вознаграждений: в части учета соответствия вознаграждения принятым рискам, учета временных горизонтов рисков, учета осмотрительности; мониторинг и оценка системы выплаты вознаграждений;
- разработка и периодический пересмотр политики Банка - по вознаграждению членам Совета директоров, Председателя Правления, членов Правления Банка, членов Ревизионной комиссии, Руководителя Службы внутреннего контроля, Руководителя Службы внутреннего аудита, надзор за ее внедрением и реализацией;
- предварительная оценка работы Правления и Председателя правления Банка по итогам года в соответствии с политикой Банка по вознаграждению;
- разработка условий досрочного расторжения трудовых договоров с членами Правления и Председателем Правления Банка;
- разработка рекомендаций Совету директоров по определению размера вознаграждения и принципов премирования Корпоративного секретаря Банка;
- ежегодная оценка эффективности работы Совета директоров и его членов, определение приоритетных направлений для усиления состава Совета директоров;
- формирование рекомендаций акционерам в отношении голосования по вопросу избрания кандидатов в Совет директоров Банка;
- планирование кадровых назначений, в том числе с учетом обеспечения преемственности деятельности, членов Правления и Председателя Правления, формирование рекомендаций Совету директоров в отношении кандидатов на должность Корпоративного секретаря, членов Правления и Председателя Правления Банка;
- определение критериев подбора кандидатов в члены Совета директоров, члены Правления, на должность Председателя Правления, а также предварительная оценка указанных кандидатов;
- регулярная оценка деятельности лица, осуществляющего функции Председателя Правления, членов Правления Банка и подготовка для Совета директоров предложений по возможности их повторного назначения;
- выработка предложений и рекомендаций по вопросам утверждения внутренних документов, определяющих принципы и порядок выплаты вознаграждений;
- выработка рекомендаций Совету директоров по вопросам кадровой политики Банка;
- рассмотрение вопроса о выплате вознаграждения по итогам года работникам Банка, согласование вознаграждения которых осуществляется Советом директоров, в соответствии с внутренними документами Банка;
- выработка рекомендаций Совету директоров по вопросу утверждения на должность руководителей служб и подразделений Банка, утверждение на должность которых в соответствии с Уставом и внутренними документами Банка отнесено к компетенции Совета директоров Банка;
- разработка мер по оптимизации сумм, выплачиваемых членам Совета директоров, членам Правления Банка, членам Ревизионной комиссии, Руководителю Службы внутреннего контроля, Службы внутреннего аудита в случае досрочного прекращения полномочий указанных лиц;
- проведение сравнительного анализа уровня и политики вознаграждения в российских и иностранных, аналогичных по масштабам и виду деятельности компаниях, членов Совета директоров, Председателя Правления, членов Правления, Руководителя Службы внутреннего контроля и Руководителя Службы внутреннего аудита.

В течение 2017 год было проведено 4 заседания Комитета.

Вознаграждение членам Комитета по корпоративному управлению, кадрам и вознаграждениям за исполнение ими функций членов комитета в 2016 и 2017 году не выплачивалось.

В 2017 году независимая оценка системы оплаты труда кредитной организации не проводилась.

Система оплаты труда распространяется на всех работников Банка, с которыми заключены трудовые отношения.

Мониторинг системы оплаты труда осуществляется не реже одного раза в год и рассматривается на Правлении Банка, Комитете по корпоративному управлению, кадрам и вознаграждениям.

В настоящее время вопросы, связанные с организацией, мониторингом и контролем системы оплаты труда, регулируются «Положением о системе оплаты и стимулирования труда персонала в АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО)», утвержденным решением Совета директоров Банка (Протокол от «27» февраля 2017 №01/2017). Положение устанавливает порядок и условия выплаты вознаграждений сотрудникам, порядок определения фиксированной и не фиксированной части оплаты труда персонала Банка, в том числе оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, а также определяет основные подходы, используемые Банком для корректировки оплаты труда с учетом рисков. Настоящее Положение имеет целью повышение мотивации к труду персонала Банка, обеспечение материальной заинтересованности сотрудников в улучшении качественных и количественных результатов труда, творческом и ответственном отношении к труду.

К определенной категории персонала Банка, а именно лицам, которые индивидуально или коллективно оказывают существенное влияние на риски, применяются так же следующие принципы построения системы вознаграждения:

- 1) недопущение выплат премий, гарантированных на несколько лет вперед;
- 2) соблюдение соотношения фиксированной и переменной частей оплаты;
- 3) частичная отмена выплаты переменного вознаграждения в случае убыточности Банка;
- 4) установление финансовых и нефинансовых критериев достижения результатов;
- 5) привязка начисления и выплат вознаграждения высшим руководителям и другим сотрудникам, оказывающим существенное влияние на уровень риска Банка, к результатам их работы и принимаемым ими рискам;
- 6) прозрачность информации о политике и структуре вознаграждения;
- 7) обеспечение независимости комиссий по премированию, принимающих решение по премированию персонала Банка/филиала.

Внутренними документами не предусмотрена неденежная форма оплаты труда для работников, принимающих риски, и членов исполнительных органов, предусмотрена корректировка вознаграждений с учетом финансовых показателей, что отражено в Положении о системе оплаты и стимулирования труда персонала.

Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям:

- члены Правления Банка и иные сотрудники Банка, принимающие риски (это сотрудники, принимающие 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)

- сотрудники подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками (сотрудники, осуществляющие выявление и оценку рисков, устанавливающие предельные значения рисков, определяющие потребности в капитале на покрытие рисков, а также осуществляющие контроль за соблюдением указанных ограничений на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом). Пофамильный список указанных сотрудников (помимо членов Правления) формируется не реже одного раза в календарный год и утверждается решением Председателя Правления Банка. В 2017 году данный список утвержден Председателем Правления в составе Положения о системе оплаты и стимулирования труда персонала в АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО).

27 февраля 2017 года Советом директоров утверждено Положение о системе оплаты и стимулирования труда персонала в АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) (протокол заседания СД от 27 февраля 2017 года, № 01/2017)

07 декабря 2017 года Советом директоров утверждены Изменения № 01, вносимые в Положение о системе оплаты и стимулировании труда персонала в АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) (протокол заседания СД от 07 декабря 2017 года, № 07/20176).

Система оплаты труда сотрудников кредитной организации в 2017 году не пересматривалась.

Система оплаты труда также распространяется на работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.

Премирование работников внутренних структурных подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль, указанных в положении о порядке организации системы внутреннего контроля, утвержденном Советом директоров Банка, а также работников подразделений банка, осуществляющих управление рисками, производится с учетом следующего:

1) при определении размера премий не учитываются финансовые результаты деятельности внутренних структурных подразделений банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;

2) качество выполнения работниками внутренних структурных подразделений банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, задач, возложенных на них положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих структурных подразделениях;

3) в структуре размера оплаты труда работников подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, нефиксированная часть оплаты труда не может составлять более 50%, за исключением премирования, указанного в разделе 4 Положения о системе оплаты и стимулирования труда персонала.

Решение о единовременном премировании работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, принимается Советом директоров Банка, по рекомендациям Комитета по корпоративному управлению, кадрам и вознаграждениям Совета директоров Банка, за исключением премирования за индивидуальные достижения в работе, выполнение индивидуальных особо важных заданий, поручений, а также индивидуальные премии, связанные с трудовым процессом, выплаты по которым осуществляются на основании других утвержденных локальных нормативных документов Банка.

В Банке разработаны различные методики оценки эффективности работы сотрудников Банка. Определено подразделение, ответственное за текущий мониторинг эффективности оплаты труда.

Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в течение отчетного периода соблюдались в полном объеме.

Долгосрочных выплат в Банке нет.

К нефиксированной части оплаты труда относятся:

- текущие премиальные выплаты за выполнение/перевыполнение определенных количественных и достижения качественных показателей (ежемесячная переменная часть);
- разовые премии за индивидуальные достижения в работе, выполнение индивидуальных особо важных заданий, поручений (единовременные выплаты);
- индивидуальные премии, связанные с трудовым процессом, выплаты по которым осуществляются на основании других утвержденных локальных нормативных документов Банка (единовременные выплаты);
- вознаграждение по итогам работы за год (ежегодная переменная часть);
- доплаты (надбавки), предусмотренные ТК РФ;
- иные выплаты и доплаты компенсационного характера, предусмотренные трудовыми договорами или ЛНА Банка (оплата отпуска, компенсационные выплаты по временной нетрудоспособности, компенсационные выплаты по смерти близкого родственника).

В таблице ниже приведены данные о списочной численности персонала Банка:

	на 31 декабря 2017 года		на 31 декабря 2016 года	
	Количество сотрудников	Доля в общей численности, %	Количество сотрудников	Доля в общей численности, %
Головной офис	1 137	90,7	736	31,3
Внутренние структурные подразделения в регионах	117	9,3	620	68,7
Итого	1 254	100	1 356	100

В таблице ниже представлена информация о численности и выплатах сотрудникам Банка:

	на 31 декабря 2017 года			на 31 декабря 2016 года		
	Количество	Сумма	%	Количество	Сумма	%
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Ключевой управленческий персонал (КУП)	4	20 967	2,2	4	68 924	4,6
Работники, ответственные за принимаемые риски (кроме КУП)	5	9 934	1,1	-	-	-
Прочие сотрудники	1 245	906 798	96,7	1 352	1 431 150	95,4
Итого	1 254	937 699	100	1 356	1 500 074	100

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

	2017	Доля в общем объеме, %	2016	Доля в общем объеме, %
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Краткосрочные вознаграждения	937 699	100,0	1 021 381	100,0
Объем и доля денежных средств выплаченной заработной платы в фонде оплаты труда	767 875	81,9	839 791	82,2
Объем и доля денежных средств в стимулирующих и компенсационных выплатах в фонде оплаты труда	169 824	18,1	181 590	17,8
Долгосрочные вознаграждения	-	-	-	-

Все расходы на оплату труда являются краткосрочными вознаграждениями. Применяемая в Банке система оплаты труда в 2016 и 2017 годах не предполагает долгосрочных вознаграждений.

Информация о системе оплаты труда содержит информацию о выплатах (вознаграждениях) лицам, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа, членам коллегиального исполнительного органа, а также иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации (далее - члены исполнительных органов и иные работники, осуществляющие функции принятия рисков).

В таблице представлена информация об общей величине выплат (вознаграждений) работникам, осуществляющие функции принятия рисков в 2017 году:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Выплаты сотрудникам	В том числе, выплаты ключевому управленческому персоналу (КУП)	В том числе, выплаты работникам, ответственным за принимаемые риски (кроме КУП)
Краткосрочные вознаграждения,	937 699	20 967	9 934
в том числе:			
- расходы на оплату труда	807 888	12 023	5 097
- премии	129 811	8 944	4 837
Взносы на социальное обеспечение*	250 106	3 716	2 154
Итого выплаты	937 699	20 967	9 934

В таблице представлена информация об общей величине выплат (вознаграждений) работникам, осуществляющих функции принятия рисков в 2016 году:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Выплаты сотрудникам	В том числе, выплаты ключевому управленческому персоналу (КУП)	В том числе, выплаты работникам, ответственным за принимаемые риски (кроме КУП)
Краткосрочные вознаграждения,	1 021 381	15 155	0

в том числе:

- расходы на оплату труда	969 486	9 556	0
- премии	51 895	5 599	0
Взносы на социальное обеспечение*	285 731	2 784	0
Итого выплаты	1 021 381	15 155	0

* В 2017 году и в 2016 году выплат условно переменной части вознаграждения по итогам работы за год не осуществлялось.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года долгосрочных вознаграждений, выплаченных основному управленческому персоналу, не было. Система долгосрочных выплат в Банке отсутствует. Банк не предоставляет вознаграждений после окончания трудовой деятельности.

Выходных пособий управленческому персоналу в 2017 году и 2016 году не выплачивалось.

В 2017 году и в 2016 году выплат условно переменной части вознаграждения по итогам работы за год не осуществлялось

6 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, возможные потери по ссудам и иным активам

Собственные средства (капитал) Банка рассчитаны в соответствии с требованиями Положения № 395-П Банка России. Источники формирования капитала и соответствующие суммы представлены в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 31 декабря 2017 года	на 31 декабря 2016 года
Собственные средства (капитал) всего, в том числе:		
Основной капитал в том числе:	(6 055 930)	(1 457 021)
Уставный капитал	10 000	10 000
Эмиссионный доход	235 183	278 370
Резервный фонд кредитной организации	400 000	400 000
Нераспределенная прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией*	1 628	-
Нематериальные активы	(217 964)	(187 247)
Вложения в собственные обыкновенные акции, привилегированные акции и иные источники собственных средств (капитала)	(23 429)	(17 080)
Убыток текущего года	(3 241 170)	(79 579)
Отрицательная величина добавочного капитала, в том числе:	(3 220 178)	(1 861 485)
Нематериальные активы	(54 491)	(124 832)
Отрицательная величина дополнительного капитала	(3 159 830)	(1 725 266)
Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами (акционерами, участниками и другими лицами, участвующими в формировании источников собственных средств кредитной организации) использованы ненадлежащие активы	(5 857)	(11 387)
Дополнительный капитал, в т.ч.:	-	-
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	461 670	410 457
Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала	(3 621 500)	(2 135 723)

В связи с отрицательным значением капитала, нормативы достаточности капитала принимают нулевое значение.

	Нормативное значение	По состоянию на 1 января 2017 года	По состоянию на 1 января 2016 года
(в %)			
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8.0	0.0	0.0
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1)	4.5	0.0	0.0
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2)	6.0	0.0	0.0

В связи с отрицательным значением капитала, нормативы достаточности капитала принимают нулевое значение. В соответствии с требованиями Федерального закона от 16.02.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» Банк России вправе не применять к АКБ «ИНВЕСТИТОРБАНК» (ПАО) мер воздействия, предусмотренных федеральным законодательством в рамках полномочий Банка России, за нарушение нормативов.

В данной таблице раскрыта информация об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источником для его составления на 31 декабря 2017 года:

номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	Средства акционеров (участников), "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	245 183	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	245 183	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1	245 183
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	461 670

2	Средства кредитных организаций, "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего,	15, 16	125 230 916	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего	46	461 670
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	-
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего,	10	3 894 243	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	217 964	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X		Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	217 964	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	9	217 964
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	54 491	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	54 491
4	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	9	-	X	X	X
4.1	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	-

4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	-
5	Отложенное налоговое обязательство, всего, из них:	20	103 772	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	
6	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	Вложения в собственные акции (доли)	16	23 429
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала, "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	52	-
7	Средства в кредитных организациях, "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего,	3, 5, 6, 7	112 198 742	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	18	-

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

В данной таблице раскрыта информация об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источником для его составления на **31 декабря 2016 года**:

номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	Средства акционеров (участников), "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	288 370	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	288 370	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1	288 370

1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	410 457
2	Средства кредитных организаций, "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего,	15, 16	105 707 077	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего	46	410 457
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	-
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего,	10	3 239 413	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	187 247	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X		Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	187 247	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	9	187 247
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	124 832	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	124 832

4	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	9	-	X	X	X
4.1	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	-
5	Отложенное налоговое обязательство, всего, из них:	20	117 579	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	
6	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	Вложения в собственные акции (доли)	16	28 467
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала, "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	52	-

7	Средства кредитных организаций, "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего,	3, 5, 6, 7	97 057 515	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	55	-

7 Сопроводительная информация к сведениям о показателе финансового рычага.

Банком России разработаны рекомендации по расчету кредитными организациями показателя финансового рычага в соответствии с положениями документа Базельского комитета банковского надзора «Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора» (далее - Базель III).

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;

- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала кредитной организации, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 N 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее - Положение Банка России N 395-П), к совокупной величине:

- стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки,
- условных обязательств кредитного характера и
- кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением N 590-П или резерва на возможные потери в соответствии с Положением N 283-П.

Значение ПФР составил на 31 декабря 2017 года 0 % (на 31 декабря 2016 года составил 0 %). Существенных расхождений 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 нет.

8 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Состав и величина обязательных резервов представлены в Таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 31 декабря 2017 года	на 31 декабря 2017 года
Обязательные резервы по счетам в валюте РФ	419 814	1 161 367
Обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	40 758	153 011
Итого обязательные резервы	460 572	1 314 378

Суммы обязательных резервов, находящихся на счетах в Банке России, являются недоступными для использования в текущих операциях Банка.

В 2017 году Банк окончил процедуру перечисления сумм обязательных резервов в соответствии с план-графиком установленного Банком России по причине санации. Также, Центральный Банк РФ разрешил Банку использовать право на усреднение обязательных резервов. В результате этого, на корреспондентский счет была возвращена Банком России сумма порядка двух миллиардов рублей с обязательным условием поддержания остатка на корреспондентском счете, в соответствии с требованиями Положения Банка России от 01 декабря 2015 №507-П «Положение об обязательных резервах».

9 Информация о принимаемых кредитной организацией рисках

Банком на постоянной основе проводится работа по оценке и снижению кредитного риска, операционного риска, валютного риска, процентного риска, риска ликвидности.

Основной задачей создания системы управления банковскими рисками в Банке является обеспечение стабильности финансовых результатов, обеспечение заданного соотношения рентабельности, устойчивости и ликвидности, достижение целевых ориентиров, предусмотренных стратегией развития Банка, и применение системного подхода при принятии долгосрочных и текущих управленческих решений. Для этого Банком разработана система регламентов и процедур по управлению всеми банковскими рисками, которые идентифицирует

Банк. Выстроена система принятия решений и разграничения полномочий, призванная обеспечить надлежащее функционирование системы управления банковскими рисками.

Банк на постоянном основе проводит исследование рисков и при наличии оснований признает риск существенным. Чем значительнее идентифицированный риск, тем более совершенные процедуры применяются Банком для оценки риска и управления им. Наряду со стандартными методами оценки рисков, применение которых установлено Банком России, Банк в отношении наиболее значимых рисков стремится использовать собственные внутренние методы оценки рисков. Банк стремится по всем видам рисков осуществлять количественную оценку, проводит агрегирование количественных оценок базовых и существенных рисков в целях определения совокупного объема риска.

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности и операционный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

В октябре 2015 года Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» выбрала ТКБ БАНК ПАО санатором Банка. В дальнейшем ТКБ БАНК ПАО стал владельцем 100% акций Банка.

В течение 1-го квартала 2016 года временной администрацией и вновь избранными органами управления осуществлялись мероприятия по интеграции системы управления рисками Банка в систему управления ТКБ БАНК ПАО. Основная цель трансформации 1-го квартала 2016 года – максимальное использование методик, инструментария и ресурсов ТКБ БАНК ПАО при управлении рисками Банка.

Банк является участником группы ТКБ БАНК ПАО. В данной связи на деятельность банка распространяется действие новой Стратегии управления рисками и капиталом банковской группы ТКБ БАНК ПАО, утвержденной Советом директоров ТКБ БАНК ПАО и одобренной Советом директоров Банка (Далее – Стратегия управления рисками и капиталом Группы во втором квартале 2016 года).

Стратегия управления рисками и капиталом Банка детализирует требования, предъявляемые к участникам Группы, установленные Стратегией управления рисками и капиталом Группы в отношении Банка.

Распределение функций, связанных с процессом управления рисками и капиталом Банка, возложенных на:

- Совет директоров Банка,
- единоличный и коллегиальный исполнительный орган Банка,
- подразделения и работников Банка.
- коллегиальные органы и подразделения ТКБ БАНК ПАО.

Одной из задач, в рамках данной стратегии является приведение системы управления рисками банковской группы ТКБ БАНК ПАО, непосредственно ТКБ БАНК ПАО и Банка в соответствие с требованиями Указания Банка России от 15 апреля 2015 года №3624-У к 31 декабря 2018 года.

Функций Совета директоров:

- надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками;
- стратегия и порядок управления ключевыми рисками;
- одобрение политик, методик и процедур по управлению рисками, одобрение крупных сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях, предусмотренных законодательством.

Функции Правления:

- оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей;
- мониторинг и принятие мер по их снижению, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки рисков Банка;
- осуществление деятельности в установленных пределах рисков,

В обязанности Службы внутреннего контроля входит выявление риска возникновения убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов. Служба внутреннего контроля, подотчетна Председателю Правления.

В обязанности Службы внутреннего аудита входят проверка эффективности методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами

Банка; оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок. Служба внутреннего аудита подотчетна Совету Директоров.

Отдельные функции управления рисками Банка переданы коллегиальным органам и подразделениям ТКБ БАНК ПАО, руководитель Службы управления рисками координирует работу подразделений Банка и ТКБ БАНК ПАО, осуществляющих функции управления рисками. Работу СУР Банка курирует Начальник Службы управления рисками ТКБ БАНК ПАО, который подчиняется Председателю Правления ТКБ БАНК ПАО.

Управление совокупным уровнем рисков и капиталом, а также управление выделенными группами рисков в Банке осуществляется органами управления Банка. Органы управления Банка принимают решения по управлению рисками и капиталом Банка на основе отчетности и предложений, формируемых:

- Коллегиальными органами ТКБ БАНК ПАО, осуществляющими управление выделенными группами рисков Банка;
- Подразделениями ТКБ БАНК ПАО, обеспечивающими управление выделенными группами рисков Банка;
- Службы управления рисками Банка;
- Юридического департамента Банка (в части правового риска);
- Службы внутреннего контроля (в части регуляторного риска).

В связи с тем, что Банк передал отдельные функции управления выделенными группами рисков ТКБ БАНК ПАО, в том числе функции в части подготовки отчетности по некоторым выделенным группам рисков, между Банком и ТКБ БАНК ПАО организуются следующие взаимные потоки информации:

- Служба управления рисками Банка организует функционирование информационной системы (систем), содержащей необходимую информацию для управления выделенными группами рисков подразделениями и коллегиальными органами ТКБ БАНК ПАО.
- Служба управления рисками ТКБ БАНК ПАО организует функционирование информационной системы (систем), содержащей внутреннюю отчетность, необходимую для управления рисками органами управления Банка.
- Обмен информации осуществляется с учетом требований к обращению с информацией, содержащей банковскую и коммерческую тайну.

Далее описаны основные риски, которым подвержена деятельность Банка. Банк определяет процедуры управления для каждого вида рисков отдельно.

Ниже представлена информация об активах Банка, взвешенных с учетом риска: Ниже представлена информация об активах Банка, взвешенных с учетом риска:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 31 декабря 2017 года	на 31 декабря 2016 года
Активы, взвешенные на коэффициенты риска по группам кредитного риска в соответствии с Инструкцией 139-И*:	80 977 010	76 453 044
1 группа (риск 0%)	1 578 344	4 701 368
2 группа (риск 20%)	7 008 175	3 437 022

3 группа (риск 50%)	672	7 678
4 группа (риск 100%)	72 389 819	72 239 063
5 группа (риск 150%)	-	769 281
Активы, взвешенные на пониженные коэффициенты риска	656 830	1 106 251
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	32 792 654	36 336 506
В том числе: Ипотечные агенты	24 179 792	25 973 733
Рыночный риск (РР)	966 731	1 203 429
Операционный риск (Код 8942)**	11 473 813	13 035 500
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	1 770 784	7 112 902
Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам (КРС)	-	-
Итого активы, взвешенные с учетом риска	127 059 478	135 247 632

*Активы включены с применением коэффициентов взвешивания в соответствии с Инструкцией №139-И.
**Операционный риск, рассчитанный с учетом коэффициента взвешивания равным 12.5 для расчета нормативов достаточности капитала Н1.1, Н1.2 и Н1.0 в соответствии с требованиями Инструкции № 139-И.

В таблице ниже представлена информация по непросроченным активам и активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года в разрезе видов финансовых инструментов:

	Средства в кредитных организациях	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Вложения в ценные бумаги и другие финансово-вые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Непросроченная задолженность	19 167 262	60 194 190	2 885 149	3 319 026	85 565 628
в т.ч. непросроченная реструктурированная задолженность*	-	461 781			461 781
Просроченная задолженность с задержкой платежа, включая:	-	46 787 513	28 828	6 650 719	53 467 060
- менее 30 дней	-	291 956		166 623	458 579
- от 31 до 90 дней	-	288 404		892 730	1 181 134
- от 91 до 180 дней	-	639 497		169 921	809 418
- от 181 до 365 дней	-	3 211 531		189 693	3 401 224
- свыше 365 дней	-	42 356 125	28 828	5 231 752	47 616 705
Сформированный резерв на возможные потери	-	16 800 996	63 204	2 636 446	19 500 646
Итого активы с учетом резерва на возможные потери	19 167 262	90 180 707	2 850 773	7 333 299	119 532 042

*понятие реструктуризация применяется в соответствии с требованиями п.3.10 Положения Банка России №590-П

На 31 декабря 2017 года вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на балансе Банка отсутствуют.

В таблице ниже представлена информация по непросроченным активам и активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года в разрезе видов финансовых инструментов:

	Средства в кредитных организациях	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Вложения в ценные бумаги и другие	Прочие активы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					

	циях	ность	финансо-вые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Непросроченная задолженность	1 711 289	61 569 942	6 605 165	4 761 110	74 647 506
в т.ч. непросроченная реструктурированная задолженность*	-	730 477	-	-	730 477
Просроченная задолженность с задержкой платежа, включая:	-	42 867 924	29 770	4 356 995	47 254 689
- менее 30 дней	-	1 342 671	-	386 199	1 728 870
- от 31 до 90 дней	-	301 800	-	18 343	320 143
- от 91 до 180 дней	-	2 468 535	-	162 268	2 630 803
- от 181 до 365 дней	-	302 081	-	718 993	1 021 074
- свыше 365 дней	-	38 452 837	29 770	3 071 192	41 553 799
<i>Сформированный резерв на возможные потери</i>	40	15 668 448	58 087	1 905 241	17 631 816
Итого активы с учетом резерва на возможные потери	1 711 249	88 769 418	6 576 848	7 212 864	104 270 379

*понятие реструктуризация применяется в соответствии с требованиями п.3.10 Положения Банка России №590-П

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 по ссудной и приравненной к ней задолженности с просроченными сроками погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года в разрезе видов контрагентов и непросроченной ссудной и приравненной к ней задолженности:

	Кредитные организации	Корпоратив- ные клиенты	Малые и средние предприятия	Физические лица	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Непросроченная задолженность	35 900 000	10 697 235	7 148 576	6 448 379	60 194 190
в т.ч. непросроченная реструктурированная задолженность*	-	325 801	135 980	0	461 781
Просроченная задолженность с задержкой платежа, включая:	56 000	16 071 494	24 377 390	6 282 629	46 787 513
- менее 30 дней		0	253 840	38 116	291 956
- от 31 до 90 дней		10 116	188 915	89 373	288 404
- от 91 до 180 дней		29 172	540 510	69 815	639 497
- от 181 до 365 дней			0	3 211 531	3 211 531
- свыше 365 дней	56 000	16 032 206	23 394 125	2 873 794	42 356 125
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	35 956 000	26 768 729	31 525 966	12 731 008	106 981 703
<i>Сформированный резерв на возможные потери</i>	750	8 220 699	5 599 617	2 979 930	16 800 996
Итого чистая ссудная задолженность	35 955 250	18 548 030	25 926 349	9 751 078	90 180 707

*понятие реструктуризация применяется в соответствии с требованиями п.3.10 Положения Банка России №590-П

Под малыми и средними предприятиями Банк подразумевает предприятия с количеством сотрудников менее 250 человек и годовым оборотом, не превышающим 2 000 000 тысяч рублей. Классификация проведена с учетом Постановления Правительства РФ № 265 от 4 апреля 2016 года.

В таблице ниже представлена информация по ссудной и приравненной к ней задолженности с просроченными сроками погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года в разрезе видов контрагентов и непросроченной ссудной и приравненной к ней задолженности:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредитные организации	Корпоративные клиенты	Малые и средние предприятия	Физические лица	Итого
Непросроченная задолженность в т.ч. непросроченная реструктурированная задолженность*	31 410 489	9 368 583	14 574 576	6 216 294	61 569 942
	-	594 230	135 440	807	730 477
Просроченная задолженность с задержкой платежа, включая:	56 000	13 945 936	23 055 073	5 810 915	42 867 924
- менее 30 дней		114 683	1 095 842	132 146	1 342 671
- от 31 до 90 дней		0	190 134	111 666	301 800
- от 91 до 180 дней		259 398	1 863 352	345 785	2 468 535
- от 181 до 365 дней			302 081	302 081	302 081
- свыше 365 дней	56 000	13 571 855	19 905 745	4 919 237	38 452 837
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	31 466 489	23 314 519	37 629 649	12 027 209	104 437 866
<i>Сформированный резерв на возможные потери</i>	497	8 019 061	5 218 541	2 430 349	15 668 448
Итого чистая ссудная задолженность	31 465 992	15 295 458	32 411 108	9 596 860	88 769 418

*понятие реструктуризация применяется в соответствии с требованиями п.3.10 Положения Банка России №590-П

Под малыми и средними предприятиями Банк подразумевает предприятия с количеством сотрудников менее 250 человек и годовым оборотом, не превышающим 2 000 000 тысяч рублей. Классификация проведена с учетом Постановления Правительства РФ № 702 от 13 июля 2015 года.

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением №590-П и Положением №283-П по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы
- I категория качества	1 685	19 167 262	37 733 306	600 256
- II категория качества	1 939 959	-	6 619 547	129 032
- III категория качества	3 100	-	5 880 107	430 935
- IV категория качества	28 010	-	2 718 653	443 612
- V категория качества	28 868	-	54 030 090	8 359 040
Итого активы	2 001 622	19 167 262	106 981 703	9 962 875
Расчетный резерв на возможные потери	63 204	-	54 547 369	3 022 032

Сформированный резерв на возможные потери	63 204	-	16 800 996	2 636 446
Итого чистые активы	1 938 418	-	90 180 707	7 326 429

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери раскрыта в разделе «Справочно» Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, возможные потери по ссудам и иным активам» данной годовой отчетности.

Информация по кредитному качеству чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, раскрыта в Примечании 4.4 данной Пояснительной информации.

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением №590-П и Положением №283-П по состоянию на **31 декабря 2016 года**:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы
- I категория качества	1 501 321	1 711 175	34 043 082	560 479
- II категория качества	584 082	2	6 493 389	56 118
- III категория качества	3 100	112	8 200 398	1 016 308
- IV категория качества	28 010	-	8 421 413	997 356
- V категория качества	37 310	-	47 279 584	6 487 844
Итого активы	2 153 823	1 711 289	104 437 866	9 118 105
Расчетный резерв на возможные потери	58 087	40	51 681 221	2 306 237
Сформированный резерв на возможные потери	58 087	40	15 668 448	1 905 241
Итого чистые активы	2 095 736	1 711 249	88 769 418	7 212 864

К активам, не включенным в базу расчета резерва на возможные потери в соответствии с Положением 283-П, относятся: предоплаты по налогам и сборам, расходы будущих периодов, активы, учитываемые по справедливой стоимости, и прочее.

Информация об активах, относящихся к категории «Активы, не используемые для осуществления банковской деятельности», учитываемых не по справедливой стоимости, и сформированных резервах размещена в Примечании 4.5 данной Пояснительной информации.

Руководство Банка осуществляет регулярный мониторинг реструктурированной ссудной задолженности в рамках управления кредитным риском и осуществляет процедуры для своевременного возврата выданных средств.

В расчет фактически сформированного резерва на возможные потери входит обеспечение I и II категории качества, уменьшающее величину расчетного резерва на возможные потери с учетом

следующих особенностей: формируемый в бухгалтерском учете резерв по ссудам II и хуже категории качества, предоставленным юридическим лицам, не может быть меньше 1 процента от суммы основного долга по ссуде, независимо от его минимального размера резерва, определенного в соответствии с методикой расчета изложенной в Положении Центрального Банка Российской Федерации от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Обеспечение I и II категории качества, принимаемое в уменьшение резерва на возможные потери, представляет собой: недвижимость и прочее имущество.

Кредиты, как правило, выдаются при наличии ликвидного обеспечения, учитывающего издержки на реализацию залога и достаточного покрытия основной суммы кредита и процентов по нему. При рассмотрении имущества в качестве залогового обеспечения проводится обязательный анализ на соблюдение основных требований, удовлетворение которых при рассмотрении этого имущества в качестве обеспечения является необходимым:

- **Требование ликвидности** – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, в обязательном порядке должно обладать ликвидностью, т.е. ликвидность предполагаемого имущества не должна быть безнадежной, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.
- **Возможность стоимостной оценки** – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, должно подлежать стоимостной оценке, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.
- **Возможность отчуждения** – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, в обязательном порядке должно быть отчуждаемо, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.
- **Возможность реализации** – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, должно быть обращено на рынке, т.е. не изъято из оборота и не ограничено в обороте, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.
- **Надлежащее оформление** – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, должно быть надлежащим образом оформлено, т.е. у залогодателя должно быть право распоряжения предлагаемым имуществом при условии сохранения имущества в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.

В качестве приоритетных видов залогового обеспечения рассматриваются:

- объекты недвижимого имущества (жилого и нежилого фонда, земельные участки);
- собственные векселя Банка;
- котируемые ценные бумаги.

Проверки товаров в обороте (на складе), предоставленных в качестве залогового обеспечения, как правило, проводятся не реже одного раза в месяц, проверки недвижимости – не реже одного раза в год.

Заложенное имущество, как правило, должно быть застраховано в пользу Банка.

В таблице ниже представлена информация об обеспечении по выданным кредитам юридическим лицам, которое может быть использовано в качестве обеспечения при создании резервов по требованиям Положения № 590-П и Положения №283-П:

	на 31 декабря 2017 года		
	Залоговая стоимость	Сумма, принятая для корректировки расчетного резерва	
		обеспечение I категории	обеспечение II категории*
(в тысячах российских рублей)			
Объекты недвижимости	20 009 800	-	5 938 698
Права требования	12 402 945	-	-

(в тысячах российских рублей)	на 31 декабря 2017 года		
	Залоговая стоимость	Сумма, принятая для корректировки расчетного резерва	
		обеспечение I категории	обеспечение II категории*
Оборудование	5 799 767	-	2 046 222
Товары в обороте	6 696 564	-	444 612
Денежные депозиты	3 238 415	4 500	-
Акции	196 514	-	-
Транспортные средства	411 592	-	86 471
Векселя	41 963	34 042	-
Прочие активы	2 835 849	-	1 037 405
Итого залоговое обеспечение	51 633 409	38 542	9 553 407

* обеспечение отражено в соответствии с применяемым коэффициентом (индекс категории качества обеспечения) (п.6.3 Положения Банка России №590-П)

(в тысячах российских рублей)	на 31 декабря 2016 года		
	Залоговая стоимость	Сумма, принятая для корректировки расчетного резерва	
		обеспечение I категории	обеспечение II категории*
Объекты недвижимости	22 536 975	-	15 220 795
Права требования	14 258 203	-	741 892
Оборудование	8 039 527	-	163 129
Товары в обороте	7 751 591	-	87 258
Денежные депозиты	6 814 909	-	-
Акции	984 312	-	-
Транспортные средства	677 096	-	-
Векселя	145 990	195 670	-
Закладные	126 179	-	-
Прочие активы	1 013 647	-	34 343
Итого залоговое обеспечение	62 348 429	195 670	16 247 417

* обеспечение отражено в соответствии с применяемым коэффициентом (индекс категории качества обеспечения) (п.6.3 Положения Банка России №590-П)

В таблице ниже представлена информация об обеспечении по выданным кредитам физическим лицам, которое может быть использовано в качестве обеспечения при создании резервов по требованиям Положения № 590-П и Положения №283-П:

(в тысячах российских рублей)	на 31 декабря 2017 года		
	Залоговая стоимость	Сумма, принятая для корректировки расчетного резерва	
		обеспечение I категории	обеспечение II категории*
Закладные	17 700 465	-	57 219
Объекты недвижимости	3 249 347	-	433 427
Права требования	1 343 327	-	-
Оборудование	566 375	-	-

Транспортные средства	131 614	-	-
Акции	83 960	-	-
Товары в обороте	15 232	-	-
Прочие активы	229 147	-	-
Итого залоговое обеспечение	23 319 468	-	490 646

* обеспечение отражено в соответствии с применяемым коэффициентом (индекс категории качества обеспечения) (п.6.3 Положения Банка России №590-П)

на 31 декабря 2016 года			
(в тысячах российских рублей)	Залоговая стоимость	Сумма, принятая для корректировки расчетного резерва	
		обеспечение I категории	обеспечение II категории*
Закладные	15 476 641	-	195 044
Объекты недвижимости	3 418 987	-	186 459
Права требования	1 381 705	-	17 949
Оборудование	124 425	-	-
Транспортные средства	116 765	-	-
Акции	41 980	-	-
Товары в обороте	15 712	-	-
Прочие активы	262 157	-	299
Итого залоговое обеспечение	20 838 372	-	399 751

* обеспечение отражено в соответствии с применяемым коэффициентом (индекс категории качества обеспечения) (п.6.3 Положения Банка России №590-П)

Главными требованиями к принимаемому обеспечению являются его ликвидность и достаточность для покрытия обязательств контрагента в случае его дефолта. Для удовлетворения указанных требований, залог принимается Банком по оценочной стоимости с учетом залоговых дисконтов. Соотношение оценочной стоимости залога и суммы обязательств по кредиту зависит от индивидуальных рисков и ликвидности залога по каждой операции, несущей кредитный риск, но не должно быть ниже залоговых дисконтов, установленных внутрибанковским положением по работе с залогами.

Обеспечение, учитываемое при расчете резерва, а также залого, не учитываемые при расчете резерва, подвергаются мониторингу с установленной периодичностью. Наряду с мониторингом состояния залога, предметом контроля является рыночная стоимость залога и, по обеспечению, учитываемому при расчете резерва, – финансовое положение залогодателя.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имел активы, переданные в качестве обеспечения в рамках Государственной программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства ОАО «МСП-Банк», на сумму 221 067 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года: 725 003 тысячи рублей), а также активы, переданные в качестве обеспечения АСВ по депозитам, полученным в рамках финансового оздоровления Банка на сумму 34 870 149 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года: 33 767 089 тысяч рублей).

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 31 декабря 2017 года приведены в таблице ниже:

(в тысячах российских рублей)

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов	Балансовая стоимость необремененных активов
-----------	-------------------------	---	---

		всего	в т.ч. по обязательствам перед Банком России	всего	в т.ч. пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в т.ч.	37 763 488	-	106 148 025	-
2	Долевые ценные бумаги, всего, в т.ч.	-	-	32 815	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	32 815	-
3	Долговые ценные бумаги, всего, в т.ч.	917 953	-	1 992 037	-
3.1	кредитных организаций, всего, в т.ч.	371 972	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	371 972	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	393 722	-	1 939 979	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	393 722	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	19 167 262	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	30 900 000	-	5 056 000	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	2 787 772	-	55 506 924	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	2 583 823	-	10 147 184	-
8	Основные средства	573 940	-	3 320 302	-
9	Прочие активы	-	-	9 969 745	-

Географический риск – риск, связанный с географическим положением объекта, относительно которого проводится анализ. Подразделяется на страновой и региональный, и отражает весь комплекс особенностей данной территории. Банк присутствует на международных рынках и, соответственно, подвержен влиянию географического (странового) риска, присущего деятельности его иностранных контрагентов. Однако, основную деятельность Банк осуществляет и подавляющую часть дохода получает на территории Российской Федерации.

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	Итого
Активы				
Денежные средства	728 604	-	-	728 604
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, включая:	687 724	-	-	687 724
- Обязательные резервы	460 572	-	-	460 572
Средства в кредитных организациях	19 162 813	3 103	1 346	19 167 262
Чистая ссудная задолженность	88 944 708	200 000	1 035 999	90 180 707
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая:	2 849 108	1 665	-	2 850 773
- Инвестиции в дочерние и зависимые организации	13 725	-	-	13 725

Требования по текущему налогу на прибыль	22 274	-	-	22 274
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 894 242	-	-	3 894 242
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	373	-	-	373
Прочие активы	6 313 987	802 766	216 546	7 333 299
Итого активы	122 603 833	1 007 534	1 253 891	124 865 258
Обязательства				
Средства кредитных организаций	20 394 265	-	4	20 394 269
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	104 311 785	437 813	87 045	104 836 643
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	92 553	-	-	92 553
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	103 772	-	-	103 772
Прочие обязательства и резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 515 872	-	302	1 516 174
Итого обязательства	126 418 247	437 813	87 351	126 943 411

По состоянию на 31 декабря 2017 год и 1 января 2016 год Банк не имеет обязательств перед Банком России по кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам.

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	Итого
Активы				
Денежные средства	737 136	484 712	-	1 221 848
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, включая:	662 090	-	-	662 090
- Обязательные резервы	571 676	-	-	571 676
Средства в кредитных организациях	13 174 599	14 411	6 196	13 195 206
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	454	-	-	454
Чистая ссудная задолженность	70 615 228	200 011	1 312 959	72 128 198
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая:	10 962 750	155 348	615 183	11 733 281
- Инвестиции в дочерние и зависимые организации	28 010	-	-	28 010
Требования по текущему налогу на прибыль	65 956	-	-	65 956
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 942 899	-	-	2 942 899
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	213 567	-	-	213 567
Прочие активы	5 741 396	8 982	225 086	5 975 464
Итого активы	105 116 075	863 464	2 159 424	108 138 963
Обязательства				
Средства кредитных организаций	21 130 241	-	1 523	21 131 764

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	79 373 303	419 567	154 169	79 947 039
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	942	-	-	942
Выпущенные долговые обязательства	3 334 170	-	-	3 334 170
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	105 902	-	-	105 902
Прочие обязательства и резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 802 002	1 296	7 001	2 810 299
Итого обязательства	106 746 560	420 863	162 693	107 330 116

Рыночный риск – риск возникновения убытков в связи с осуществлением Банком операций с балансовыми и внебалансовыми инструментами вследствие изменения рыночных цен, включая процентные ставки, валютные курсы и цены на финансовые инструменты.

В данной таблице представлена информация об активах Банка, взвешенных с учетом риска, значение собственных средств капитала БАЗЕЛЬ III и нормативные значения достаточности капитала и максимальный размер риска на группу связанных заемщиков (Н6):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 31 декабря 2017 года	на 31 декабря 2017 года
Стандартный риск по балансовым активам	79 398 666	76 517 770
Операции с повышенным коэффициентом риска	32 792 654	36 336 506
В том числе: Ипотечные агенты	24 179 792	25 973 733
Операции с пониженным коэффициентом риска	656 830	1 106 251
Кредитный риск по срочным сделкам (КРС)	-	-
Рыночный риск*	966 731	1 203 429
Операционный риск (код 8942) **	11 473 813	13 035 500
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	1 770 784	7 112 902
Собственные средства Капитал БАЗЕЛЬ III	(6 055 930)	(1 413 867)
Общая достаточность капитала	-	-
Максимальный размер риска на одного заемщика (Н6)	-	-

*Произведен пересчет рыночного риска по состоянию на 31 декабря 2016 года с учетом положения 511-П от 03.12.2015г. "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

**Операционный риск, рассчитанный с учетом коэффициента взвешивания равным 12.5 для расчета норматива Н1 в соответствии с Инструкцией № 139-И.

Надбавки поддержания достаточности капитала

С 1 января 2016 года введены в действие изменения в Инструкцию № 180-И, устанавливающие числовые значения и методику расчета следующих надбавок к нормативам достаточности капитала банка:

- поддержания достаточности капитала;
- антициклической;
- за системную значимость.

Головная кредитная организация банковской группы рассчитывает указанные надбавки к нормативам достаточности капитала банковской группы на ежеквартальной основе в соответствии с "Положением о расчете величины собственных средств (капитала),

обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп", утвержденным Банком России 03.12.2015г. № 509-П.

Нормативные значения надбавок с 1 января 2017 года составляют:

- поддержания достаточности капитала – 1,250%;
- антициклической – 0%;
- за системную значимость – 0% (АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО), а также Головная кредитная организация банковской группы ТКБ БАНК ПАО не входят в перечень системно значимых банков).

Величина рыночного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией № 178-И и Положением № 511-П.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 31 декабря 2017 года	на 31 декабря 2017 года
Совокупный рыночный риск, всего,		
в том числе:	966 731	1 203 429
Процентный риск, в том числе:	-	-
- Общий процентный риск	-	-
- Специальный процентный риск	-	-
- Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска	-	-
Фондовый риск, в том числе :	-	-
- Общий фондовый риск	-	-
- Специальный фондовый риск	-	-
Товарный риск, всего, в том числе:	767	131
- основной товарный риск	639	109
- дополнительный товарный риск	128	22
Валютный риск, всего, в том числе:	76 572	93 143

**Расчет рыночного риска произведен с учетом Положения 511-П от 03.12.2015г. "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".*

Процентный риск - риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение Банка и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Убытки, возникающие в результате наступления процентного риска, измеряются как:

- вероятное сокращение разницы между полученными и уплаченными процентами;
- вероятное снижение справедливой стоимости активов Банка, чувствительных к изменению процентных ставок.

Управление процентным риском осуществляется по всем активам и обязательствам Банка, а также по забалансовым счетам, которые связаны с возникновением процентного риска. Для определения потенциальной величины процентного риска Банк использует метод анализа разрыва процентных ставок (GAP-анализ) и метод дюрации. При GAP-анализе в качестве основного показателя, измеряющего процентный риск, используется степень несбалансированности между активами и обязательствами, чувствительными к изменениям процентных ставок. При анализе с использованием метода дюрации критической считается величина процентного риска, обуславливающая снижение экономической стоимости Банка более чем на 20% от капитала.

В целях минимизации процентного риска в кредитных договорах предусматривается возможность периодического пересмотра процентной ставки в зависимости от изменения рыночной процентной ставки.

Органы управления Банком устанавливают лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и организуют контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

Финансовые активы Банка содержат следующие источники процентного риска:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и

- обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой;
- несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам (для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения);
- несовпадение степени изменения процентных ставок (для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки).

Объем и структура финансовых инструментов, подверженных процентному риску на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	С неограниченным сроком	Итого
Денежные средства	728 604	-	-	-	728 604
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (без учета обязательных резервов)	687 724	-	-	-	687 724
Обязательные резервы	460 572	-	-	-	460 572
Средства в кредитных организациях	19 167 262	-	-	-	19 167 262
Чистая ссудная задолженность	53 943 347	3 234 725	33 002 635	-	90 180 707
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17 839	484 370	2 348 564	-	2 850 773
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	13 725	13 725
Прочие финансовые активы	4 340 513	518 094	2 474 692	-	7 333 299
Итого финансовых активов	78 885 289	4 237 189	37 825 892	13 725	120 962 094
Средства кредитных организаций	2 821	20 268 848	122 600	-	20 394 269
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20 845 887	13 008 397	70 982 363	-	104 836 647
Выпущенные долговые обязательства	92 206	-	347	-	92 553
Прочие финансовые обязательства	635 754	862 076	266	-	1 498 096
Итого финансовых обязательств	21 576 665	34 139 321	71 105 576	-	126 821 562
Чистая балансовая позиция	57 308 624	(29 902 132)	(33 279 685)	13 725	(5 859 468)

Объем и структура финансовых инструментов, подверженных процентному риску на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	С неограниченным сроком	Итого
Денежные средства	634 502	-	-	-	634 502

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	С неограниченным сроком	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (без учета обязательных резервов)	98 933	-	-	-	98 933
Обязательные резервы	1 314 378	-	-	-	1 314 378
Средства в кредитных организациях	1 711 249	-	-	-	1 711 249
Чистая ссудная задолженность	63 787 896	6 000 256	18 981 266	-	88 769 418
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17 838	2 173 289	4 385 721	-	6 576 848
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	13 725	13 725
Прочие финансовые активы	5 553 360	350 151	589 825	-	6 493 336
Итого финансовых активов	73 118 156	8 523 696	23 956 812	13 725	105 612 389
Средства кредитных организаций	435 121	19 732 451	370 113	-	20 537 685
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 343 633	32 794 113	41 031 646	-	85 169 392
Выпущенные долговые обязательства	204 291	111 264	20 847	-	336 402
Прочие финансовые обязательства	570 779	550 470	395 579	-	1 516 828
Итого финансовых обязательств	12 553 824	53 188 298	41 818 185	-	107 560 307
Чистая балансовая позиция	67 123 342	(46 837 891)	(22 247 094)	13 725	(1 947 918)

Анализ влияния изменения рыночных процентных ставок на финансовый результат, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок (подразумевающий отсутствие ассиметричных изменений кривых доходности и наличие постоянной балансовой позиции и не принимающий во внимание влияние данных изменений на справедливую стоимость финансовых инструментов) представлен следующим образом.

Если бы процентные ставки снизились на 200 базисных пунктов при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год, за 31 декабря 2017 года, от этого изменения повысилась бы не более чем на 2 079 729 тысяч рублей (а за 31 декабря 2016 года на 1 357 548 тысяч рублей при снижении на 200 базисных пунктов) в результате более низких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой. Если бы процентные ставки повысились на 200 базисных пунктов при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год, за 31 декабря 2017 года, от этого изменения снизилась бы не менее чем на 2 079 729 тысяч рублей (а за 31 декабря 2016 года на 1 357 548 тысяч рублей при снижении на 200 базисных пунктов) в результате более высоких процентных расходов по обязательствам с переменной ставкой.

При оценке риска процентной ставки Банк исходит из предположения, что сумма досрочного

погашения кредитов и досрочного изъятия депозитов не окажет сильного воздействия на размер чистого процентного дохода. Обязательства Банка, состоящие из вкладов и депозитов до востребования и срочных вкладов и депозитов физических лиц и некредитных организаций, являются достаточно стабильными.

Валютный риск – риск возникновения убытков в связи с колебаниями обменных курсов иностранной валюты и отрицательной переоценки рыночной стоимости активов и обязательств. Банк подвержен валютному риску по открытым позициям (изменение курса иностранной валюты, в основном, доллара США к российскому рублю и евро к российскому рублю). Банк управляет валютным риском, устанавливая контроль над своей открытой валютной позицией, прогнозируя изменения обменных курсов российского рубля и прочих макроэкономических показателей, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курсов национальной и иностранных валют.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 января 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российский рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства	602 002	65 401	53 626	7 575	728 604
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, включая:	687 724	-	-	-	687 724
- Обязательные резервы	460 572	-	-	-	460 572
Средства в кредитных организациях	18 914 031	81 717	162 475	9 039	19 167 262
Чистая ссудная задолженность	85 887 627	3 862 613	430 467	-	90 180 707
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая:	2 850 773	-	-	-	2 850 773
- Инвестиции в дочерние и зависимые организации	13 725	-	-	-	13 725
Требования по текущему налогу на прибыль	22 274	-	-	-	22 274
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 894 242	-	-	-	3 894 242
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	373	-	-	-	373
Прочие активы	7 053 315	48 107	225 699	6 178	7 333 299
Итого активы	119 912 361	4 057 838	872 267	22 792	124 865 258
Обязательства					
Средства кредитных организаций	1 971 902	682 365	2	-	20 394 269
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	101 635 182	2 252 967	935 273	13 221	104 836 643
Выпущенные долговые обязательства	92 553	-	-	-	92 553
Отложенное налоговое обязательство	103 772	-	-	-	103 772
Прочие обязательства	1 468 116	20 725	9 256	-	1 498 097
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	18 077	-	-	-	18 077

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российский рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
Итого обязательства	123 029 602	2 956 057	944 531	13 221	126 943 411
Чистая валютная позиция	(3 117 241)	1 101 781	(72 264)	9 571	-

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 января 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российский рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства	435 057	93 152	104 256	2 037	634 502
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, включая:	1 413 311	-	-	-	1 413 311
- Обязательные резервы	1 314 378	-	-	-	1 314 378
Средства в кредитных организациях	1 575 397	72 714	29 377	33 761	1 711 249
Чистая ссудная задолженность	80 761 565	4 392 589	3 615 264	-	88 769 418
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая:	6 450 227	126 621	-	-	6 576 848
- Инвестиции в дочерние и зависимые организации	13 725	-	-	-	13 725
Требования по текущему налогу на прибыль	57 982	-	-	-	57 982
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 239 413	-	-	-	3 239 413
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4 637	-	-	-	4 637
Прочие активы	6 816 068	61 268	332 942	2 586	7 212 864
Итого активы	100 753 657	4 746 344	4 081 839	38 384	109 620 224
Обязательства					
Средства кредитных организаций	20 015 528	522 154	-	-	20 537 685
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	81 058 382	2 944 504	1 137 591	28 915	85 169 392
Выпущенные долговые обязательства	224 173	112 229	-	-	336 402
Отложенное налоговое обязательство	117 579	-	-	-	117 579
Прочие обязательства	1 694 224	30 695	11 555	-	1 736 474
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	652 873	-	-	-	652 873
Итого обязательства	103 762 759	3 609 582	1 149 149	28 915	108 550 405
Чистая валютная позиция	(2 987 525)	1 136 762	2 932 690	9 469	-

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и чувствительность к изменению в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетной даты при том, что другие переменные остались бы неизменными:

(в тысячах российских рублей)	На 31 декабря 2017 года		На 31 декабря 2016 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Чувствительность к изменению фактора риска	Воздействие на прибыль или убыток	Чувствительность к изменению фактора риска
Укрепление доллара США на 30% (2016 год: 30%)	282 910	16 372	343 978	18 902
Ослабление доллара США на 30% (2016 год: 30%)	(282 910)	16 372	(343 978)	18 902
Укрепление евро на 30% (2016 г: 30%)	(12 695)	(614)	(43 302)	769
Ослабление евро на 30% (2016 год: 30%)	12 695	(614)	43 302	769

Риск был рассчитан только для денежных остатков в тех иностранных валютах, которые составляют существенную долю валютных остатков.

Фондовый риск – риск изменения цены акций и производных финансовых инструментов. Основными методами управления риском изменения цены акций, применяемыми Банком, являются:

- оценка финансового состояния эмитента;
- установление лимитов на эмитентов ценных бумаг;
- установка лимитов на операции с ценными бумагами.

При измерении риска изменения цены акций и производных финансовых инструментов оценивается степень изменения цены данного финансового инструмента в заданном периоде времени. При этом в расчет принимаются следующие факторы:

- ретроспективные данные о колебаниях цен;
- факторы, связанные с эмитентом;
- рыночная ликвидность данной ценной бумаги: рейтинги, присвоенные ценным бумагам известными рейтинговыми агентствами, и их характеристика в качестве финансовых инструментов;
- степень концентрации позиции Банка в ценных бумагах одного эмитента или в целом ряде его выпусков.

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в выполнении своих обязательств перед клиентами и контрагентами. Риск ликвидности возникает, в частности, при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Управление риском ликвидности осуществляется на уровне Группы, Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, кредитов других банков, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств и расчета связанного с данными потоками

денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;

- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности требованиям Центрального Банка Российской Федерации.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства	728 604	-	-	728 604
Средства кредитных организаций в Центральном банке за исключением обязательных резервов	687 724	-	-	687 724
Обязательные резервы	460 572	-	-	460 572
Средства в кредитных организациях	19 167 262	-	-	19 167 262
Чистая ссудная задолженность	53 943 347	3 234 725	33 002 635	90 180 707
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17 838	484 370	2 348 565	2 850 773
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	13 725	-	-	13 725
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	373	-	-	373
Прочие активы	4 340 513	518 094	2 474 692	7 333 299
Итого финансовые активы	78 885 661	4 237 189	37 825 892	120 948 742
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	2 821	20 268 848	122 600	20 394 269
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20 845 883	13 008 397	70 982 363	104 836 643
Выпущенные долговые обязательства	92 206	-	347	92 553
Прочие обязательства	635 755	862 076	266	1 498 097
Итого финансовые обязательства	21 576 665	34 139 321	71 105 576	126 821 562

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Финансовые активы				
Денежные средства	634 502	-	-	634 502
Средства кредитных организаций в Центральном банке за исключением обязательных резервов	98 933	-	-	98 933
Обязательные резервы	1 314 378	-	-	1 314 378
Средства в кредитных организациях	1 711 249	-	-	1 711 249
Чистая ссудная задолженность	48 787 897	6 000 255	33 981 266	88 769 418
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17 838	2 173 289	4 385 721	6 576 848
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	13 725	-	-	13 725
Прочие активы	5 256 912	350 151	886 273	6 493 336
Итого финансовые активы	57 835 434	8 523 695	39 253 260	105 612 389
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	435 121	19 732 451	370 113	20 537 685
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 343 633	32 794 113	41 031 646	85 169 392
Выпущенные долговые обязательства	204 291	111 264	20 847	336 402
Прочие обязательства	570 779	550 470	395 579	1 516 828
Итого финансовые обязательства	12 553 824	53 188 298	41 818 185	107 560 307

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления риском ликвидности. Несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком в результате постоянного мониторинга и оценки за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Банк также ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Результаты ежедневных расчетов доводятся до руководства Банка.

Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

Следующая далее таблица содержит обязательные нормативы ликвидности, рассчитанные по состоянию на **31 декабря 2017 года** и на **31 декабря 2016 года**.

Показатель	Требование	31 декабря 2017 года, %	31 декабря 2016 года, %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	526.54	54.65
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	165.64	137.8
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	0	0

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

В своем подходе по управлению операционным риском Банк руководствуется стандартами управления операционным риском в соответствии с требованиями Базельского комитета по банковскому надзору, требованиями российского законодательства и рекомендациями Банка России. В Банке функционирует система мониторинга и управления операционным риском.

Для оценки и снижения операционного риска используются балльно-весовой метод (метод оценочных карт) и установленные пограничные значения (лимиты) показателей.

Управление операционным риском осуществляется на основании Положения об управлении операционным риском и Методики оценки операционных рисков, утвержденных Правлением Банка.

Выявляются источники операционного риска, вырабатываются мероприятия (планы действий), направленные на снижение операционных рисков. Происходит постоянный и непрерывный сбор и ввод информации о случаях операционного риска в аналитическую базу данных в разрезе структурных подразделений и направлений деятельности.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска рассчитывается в соответствии с Положением ЦБ РФ от 03.11.2009 № 346-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска» и составляет на 01.01.2018 г.: 917 905 тысяч рублей.

Размер требований подсчитан по доходам и расходам Банка за период с 2014 года по 2016 год, с учетом величины чистых процентных доходов 8 948 907 тысяч рублей, и величины чистых непроцентных доходов 9 409 185 тысяч рублей, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска.

В таблице ниже представлен размер операционного риска по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Операционный риск, всего, в том числе:	917 905	1 042 840
<i>Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:</i>		
Чистые процентные доходы	6 119 364	6 952 268
Чистые непроцентные доходы	2 982 969	3 430 200
	3 136 395	3 522 067
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Операционный риск раскрыт в соответствии с рекомендациями Банка России (Письмо ДБРН от 30.01.2015 №41-3-3-2/140).

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) возникает из-за операционных сбоев, неспособности действовать в соответствии с Федеральными законами, подзаконными актами и локальными нормативными актами Банка, при формировании в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Управление репутационным риском осуществляется Банком в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

Управление репутационным риском в Банке осуществляется следующими методами:

- постоянное наблюдение за репутационным риском;
- выявление, измерение и определение приемлемого уровня репутационного риска;
- принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне репутационного риска;
- исключение вовлечения Банка и участия его служащих в осуществление противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению риском потери деловой репутации осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются: Совет директоров Банка, Правление Банка, Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, Служба управления рисками, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень репутационного риска.

10 Информация о сделках по уступке прав требований

10.1 Информация по приобретаемым правам требования

Согласно Учетной Политике Банка в состав приобретаемых прав требования Банк включает суммы основного долга, процентов, начисленных на дату перехода прав требования, а также затраты, связанные с их приобретением и регистрацией.

Номинальная стоимость приобретенных прав требования включает в себя суммы основного долга, процентов, рассчитанных на дату перехода прав, а также процентов, срок начисления и уплаты которых еще не наступил (рассчитанных от даты приобретения требования до даты окончания срока первичного договора).

Операции по начислению и получению процентов от даты перехода прав требования совершаются и отражаются в бухгалтерском учете в порядке, установленном Положением Банка России от 26 июня 1998 года № 39-П с учетом требований Приложения № 3 к Положению № 579-П.

Учет операций, связанных с погашением приобретенных прав требования или их дальнейшей реализацией, осуществляется приобретателем на балансовом счете «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования».

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

В случае если платежи в оплату погашаемого права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой погашаемой части требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования (которая включает в себя помимо суммы основного долга и процентов, рассчитанных на дату перехода прав, и суммы процентов, рассчитанных от даты приобретения требования до даты окончания срока первичного договора). Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

Сведения о балансовой стоимости требований, учтенных на балансовых счетах Банка на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	на 31 декабря 2017			на 31 декабря 2016		
	Сумма требований	Резервы под обесценение	За вычетом резерва под обесценение	Сумма требований	Резервы под обесценение	За вычетом резерва под обесценение
Ссудная задолженность	8 876 350	1 696 766	7 179 584	8 048 272	1 507 324	6 540 948

в том числе ссудная задолженность участвующая в расчете пониженных и повышенных коэффициентов достаточности капитала	1 265 239	213 609	1 051 630	1 880 732	199 461	1 681 271
Требования по получению % доходов в том числе требования по получению % дохода	520 015	102 989	416 951	541 562	103 156	438 406
участвующая в расчете пониженных и повышенных коэффициентов достаточности капитала	2 605	958	1 647	3 708	1 130	2 578
Итого	9 396 365	1 799 755	7 596 535	8 589 834	1 610 480	6 979 354

Сведения о балансовой стоимости требований, учтенных на балансовых счетах Банка в связи со сделками по уступке прав требований, с раскрытием информации о стоимости требований (обязательств), взвешенных на коэффициенты риска (Кр), о размере кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), ПФИ (КРС), определенных в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И, в разрезе величин коэффициентов риска (Кр) и видов активов:

на 31 декабря 2017	Сумма требований	Резерв под обесценение	За вычетом резерва под обесценение	Группа актива для расчета достаточности капитала	Коэффициент взвеса актива	Итоговая сумма для расчета достаточности и капитала
Ссудная задолженность, в том числе	8 876 350	1 696 766	7 179 584			6 795 324
- по пониженным коэффициентам с риском 0.7	805 401	129 157	676 244	8807	0.7	473 371
- по пониженным коэффициентам с риском 0.5	433 223	68 347	364 876	8735	0.5	182 438
- по пониженным коэффициентам с риском 0.35	-	-	-	-	-	-
- требований к связанным с банком лицам 1.30	-	-	-	-	-	-
- IV группа активов 1.00	7 611 111	1 483 157	6 127 954	AP4	1.0	6 127 954
- V группа активов 1.5	-	-	-	AP5	1.5	-
- активы с повышенным коэффициентом риска 1.10	16 615	6 105	10 510	8808	1.1	11 561

- активы с повышенным коэффициентом риска 1.50	10 000	10 000	-	ПК	1.5	-
Требования по получению % доходов:	520 015	102 989	416 951	-	-	416 325
- по пониженным коэффициентам с риском 0.7	989	-	989	8807	0.7	692
- по пониженным коэффициентам с риском 0.5	658	-	658	8735	0.5	329
- по пониженным коэффициентам с риском 0.35						
- IV группа активов 1.00	517 334	102 030	415 304	AP4	1.0	415 304
- V группа активов 1.5	-	-	-	AP5	1.5	-
- активы с повышенным коэффициентом риска 1.10	76	1	75	8808	1.1	83
- активы с повышенным коэффициентом риска 1.50	958	958	-	ПК	1.5	-
Требования по прочим активам	-	-	-			-
Итого	9 396 365	1 799 755	7 596 535			7 211 649

на 31 декабря 2016	Сумма требований	Резерв под обесценение	За вычетом резерва под обесценение	Группа актива для расчета досточности капитала	Козффициент взвеса актива	Итоговая сумма для расчета достаточност и капитала
Ссудная задолженнос ть, в том числе	8 048 272	1 507 324	6 540 948			6 369 341
- по пониженным коэффициентам с риском 0.7	930 297	137 601	792 696	8807	0.7	554 887
- по пониженным коэффициентам с риском 0.5	424 729	46 643	378 086	8735	0.5	189 043
- по пониженным коэффициентам с риском 0.35						
- требований к связанным с банком лицам 1.30						

- IV группа активов 1.00	6 167 540	1 307 863	4 859 677	AP4	1.0	4 859 677
- V группа активов 1.5	510 489	-	510 489	AP5	1.5	765 734
- активы с повышенным коэффициентом риска 1.10	5 217	5 217	-	8808	1.1	-
- активы с повышенным коэффициентом риска 1.50	10 000	10 000	-	ПК	1.5	-
Требования по получению % доходов:	541 562	103 156	438 406			439 452
- по пониженным коэффициентам с риском 0.7	322	117	205	8807	0.7	144
- по пониженным коэффициентам с риском 0.5	135	55	80	8735	0.5	40
- по пониженным коэффициентам с риском 0.35						
- IV группа активов 1.00	537 854	102 026	435 828	AP4	1.0	435 828
- V группа активов 1.5	2 293	-	2 293	AP5	1.5	3 440
- активы с повышенным коэффициентом риска 1.50	958	958	-	ПК	1.5	-
Требования по прочим активам	-	-	-			-
Итого	8 589 834	1 610 480	6 979 354			6 808 793

8807* - активы с пониженным коэффициентом риска 0,7

8735** - активы с пониженным коэффициентом риска 0,5

8752*** - активы с пониженным коэффициентом риска 0,35

8957**** - требования к связанным с банком лицам

8736***** - активы с повышенным коэффициентом риска

AP4***** - активы 4 группы, взвешенные с учетом риска, включаемые в расчет нормативов достаточности капитала в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И.

10.2 Информация о сделках по уступке прав требования ипотечным агентам и прочим контрагентам

Основной задачей Банка, решаемой при совершении сделок по уступке прав требований, обеспеченных ипотекой (ипотечных кредитов) является диверсификация источников финансирования с привлечением более дешёвых ресурсов.

Уступка прав требований по ипотечным кредитам позволяет снизить кредитный риск путем его разделения между эмитентом и инвесторами (при последующей эмиссии ипотечных облигаций). В случае обратного выкупа Банком уступленных требований, по которым в период их обслуживания возникли признаки дефолта (просрочка по которым превысила 90 дней), Банк подвергается следующим видам риска:

- Кредитный риск — появляется возможность увеличения давления на обязательные нормативы и капитал Банка, а также угроза роста уровня просрочки по портфелю и объема создаваемых резервов;

- Риск ликвидности – появляется возможность ухудшения ликвидности Банка в следствие выкупа и перехода прав требований по таким кредитам обратно на баланс Банка.

Подверженность Банка юридическим, экономическим и организационным рискам незначительна в связи с прозрачностью структуры сделки, соответствием сделки действующему законодательству и полным сопровождением сделки квалифицированными юридическими консультантами и организаторами, имеющими обширный опыт в сопровождении и организации сделок секьюритизации.

В сделке по уступке прав требований Банк является первоначальным кредитором (оригинатором) и сервисным агентом, оказывающим услуги по обслуживанию уступленных прав требований, обеспеченных ипотекой.

Соглашением сторон по Договору об оказании услуг по обслуживанию закладных предусмотрен обратный выкуп Банком финансовых активов (ипотечных кредитов (закладных) физическим лицам) в случае наступления событий, связанных с потерей качества активов. Право/обязательство выкупа рассматривается как условие договора, которое Банк должен выполнить в рамках оказания услуг по Договору об оказании услуг по обслуживанию закладных, а именно, поддержание надлежащего качества пула закладных и не рассматривается как предмет опциона. Обратный выкуп ипотечных закладных признается сделкой купли-продажи прав требования по ипотечным кредитам.

Доходы или убытки в результате обратного выкупа рассчитываются как разница между ценой приобретения ипотечных активов и номинальной стоимостью приобретенных прав требования по ипотечным кредитам.

Банк проводит секьюритизацию финансовых активов (ипотечных кредитов (закладных) физических лиц) посредством передачи прав (требований) ипотечному агенту на основании договора купли-продажи закладных об отчуждении этого имущества, а также в результате универсального правопреемства, с последующим выпуском (эмиссией) и исполнением ипотечным агентом обязательств по облигациям с ипотечным покрытием.

Процентные доходы по приобретенным ипотечным облигациям с плавающей процентной ставкой учитываются, начиная с даты ее объявления эмитентом.

Уступленные активы удовлетворяют критериям полного прекращения признания, если:

- Банк передал право на получение денежных средств по активу;
- Банк передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом.

Доходы или убытки в результате выбытия имущества рассчитываются как разница между ценой договора купли-продажи закладных и балансовой стоимостью выбывающих финансовых активов.

Привлечение рейтинговых агентств, рейтинги которых применяются в целях определения требований к достаточности собственных средств (капитала) в отношении требований (обязательств), возникающих у Банка в связи с проведением сделок по уступке прав требования не предусмотрено.

Банк осуществляет сделки по уступке прав требования со следующими ипотечными агентами:

- ООО «Ипотечный агент ИТБ - 1»;
- ООО «Ипотечный агент ИТБ - 2013»;
- ООО «Ипотечный агент ИТБ – 2014».

Вышеуказанные юридические лица (ипотечные агенты) не являются аффилированными юридическими лицами с Банком. Банк не владеет акциями (долями) данных организаций, основанием объединения в банковскую группу является наличие отношений контроля и значительного влияния, которые понимаются в значениях, определенных международными стандартами финансовой отчетности, принятыми на территории Российской Федерации.

В соответствии с требованиями Инструкции № 180-И к активам, связанным по сделкам секьюритизации, применяются повышенные требования с точки зрения достаточности капитала. Так, сумма облигаций младших траншей, находящихся в портфеле Банка, для расчета достаточности капитала умножается на коэффициент 12,5, прочие требования к ипотечным агентам умножаются на коэффициент 1,5, когда стандартные требования по активам Банка учитываются в расчете с коэффициентом 1.

Информация о сделках по уступке прав требований в разрезе видов активов на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	Требования, уступленные ипотечным агентам		Требования, уступленные прочим контрагентам		Итого уступленные требования	
	Балансовая стоимость уступленных в отчетном периоде требований	Размер убытков от операций по уступке прав требований	Балансовая стоимость уступленных в отчетном периоде требований	Размер убытков от операций по уступке прав требований	Балансовая стоимость уступленных в отчетном периоде требований	Размер убытков от операций по уступке прав требований
Корпоративные кредиты, в том числе:	-	-	2 081 542	999 698	2 081 542	999 698
- IV категория качества	-	-	-	-	-	-
- V категория качества	-	-	1 513 958	999 698	1 513 958	999 698
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса, в том числе:	-	-	4 402 754	1 524 501	4 402 754	1 524 501
- IV категория качества	-	-	3 503 548	943 548	3 503 548	943 548
- V категория качества	-	-	899 206	580 953	899 206	580 953
Кредиты физическим лицам:	-	-	11 302	5 998	11 302	5 997
- ипотечные кредиты, в том числе:	-	-	8 836	4 836	8 836	4 836
- IV категория качества	-	-	-	-	-	-
- V категория качества	-	-	1 660	660	1 660	660
-потребительские кредиты, в том числе:	-	-	755	350	755	350
- IV категория качества	-	-	-	-	-	-
- V категория качества	-	-	755	350	755	350
- автокредиты, в том числе:	-	-	1 711	812	1 711	812
- IV категория качества	-	-	-	-	-	-
- V категория качества	-	-	1 711	812	1 711	812
Итого	-	-	6 495 598	2 530 197	6 495 598	2 530 197

Информация о сделках по уступке прав требований в разрезе видов активов на 31 декабря 2016 года:

	Требования, уступленные ипотечным агентам	Требования, уступленные прочим контрагентам	Итого уступленные требования
--	--	--	---------------------------------

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Балансовая стоимость уступленны х в отчетном периоде требований	Размер убытков от операций по уступке прав требований	Балансовая стоимость уступленных в отчетном периоде требований	Размер убытков от операций по уступке прав требований	Балансовая стоимость уступленных в отчетном периоде требований	Размер убытков от операций по уступке прав требований
Корпоративные кредиты, в том числе:	-	-	-	-	-	-
- IV категория качества	-	-	-	-	-	-
- V категория качества	-	-	-	-	-	-
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса, в том числе:	-	-	63 208	15 229	63 208	15 229
- IV категория качества	-	-	-	-	-	-
- V категория качества	-	-	46 081	14 481	46 081	14 481
Кредиты физическим лицам:	-	-	1 646 345	8 035	1 646 345	8 035
- ипотечные кредиты, в том числе:	-	-	1 561 160	7 982	1 561 160	7 982
- IV категория качества	-	-	-	-	-	-
- V категория качества	-	-	31 297	7 982	31 297	7 982
- потребительские кредиты, в том числе:	-	-	85 185	53	85 185	53
- IV категория качества	-	-	-	-	-	-
- V категория качества	-	-	-	-	-	-
- автокредиты, в том числе:	-	-	-	-	-	-
- IV категория качества	-	-	-	-	-	-
- V категория качества	-	-	-	-	-	-
Итого	-	-	1 709 553	23 264	1 709 553	23 264

Операции по уступке прав требований по межбанковским кредитам Банком в 2017 году и 2016 году не осуществлялись.

В 2017 году в соответствии с Решением Арбитражного суда города Москвы сделки, заключенные с МАЙЛТАУН ЛИМИТЕД в 2015 году по уступке прав требований, были признаны недействительными. Обязательства заемщиков были восстановлены на баланс Банка.

Финансовый результат от операций по уступке прав требований отражен в составе прочих операционных доходов и операционных расходов в Отчете о финансовых результатах (публикуемая форма).

В случаях, когда Банк предоставляет отсрочку по оплате дебиторской задолженности по уступленным требованиям, данная дебиторская задолженность отражается в бухгалтерском балансе в составе строки «Чистая ссудная задолженность». В таблице ниже приведена информация о дебиторской задолженности по сделкам по уступке прав требования с отсрочкой платежа в разрезе видов контрагентов:

(в тысячах российских рублей)	на 31 декабря 2017 года		на 31 декабря 2016 года	
	Балансовая стоимость требования	Фактически сформированный резерв	Балансовая стоимость требования	Фактически сформированный резерв
Корпоративные кредиты	252 687	19 453	252 687	18 385
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	2 071 851	5 994	71 851	5 716
Физические лица	-	-	-	-
Итого	2 324 538	25 447	324 538	24 101

11 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер по п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	Средства на корреспондентских счетах банках-нерезидентах	4 449	37 184
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	1 236 000	1 264 924
2.1	банкам-нерезидентам	-	510 489
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	1 228 048	1 263 127
2.3	физическим лицам-нерезидентам	7 952	1 797
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	28 828	102 002
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	28 828	102 002
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:		529 633
4.1	банков-нерезидентов	4	5
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	419 675	426 089
4.3	физических лиц-нерезидентов	105 183	103 539

12 Информация по сегментам

Правление Банка несет ответственность за принятие операционных решений. Правление Банка рассматривает внутренние отчеты руководству в целях оценки результатов деятельности сегментов и распределения ресурсов. Информация, предоставляемая Председателю Правления и его заместителям, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам, касается видов оказываемых услуг.

Правление рассматривает результаты деятельности Банка по бизнес-направлениям. Банк имеет четыре бизнес-направления: обслуживание физических лиц, обслуживание корпоративных клиентов, казначейство, нераспределенные суммы.

Правление оценивает эффективность деятельности операционного сегмента, принимая во внимание финансовые показатели, рассчитанные на основе данных, полученных в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета, скорректированных на операции между сегментами, не реже, чем раз в квартал.

Информация в отношении результатов деятельности каждого отчетного сегмента представлена далее. Результаты деятельности оцениваются на основе прибыли сегмента до вычета налога на прибыль, представленной во внутренних отчетах руководству, которые рассматривает Правление. Прибыль сегмента используется для оценки результата деятельности сегмента, так как руководство полагает, что подобная информация является наиболее значимой при оценке результатов деятельности определенных сегментов.

Прибыль сегмента представляет собой прибыль до налогообложения, заработанную сегментом с учетом распределения административных расходов. Этот показатель представляется главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам.

Таким образом, отчетные сегменты Банка представлены следующим образом:

- Розничные банковские операции – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости;
- Корпоративные банковские операции – расчетно-кассовое обслуживание, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, операции с иностранной валютой;
- Казначейство – операции на финансовых рынках (привлечение и размещение средств на рынке МБК, конверсионные операции, операции СВОП, банкнотные операции, операции на валютном рынке, с процентными ставками, операции РЕПО с ценными бумагами).
- Центральное управление – централизованное управление рисками, поддержание и развитие инфраструктуры.

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
АКТИВЫ		
Обслуживание корпоративных клиентов	50 539 942	52 734 021
Обслуживание физических лиц	13 702 876	14 304 395
Казначейство	984 592	5 146 431
Нераспределенные суммы	59 777 317	37 456 954
Всего активов	125 004 727	109 641 801
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Обслуживание физических лиц	55 966 677	54 618 603
Обслуживание корпоративных клиентов	2 262 619	3 929 794
Казначейство	13 184	10 118
Нераспределенные суммы	68 597 202	49 991 890
Всего обязательств	126 839 682	108 550 405

Результаты деятельности сегментов за 2017 год:

(в тысячах российских рублей)	Казначей- ство	Корпора- тивные банковские операции	Розничные банковские операции	Центральное управление	Итого
<i>Доходы полученные от внешних клиентов:</i>					
- Процентные доходы	352 262	2 190 948	1 266 820	4 231 733	8 041 763
- Комиссионные доходы	4 288	248 892	27 680	1	280 861
- Прочие операционные доходы	326	57 493	66 276	1 296 287	1 420 382
<i>Доходы от других сегментов:</i>					
- Процентные доходы			3 732 175	3 839 143	7 571 317
Итого доходы	356 876	2 497 333	5 092 951	9 367 164	17 314 323
Процентные расходы	(15)	(140 880)	(4 605 115)	(1 450 255)	(6 196 265)
Процентные расходы от других сегментов	(394 653)	(7 176 664)	-	-	(7 571 317)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(253)	(594 639)	(491 121)	-	(1 086 013)
Резерв по обязательствам кредитного характера	2 461	541 732	(849 146)	(126)	(305 079)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Казначей- ство	Корпора- тивные банковские операции	Розничные банковские операции	Центральное управление	Итого
Комиссионные расходы	(5 325)	(20 771)	(17 399)	(5 539)	(49 034)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	(27 754)	-	-	-	(27 754)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(23 176)	209 737	57 397	-	243 958
Административные и прочие операционные расходы	(45 272)	(3 544 180)	(1 416 311)	(71 713)	(5 077 476)
Амортизационные отчисления	(914)	(11 314)	(18 620)	(259)	(31 106)
Результаты сегмента	(138 025)	(8 239 646)	(2 247 364)	7 839 272	(2 785 763)

Результаты деятельности сегментов за 2016 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Казначей- ство	Корпора- тивные банковские операции	Розничные банковские операции	Центральное управление	Итого
<i>Доходы полученные от внешних клиентов:</i>					
- Процентные доходы	720 364	3 696 573	1 635 591	2 880 987	8 933 515
- Комиссионные доходы	1 008	469 149	49 525	-	519 682
- Прочие операционные доходы	87	55 047	82 302	285 087	422 523
<i>Доходы от других сегментов:</i>					
- Процентные доходы	-	-	4 346 691	4 037 064	8 383 754
Итого доходы	721 459	4 220 769	6 114 109	7 203 138	18 259 474
Процентные расходы	(8 424)	(181 133)	(5 068 583)	(1 409 227)	(6 667 367)
Процентные расходы от других сегментов	(792 931)	(7 590 823)	-	-	(8 383 754)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	15 603	264 163	(156 669)	-	123 097
Резерв по обязательствам кредитного характера	16 268	126 988	(26 781)	6 370	122 845
Комиссионные расходы	(4 410)	(30 506)	(14 318)	(5 993)	(55 227)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	239 130	-	-	-	239 130
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(329 958)	9 723	59 556	(793)	(261 472)
Административные и прочие операционные расходы	(139 524)	(1 054 136)	(1 432 527)	(481 799)	(3 107 986)
Амортизационные отчисления	(4 252)	(54 994)	(88 105)	(1 194)	(148 545)
Результаты сегмента	(287 040)	(4 289 949)	(613 318)	5 310 502	120 195

(в тысячах российских рублей)	Казначейство	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Центральное управление	Итого
-------------------------------	--------------	-----------------------------------	-------------------------------	------------------------	-------

13 Информация об операциях со связанными сторонами

Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами раскрывается отдельно по каждой группе связанных с кредитной организацией сторон. Понятие «связанные с кредитной организацией стороны» применяется в значении «связанные стороны», определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 25 ноября 2011 года № 160н «О введении в действие Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации» с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом от 18 июля 2012 года Минфина России № 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации».

Кредитная организация раскрывает сведения об операциях (сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами (суммы проводимых операций, суммы остатков по таким операциям), необходимые для понимания влияния результатов операций (сделок) на финансовую устойчивость кредитной организации (с учетом существенности).

Ниже представлены остатки со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	Банк Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)	Дочерние организации*	Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Банка	Основной управленческий персонал	Прочие Связанные стороны
Средства в кредитных организациях	19 167 262	-	19 145 767	-	-
Чистая ссудная задолженность	90 180 707	176 024	35 900 000	-	26 326
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 850 773	13 725	-	-	1 920 579
Прочие активы	7 333 299	14 954	462 901	-	529
Средства кредитных организаций	20 394 269	-	20 182 288	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	104 836 643	31	-	-	34 114
Прочие обязательства	1 498 098	-	59 057	-	-

Ниже представлены остатки со связанными сторонами Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года:

(в тысячах)	Банк	Дочерние	Акционеры,	Основной	Прочие
-------------	------	----------	------------	----------	--------

<i>российских рублей)</i>	Бухгалтер- ский баланс (публикуема я форма)	организации*	оказывающие существенное влияние на решения Банка	управленчес кий персонал	Связанны е стороны
Средства в кредитных организациях	1 711 249	-	1 583 840	-	-
Чистая ссудная задолженность	88 769 418	176 574	30 900 000	-	127 371
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 576 848	13 725	-	-	2 077 899
Прочие активы	7 212 864	16 226	365 533	-	2 448
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20 537 685	-	19 904 002	-	-
Выпущенные долговые обязательства	85 169 392	102	-	-	44 530

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Банк Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)	Дочерние организации *	Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Банка	Основной управлен- ческий персонал	Прочие Связанные стороны
Процентные доходы	8 035 887	-	3 765 605	-	296 858
Процентные расходы	(6 196 821)	-	(1 279 657)	-	-
Операционные доходы	1 594 630	-	3 408	-	4 785
Операционные расходы	(5 385 611)	-	(971)	-	-
Комиссионные доходы	283 011	-	4 369	-	120
Комиссионные расходы	(51 662)	-	(15 491)	-	-

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Банк Отчет о финансовых результатов (публикуемая форма)	Дочерние организации *	Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Банка	Основной управлен- ческий персонал	Прочие Связанные стороны
Процентные доходы	8 933 515	-	2 556 465	-	403 720
Процентные расходы	(6 667 367)	-	(1 040 718)	-	-
Прочие операционные доходы	416 511	-	622	-	6 232
Комиссионные доходы	519 682	-	1 042	-	99
Операционные расходы	(55 227)	-	(12 564)	-	-

14 Раскрытие пояснительной информации к годовой отчетности

Публикуемые формы годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка подписаны Председателем Правления Пушкиным А.В. и Главным бухгалтером Горбуновой О.В. 30 марта 2018 года. Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность будет рассмотрена к утверждению Общим собранием акционеров, которое состоится не позднее 30 июня 2018 года.

Председатель Правления

А.В. Пушкин

Главный бухгалтер

О.В. Горбунова

«30» марта 2018 года

